



Годишен извештај 2011

СОДРЖИНА

Интервју со Претседателот на Управниот одбор	4
Општи податоци за банката	8
Профил на Банката	9
Настани што ја одбележаа 2011	10
Деловни активности	14
1. Цели и опкружување	14
2. Финансиски перформанси	15
3. Управување со ризици	18
4. Корпоративно банкарство	20
5. Работа со физички лица	22
6. Управување со ликвидност и пласмани во хартии од вредност	24
7. Кредитни линии	24
8. Процесирање	25
9. Информациона технологија	25
10. Маркетинг и комуникации	26
11. Човечки ресурси	28
12. Внатрешна ревизија	29
13. Спечување перење пари и финансирање тероризам	31
14. Корпоративно управување	32
15. Контрола на усогласеност со прописи на работењето на банката	35
Деловна политика на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2012 година	38
А. Макроекономски проекции за 2012 год	38
Б. Приоритетни цели и задачи на деловната политика на Банката за 2012 година	39
Програма на мерки и активностиза остварување на стратешките определби на деловната политика	40
1. Ликвидност	40
2. Корпоративна стратегија и работење со правни лица	41
3. Работа со население и управување со деловна мрежа	42
4. Управување со ризици и наплата на проблематични кредити	43
5. Политика на цени и управување со Актива и Пасива	44
6. Човечки ресурси	45
7. Маркетинг и комуникации	46
8. Контрола на трошоци	47
9. Усогласеност со прописи и спечување перење пари и финансирање тероризам	48
10. Внатрешна ревизија	49
В. Квантифицирање на финансиските цели на Банката	52
Финансиски извештаи на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје за 2011 година	58
Извештај на независните ревизори	58
Биланс на успех	59
Извештај за сеопфатна добивка	60
Биланс на состојба	61
Извештај за промените во капиталот и резервите	62
Извештај за паричниот тек	64
Општи информации	68
1. Организациона шема	68
2. Контакти	69
3. Локации на експозитури	70
4. Локации на банкомати	72
5. Кореспондентски банки	73
6. Локации во Југоисточна Европа	74

Интервју со Претседателот на Управниот одбор



г. Срѓан Крстиќ Претседател на Управен одбор

Гледајќи наназад во 2011, кои беа главните настани во економијата и во банкарскиот сектор во Република Македонија и како истите се одразија на СБМ? Што може да очекуваме за 2012?

2011 година ја одбележа вториот бран на економската и пред се буџетската криза која ја зафати речиси цела Европа и која силно се одрази на перформансите на македонската економија. Динамичниот стопански раст од околу 5 %, остварен во Н1, се стопи во Н2 резултирајќи со вкупен годишен пораст на БДП од околу 3%.

Нарачките за македонските производи од европските партнери беа значително намалени или стопирани што предизвика сериозна неликвидност на домашните компании.

Во услови на намалена економска активност на домашните субјекти, и покрај активните мерки на Владата на Република Македонија за ублажување на последиците од кризата и макроекономската стабилност во земјата, обезбедена и со инструментите на монетарната политика на НБРМ, банките беа изложени на високи ризици во работењето, што од своја страна го дефинираше и нивното однесување и резултираше со кредитен раст на ниво на банкарски сектор од 8,5 %.

Имајќи ги предвид сите претходно споменати факти, Шпаркасе Банка Македонија и во 2011 година продолжи да ја остварува својата долгорочна стратегија со модифицирани мерки, согласно економското опкружување и амбиентот на делување. Накратко, таа стратегија за 2011 година предвидуваше: пораст на клучните параметри во работењето, завршување на процесот на трансформација согласно групациските стандарди и обезбедување солидна профитабилност.

Но, да тргнеме по ред.

Бта позиција на пазарот беше зацврстена и потврдена, а бројот на клиенти се зголеми за околу 16%. Кредитниот и депозитниот раст изнесуваа околу 25 %, а вкупната актива на банката се зголеми за околу 17 % во споредба со претходната година. Задачата да се оствари значителен раст на клучните категории од работењето, да се постигне и задоволителна профитабилност, а притоа да се заврши и процесот на трансформација започнат пред речиси три години, се покажа како извонредно сложена и комплицирана.

Клучен елемент во трансформацијата беше имплементирањето на групациските стандарди за проценка, мерење и управување со ризици, како и усогласување со законската регулатива за управување со ризици донесена од НБРМ. Ефектот од имплементациите беше еднократно значително зголемување на резервациите на севкупното (и не само) кредитно портфолио кое негативно се одрази на финансискиот резултат на Банката.

И покрај добриот развој на оперативната профитабилност на Банката (оперативна добивка од 2,9 милиони евра), 2011 година ја завршивме со негативен резултат од околу 12,5 милиони евра. Во месец ноември, мнозинскиот акционер изврши докапитализација од 15 милиони евра со што ја зајакна капиталната база и ја подготви Банката за предизвиците кои доаѓаа со почетокот на 2012 година. Во Q1, со цел да се поддржи натамошниот раст и развој на банката, мнозинскиот акционер изврши нова докапитализација од 15 милиони евра со што Шпаркасе Банка Македонија стана една од највисоко капитализираните банки во Република Македонија, а со тоа и еден од најстабилните партнери на постоечките и потенцијалните клиенти, физички и правни лица.

Во 2012, неизвесноста и нестабилното опкружување, пред сè во еврозоната, ќе продуцираат ризици и неповолен деловен амбиент, поради што и од банките ќе се бара поголема будност и почитување на принципот стабилност, пред раст. ШБМ ќе посвети сериозно внимание на одржување на висок квалитет на кредитното портфолио, преку засилен и континуиран мониторинг, како и пресретнување на ризиците со кои се соочуваат и деловните субјекти – клиенти на Банката. Покрај тоа, Банката во иднина ќе ги поддржи сите проекти кои покажуваат солидна профитабилност и одржливост на долг рок.

После турбулентните времиња , дали и како Шпаркасе Банка успева да ја задржи довербата кај клиентите?

Според неодамна спроведеното истражување на пазарот за перцепција на брендот, Шпаркасе Банка има високо позициониран и препознатлив бренд на банкарскиот пазар во Република Македонија. Вистинска предност за Банката е

што успеавме за релативно кратко време да изградиме бренд на пазарот кој се поврзува со доверба, стабилност и сигурност, но истовремено создадовме и перцепција на модерна и успешна Банка. Ова од друга страна создава обврска за нас како Банка постојано да имаме висок квалитет на услугите кои ги нудиме, да бидеме иновативни и ефикасни, како навремено би одговориле на барањата на клиентите. Негата на брендот и негово постојано надградување е исто важно, како и неговото претставување на пазарот.

Ценејќи го тоа, ние во ШБМ постојано работиме на тренинг и усовршување на вештините на нашите вработени, со цел да создадеме професионален, стручен и љубезен кадар, кој ќе го претставува брендот и се бори за истиот, секогаш да биде на врвот во нашиот банкарски сектор.

Во денешни услови на динамични промени во деловното опкружување, нашите клиенти многу често се наоѓаат во ситуација да донесат стратешки одлуки од кои зависи иднината на нивниот бизнис или пак одлуки поврзани со секојдневните активности, а кои бараат одреден модел на финансирање. За сите нив ШБМ води политика на отворени врати и нашите специјалисти во секое време се достапни за било каква консултација или совет во однос на нивните барања.

Која е улогата на клиентите - правни / физички лица на Шпаркасе Банка?

Банката е услужна дејност и таа постои и опстојува благодарение на клиентите. Од таму и грижата за нив постојано да се во фокусот на вработените, како во продажните, така и во позадинските сектори. Стремејќи се кон тоа да бидеме носечка банка за своите клиенти, постојано работиме на развојот на нови производи и услуги, каде преку интерактивниот пристап настојуваме да одговориме на индивидуалноста на секој клиент земајќи ја предвид спецификата и различностите на деловните активности со кои се занимаваат.

Секако excellence in services не се постигнува без соодветно мерење и контрола на квалитетот на услугите, како и споредба на истите, со услугите на другите банки. За таа цел, ние редовно спроведуваме истражувања кое опфаќа репрезентативен примерок на клиенти при што добиените сознанија ни служат како основа за натамошно подобрување и усовршување на услугите, за кои клиентите имаат забелешки или сугестии за нивно подобрување. Активната комуникација ни помогна во изминатите неколку години да изградиме Банка која стана препознатлива на пазарот по својата ефикасност и познавање на бизнисот на клиентите. Јас им благодарам на сите кои ни ја укажаа довербата и ни се придружија во напорите да изградиме модерна банка со слух и разбирање за потребите на бизнис секторот, што се покажа како извонредно важно во овие кризни времиња, кога деловното опкружување е подложно на

постојани промени и бара будност, следење и брза реакција од сите учесници во стопанскиот живот.

Работењето со финансиски средства е секогаш поврзано со одредено ниво на ризик. Кои се приоритетите на Шпаркасе Банка во справувањето со потенцијалниот ризик?

Соодветна идентификација, мерење и управувањето со ризиците на кои е изложена Банката е една од главните функции на Банката. Тоа моментално е, и ќе биде еден од приоритетите на Банката, имајќи го во предвид економското опкружување и проблемите во реалниот сектор кои дојдоа како резултат на економската криза.

Банката се стреми најпрво кон одржување на соодветно ниво на резерви за потенцијални загуби во согласност со идентификуваното ниво на ризик, кое треба да обезбеди стабилност на долг рок. Од друга страна Банката ја подобри функцијата на рано утврдување на потенцијалните ризици преку мошне ефикасен систем за рано предупредување со кој веќе имаме успех во идентификување на потенцијалните ризици, со цел навремено да ги превземеме потребните чекори.

Во врска со ризиците кои постојат кај новите одобрувања на пласмани, целта ни е да се фокусираме на клиенти кои се докажуваат со својот висок рејтинг, стабилност и одржливост на подолг рок, со цел да го подобриме квалитетот на портфолиото и да ги минимизираме ризиците на кои потенцијално може да бидеме изложени во иднина.

Каде ја гледате Шпаркасе Банка?

Изминатите три години Банката беше во процес на трансформација од страна на нашата групација, усогласувајќи се со групациските стандарди. Тој процес е во завршна фаза и истиот ќе ја гарантира стабилноста на банката и во иднина што е основ за унапредување на бизнисот и односите со клиентите. Од друга страна, ШБМ како и досега, ќе продолжи да делува како општествено одговорна компанија која активно поддржува и учествува во низа проекти од сферата на културата и уметноста, образованието, хуманитарни проекти и сл. Од друга страна, вработените на Банката, кои се и најзаслужни за сето она што е денес Шпаркасе Банка Македонија, ќе бидат и понатаму во фокусот на менаџментот и акционерите на Банката, со цел истите да работат во здрава средина која поттикнува креативност, конкуренција, одговорен однос кон колегите, клиентите и пошироката заедница. Со други зборови, Шпаркасе Банка Македонија е едно големо среќно семејство кое во иднина ќе биде модел следен од другите учесници во светот на бизнисот и пошироко, во општеството на Република Македонија.



»Нашиот слоган на групациско ниво
“Во секоја врска важни се луѓето”,
е мото по кое се водиме и во Шпаркасе Банка.
Кај нас транспарентноста е основна култура на
однесување, поттикнувајќи,
воведувајќи и остварувајќи го
она што е дефинирано со нашите цели.«

Кристина Депо

Служба за маркетинг и комуникации

ОПШТИ ПОДАТОЦИ ЗА БАНКАТА

Профил на Банката

Шпаркасе Банка започна со својата работа на 29.12.1992 г. Во 2008 станува дел од Штаермеркише Шпаркасе, една од најсилните групации во Европа. По извршената трансакција истата година, повеќе од 99,22% од акциите на Банката помина во рацете на Штаермеркише Шпаркасе. На 27.04.2010 г., се направи промената на името во Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, додека на 04.10.2010. се направи официјалната промена на логото на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје.

Шпаркасе Банка Македонија е членка на најголемата банкарска групација во Југоисточна Европа, Ерсте и Штаермеркише Шпаркасе. Со билансна вредност од 14,3 милијарди евра, Штаермеркише Шпаркасе е најголема Банка во Штаерска и Југоисточна Европа и најголема кредитна институција на југот на Австрија. Групацијата опслужува повеќе од 2 милиона клиенти и околу 500 експозитури. Во Македонија групацијата е застапена со Шпаркасе банка, S-leasing. Овие компании овозможуваат избор на широка палета на банкарски и лизинг услуги.

Зголемување на пазарниот удел и позиционирање на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, ја рангираше банката во првите пет банки во Македонија во однос на обемот на вкупните средства на Банката.

Тоа беше и визијата на Банката да, преку 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, да бидеме една од петте банки во нашата држава. Под главни целни групи се подразбираат клиентите на Банката, нејзините вработени и акционери, имајќи ја во предвид и општествената одговорност кон локалната заедница во која делуваме.

Шпаркасе се залага за традиција која опстојува речиси два и пол века. Банката во свеста на потрошувачот асоцира на стабилност, сигурност и континуитет, способност за прилагодување и справување со предизвиците на новото време.

Тоа се всушност и основните определби на Шпаркасе, без разлика за која земја станува збор.

Шпаркасе им се обраќа на луѓето кои овие вредности ги дефинираат како свои сопствени определби и цели. Брендот е центар на дејствувањето. И самите предизвици кои со себе ги носи сегашноста, не можат да ја засенат традицијата која брендот ја има. Напротив, тоа носи сигурност дека клиентите на банката имаат голем бенефит што со тоа што се дел од неа.

Денес, традицијата, сигурноста и довербата се дел од Шпаркасе Банка Македонија. Тие даваат право да се биде сигурен во иднината во остварувањето на ефикасно и современо банкарство. Банката денес, може да се пофали со мрежа од 29 експозитури, 300 вработени и над 115 000 клиенти.

Како членка на нашата групација Шпаркасе Банка Македонија има само една определба:

- континуирани инвестиции за развојот на Банката во Македонија;
- понуда на атрактивни и издржливи решенија за финансиските потреби на нашите клиенти;
- етаблирање на ШБМ како Банка од доверба и најпочитувана финансиска институција во Македонија;
- силен партнер не само за нашите клиенти, туку и за заедниците каде што делуваме и работиме;

Клучот за успех во било кој сегмент од работењето подразбира пред сè свесност за сопствената одговорност и влијание врз општествената заедница во која банката 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.

Настани што ја одбележаа 2011

Александра Радиќ – Нов Член на Управниот Одбор



По добиената согласност од Народната Банка на Република Македонија, во ноември 2011, Александра Радиќ стана новиот член на Управниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија, со 4 годишен мандат.

Како значаен и искусен член во тимот, таа ќе работи на клучните проекти на Банката и на забрзување на ефективното спроведување на системите за управување со финансии и управување со ризици, коишто се применуваат од страна на групациите Ерсте и Шпаркасе, со цел поддршка на плановите за динамичен развој на Шпаркасе Банка Македонија.

Нови членови во Надзорниот одбор

Адвокатот Кристијан Поленак и претседателот на Стопанската комора на Македонија, Бранко Азески, се новите членови на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија.

Манаки Филм Фестивал

ШПАРКАСЕ БАНКА како главен спонзор на фестивалот ја најави својата долгорочна определба за активен партнер во развојот на културата и уметноста во Македонија. Ова беше втора година по ред, каде Банката беше генерален спонзор на фестивалот.



Во периодот на фестивалот Банката организираше неколку промотивни настани и повеќе интересни активности, пред се за пошироката публика. За најмладите посетители и љубителите Шпаркасе ја промовираше маскотата и производот за детско штедење Медо Штедо.



Ски центар Маврово

Шпаркасе Банка и оваа година се погрижи за развојот на зимскиот спорт во Македонија, остварувајќи соработка со скијачкиот центар – Маврово. Преку ова партнерство, ќе се вложува во развојот на организацијата, функционалноста и изгледот на центарот по примерот на светските скијачки центри.



“Трето Полувреме”

Шпаркасе Банка остави јасен белег за профилирање на областите во кои беше активна, вклучувајќи ја културата, образованието, науката, спортот, хуманитарните активности.

Свесна за важноста на културата како духовна вредност, активно се вклучивме во делот на промоција на Трето полувреме како генерален покровител на филмот во продукција на Кино Око.



„Трето Полувреме“ најновиот игран филм на режисерот Дарко Митревски е грандиозен проект кој вклучува 60 актери, 1.500 статисти, но и изградба на повеќе сетови какви во нашата земја воопшто не постојат, оттука е и значењето на поддршката на Шпаркасе

Медо Штедо

Светски ден на штедењето, Шпаркасе Банка го одбележи со новиот заштитен лик на детското штедење Медо Штедо, формирајќи нов производ за штедење Медо Штедо. Тој најпрво пристигна во игротеката „Кидс Ленд“ во Рамстор, и на децата им подари многу поучни и забавни мигови.



Детското штедење е наменето за децата и младите до 18 години, т.е. за секој кој сака на своето дете да му подари штедна книшка и да го поучи на вредноста на штедењето.





»Кога една компанија има менаџмент со јасна визија, добра и стабилна стратегија, дефинирани насоки и мотивирани вработени, успехот е загарантиран!«

Драган Илиевски

Деловен центар за поддршка и финансии

ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ

1. Цели и опкружување

Крајот на 2011 година донесе умерено забавување на глобалната економска активност при поизразено забавување на растот во евро зоната. Причините се во зголемената нестабилност на финансиските пазари во евро зоната, преносните ефекти врз останатите напредни економии и пад на довербата кај граѓаните и стопанството.

Проекциите за растот на глобалната економија за 2012 година и понатаму се поврзани со должничката криза во евро зоната и со можноста од дополнителна нестабилност кај финансиските пазари, како и можниот пренос на нагativните ефекти во банкарскиот сектор и реалната економија.

Во услови на непроменета основна каматна стапка на НБРМ од крајот на 2010 година, банкарските каматни стапки беа релативно стабилни. Заради претпазливост банките продолжија да делуваат повоздржано во однос на промената на активните каматни стапки. Пасивните каматни стапки беа стабилни со исклучок на порастот кај новопримените депозити на крајот на годината веројатно како резултат на конкурентските притисоци на депозитниот пазар за одржување на стабилен депозитен потенцијал на банките.

Високиот степен на неизвесност предизвикан од должничката криза во евро зоната и негативните ефекти врз трговките и капитални текови, упатуваат на поголемо забавување на растот на целата 2012 година од претходно очекуваниот. Се проценува дека растот ќе изнесува 2,4%. Оценките за просечната годишна стапка на инфлација се 2%. Ризиците за економскиот раст и за инфлацијата за 2012 година се надолни и се однесуваат на поизразено намалување на странската побарувачка и поголем пад на светските цени на храната и енергијата.

Во 2012 година се очекува дека инфлацијата постепено ќе почне да се намалува во согласност со очекуваното намалување на цените на енергенсите и на храната и на забавувањето на растот на побарувачката од страна на брзорастечките економии и земјите во развој.

Сите овие околности се причината за забавување на кредитните активности на банките. Побарувачката на кредитите не е толку силна бидејќи реалниот сектор се соочува со голема неизвесност за иднината на нивните бизниси, а банките од друга страна се попретпазливи во проценка на ризиците од кредитирање.

2. Финансиски перформанси

2.1 Извештај за сеопфатниот приход на периодот

Во 2011 година фокусот на Банката беше насочен кон одржување висока ликвидносна позиција, кредитна активност прилагодена да обезбедува високо ниво на поддршка на своите клиенти со истовремена заштита на квалитетот на кредитното портфолио, обезбедување стабилни долгорочни извори на финансирање, поквалитетна услуга на клиентите, подобрување на ефикасноста на работењето и прилагодување на стандардите на Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Групаацијата.

Прилагодувањето на стандардите посебно е акцентирано во сегментот на управување со ризиците односно сите преземени чекори се во насока на усогласување со групациските стандарди со поконзервативен пристап во резервирањето на кредитното портфолио и зајакнување на стабилноста, како дел од стратешката определба за стабилна и сигурна Банка.

Работејќи во вакви услови Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје (во понатамошен текст Банката) ги оствари следните резултати од своето работење во анализираниот период:

Приходи од камата	2011	2010	% промена
Нефинансиски друштва	600,782	498,603	20,5%
Држава	85,359	48,473	76,1%
Банки	59,972	63,483	-5,5%
Останати финансиски друштва (небанкарски)	4,242	6,572	-35,5%
Население	235,986	184,935	27,6%
	986,341	802,066	23,0%

Приходите по основ на камати од пласирани средства на крајот на 2011 година изнесуваа 986.3 милиони денари. Со тоа е забележан пораст во овие каматни приходи во однос на минатата година од 23.0% пред се како резултат на остварениот пораст на кредитното портфолио на Банката во приватниот сектор.

Расходи за камата	2011	2010	% промена
Нефинансиски друштва	153,009	141,388	8,20%
Држава	0	0	-
Банки	129,926	85,099	52,70%
Останати финансиски друштва (небанкарски)	59,095	56,221	5,10%
Население	114,97	71,312	61,20%
	457,000	354,020	29,1%

Расходите по основ на камати на крајот од 2011 година изнесуваат 457,0 милиони денари и бележат зголемување од 29.1% во однос на претходната година пред се поради значителниот пораст на депозитната база на населението, но и зголемените расходи по основ на камати платени на банки.

Согласно на претходно кажаното, **нето каматниот приход** на 31.12.2011 година изнесуваше 529,3 милиони денари што е за 18,1% повеќе од минатата година.

Приходите од провизии на крајот на годината изнесуваа 204,2 милиони денари и истите беа за 19,5% повисоки од провизиите остварени во 2010 година.

Расходите за провизии и надомести во вкупен износ од 111,5 милиони денари, се зголемени за 78,1% во однос на 2010 година..

Зголемените расходи најмногу се должат на трошоци од документарно работење и трошоци за обезбедување од кредитен ризик.

Нето приходот од провизии и надомести за вршење на банкарски услуги на крајот од годината изнесува 92,7 милиони денари и забележа пад од 14,4% во однос на минатата година.

Остварениот **нето ефект од курсни разлики** заклучно со 31.12.2011 година изнесуваше 35,3 милиони денари. Остварениот износ на позитивни курсни разлики во текот на годината беше 1.640,6 милиони денари додека износот на негативните курсни разлики беше 1.605,3 милиони денари. Позицијата на нето курсни разлики во однос на 2010 година забележа пораст од 32,5%.

Останатите приходи од дејноста за периодот изнесуваат 39,0 милиони денари како резултат на ослободување на исправката на вредност по превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања.

Нето исправката на вредност на финансиските средства како резултат на ефектот од ослободување и издвојување на посебна резерва за сомнителни пласмани изнесуваат 800,2 милиони денари. Нивниот износ во 2010 година изнесуваше 126,7 милиони денари а големиот пораст 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 44,9 милиони денари и бележи пораст во однос на претходната година од 9,2% за направената исправка на вредност за превземените нефинансиски средства кои се во сопственост на Банката.

Трошоците за вработени изнесуваат 180,7 милиони денари. Нивниот износ е поголем за 20,4% во однос на 2010 година како резултат на порастот за 34 нови вработени за доекипирање на стручните служби и деловната мрежа.

Износот на пресметаната амортизација на 31.12.2011 е 45,9 милиони денари и бележи зголемување од 10,7% во однос на 2010 година во позицијата на мебел и канцелариска опрема.

Останатите расходи од дејноста на крајот од 2011 година изнесуваат 391,6 милиони денари и бележат пораст од 78,0% во однос на минатата година. Како главни трошковни ставки на кои се должи најголемиот дел од порастот на останатите расходи од дејноста се издвојуваат: резервирањата за пензиски и други користи од вработените, резервирањата за потенцијалните обврски од судски спорови и развојни трошоци за групациски софтверски решенија кои претставуваат 25% од вкупните останати расходи од дејноста.

На крајот од 2011 година Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје оствари негативен финансиски резултат од 766,9 милиони денари пред оданочување, данокот на добивка изнесува 9,3 милиони денари. **Нето остварената загуба** на Банката изнесува 776,2 милиони денари.

2.2 Извештај на финансиската состојба на крајот на периодот

Вкупните средства на Банката на крајот на 2011 година го достигнаа износот од 17.321,3 милиони денари и бележат пораст од 16,3% во однос на минатата година.



Паричните средства и паричните еквиваленти на 31.12.2011 година изнесуваат 2.855,3 милиони денари. Нивното учество во вкупните средства на Банката е 16,5%.

Вложувањата во хартии од вредност на 31.12.2011 изнесуваат 3.558,4 милиони денари. Нивното учество во вкупната актива на Банката е 20,5%.

Кредитите и побарувањата од други клиенти во вкупен износ од 10.383,5 милиони денари во однос на изминатата година забележаа пораст од 20,2%. Со својот износ учествуваат со 59,9% во вкупната актива на Банката.

Структура на кредити според должникот			
	2011	2010	промена%
Нефинансиски друштва	8.211,5	6.259,3	31,2%
Финансиски друштва	54,1	69,0	-21,6%
Население	3.280,2	2.687,2	22,1%
Кредити и побарувања од клиенти	11.545,8	9.015,4	28,1%
Намалено за: резервација поради оштетување	-1.162,3	-375,5	209,5%
Нето кредити и побарувања од клиенти	10.383,5	8.639,9	20,2%

Останатите побарувања во износ од 102,9 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 пад од 1,49% во однос на минатата година.

Превземените средства за ненаплатени побарувања изнесуваат 79,3 милиони денари и бележат намалување од 26,4% во однос на нивото од претходната година.

Нематеријалните средства во износ од 20,2 милиони денари. Зголемувањето за 86,6% во однос на лани е резултат на новите набавки на софтвер во текот на годината. Недвижностите и опремата изнесуваат 321,6 милиони денари и бележат намалување за 8,9% во однос на претходната година како резултат на амортизација на истите.

Вкупните обврски на Банката на 31.12.2011 година изнесуваат 16.094,7 милиони денари. Заедно со акционерскиот капитал од 1.226,5 милиони денари, вкупните извори на средства на Банката изнесуваат 17.321,3 милиони денари.

Депозитите од банки и кредитни линии на анализираниот датум изнесуваат 3.169,5 милиони денари. Нивото на депозитите од банки и кредитни линии бележи намалување во однос на минатата година за 1,9%.

Депозитите на други клиенти со 11.662,3 милиони денари учествуваат со 72,5% во вкупните извори на средства. Во 2011 година депозитите на други клиенти забележаа значителен пораст од 22,8% во однос со претходната година.

Депозити на клиенти	2011	2010	Промена (2:3)	учество
Нефинансиски друштва	6.224,922	5.525,734	12,65%	53,4%
Финансиски друштва	1.101,728	1.219,939	-9,69%	9,5%
Население	4.214,325	2.671,204	57,77%	36,1%
Нерезиденти	121,370	81,808	48,36%	1,0%
Вкупно депозити на клиенти	11.662,345	9.498,685	22,78%	100,00%

Депозитите на нефинансиски правни лица изнесуваат 6.224,9 милиони денари и бележат пораст од 12,65%. Нивното учество во вкупните депозити на клиенти е 53,4%. Според рочноста краткорочните депозити учествуваат со 74,5%, додека учеството на долгорочните депозити е 25,5%.

Депозитите на население на 31.12.2011 година изнесуваат 4.214,3 милиони денари, а во однос на минатата година забележаа пораст од 57,8%.

2.3. Акционерски капитал

Акционерскиот капитал задено со премиите од акции, резервите и загубата за годината на 31.12.2011 година изнесува 1.226,5 милиони денари. Неговиот износ бележи

пораст од 13,4% во однос на претходната година и учествува во вкупните извори на средства на Банката со 7,1%.

Кон крајот на 2011 година Банката го зголеми акционерскиот капитал преку приватна понуда наменета за институционален инвеститор - доминантниот акционер Steiermärkische Sparkasse AG. Почетниот капитал се зголеми со издавање на нови 184.200 обични акции во вкупен износ од 15 милиони ЕУР, односно акционерскиот капитал се состои од вкупно 438.562 обични акции со номинална вредност од 2.670 денари.

Субординираниот долг со 31.12.2011 година изнесува 1.022,3 милиони денари и е скоро идентичен со крајот на 2010 година.

Стапката на адекватност на капиталот, како однос помеѓу активата пондерирана според ризик и сопствените средства на Банката, како показател за превземениот ризик во работењето во билансните и вонбилансните активности на Банката изнесува 16,36%. Согласно Одлука на Народната Банка на Република Македонија, како и според меѓународните стандарди, пропишаниот коефициент изнесува минимум 8%.

Стратегија на Банката е да одржува стапка на адекватноста на капиталот над 15%. Во таа насока Банката на почетокот од 2012 година дополнително го зголеми капиталот за 15 милиони ЕУР од страна на Steiermärkische Sparkasse AG.

3. Управување со ризици

Банката има воспоставено интегриран систем за следење и управување со ризици. Во 2011 година продолжи процесот на имплементација на групациските стандарди во управувањето со ризиците.

Фокусот беше главно ставен на управувањето со кредитниот ризик како еден од најголемите ризици на кои е изложена Банката, меѓутоа соодветно се следеа и останатите ризици како што се пазарните ризици, ликвидносниот ризик, оперативниот ризик. Согласно прописите Банката во 2011 го следеше и процесот на интерна оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP).

Кредитен ризик

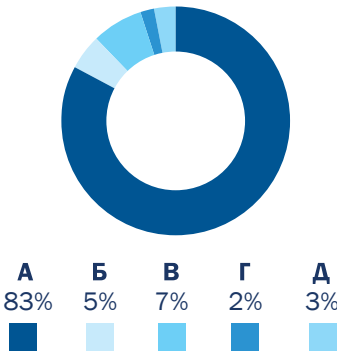
Поради продолженото влијание на кризата со која се соочуваше македонската економија и финансискиот сектор како составен дел, фокусот на управување со ризици беше во насока на одржување на прифатливо ниво на изложеност на ризиците, покривање на идентификуваните ризици со соодветно ниво на резервации, како и унапредување на функцијата на наплата на пласманите.

Растот на кредитното портфолио во текот на 2011 година беше пропратен 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 субјекти или група на поврзани субјекти.

Согласно учеството на поединечните ризични категории во вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик, најголемиот дел од портфолиото или 83% е сконцентриран во ризична категорија А.

Со цел постигнување на поголема стабилност во делот на изложеност на кредитниот ризик Банката во 2011 година го зголеми нивото на покриеност на нефункционалните кредити со резервации при што е постигната покриеност на вкупните нефункционални кредити со вкупни резервации од 103,95% (согласно регулативата на НБРМ).

Учеството на ризичните категории во активата на банката изложена на кредитен ризик



Ликвидносен ризик

Во текот на 2011 година Банката активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносен ризик што опфаќаше управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата согласно финансиските и готовински текови како и нивната концентрација, а се со цел хармонизирање на паричните приливи и одливи.

Изложеноста на ликвидносен ризик се мереше преку екстерно и интерно утврдените лимити, односно усогласеноста на Банката со истите.

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

Како дел од процесот на управување со ликвидноста, Банката ги анализираше и нивото на концентрација и учеството на 20 најголеми депоненти во просечната депозитна база како и нивната усогласеност со интерно воспоставените лимити.

Банката континуирано ја исполнуваше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи почитувајќи ја во целост Законската регулатива.

Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, претставува важен дел од процесот на управување со ризиците и истиот во текот на 2011 година беше под постојан мониторинг и контрола се со цел да се овозможи ефикасно управување со истиот и да се постигнат планираните финансиски резултати, како и да се зголеми економската и пазарната вредност на средствата и капиталот на Банката.

Во текот на 2011 година се водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на Стратешкиот план на Банката, како и на конкурентската позиција во однос на другите банки.

Анализите беа исто така дел од процесот на управување со каматниот ризик и истите опфаќаа анализирање на каматоносните активни и пасивни билансни позиции, пресметка на односот помеѓу вкупната пондерирана вредност на портфолиото на банкарски активности и сопствените средства на Банката како и неговата усогласеност со екстерно и интерно утврдените лимити како и други релевантни показатели.

Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик кој исто така е дел од процесот на управување со пазарниот ризик и во текот на 2011 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриктивната монетарна политика на ниво на држава.

Банката активно превземаше активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик кои опфаќаа утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење на истиот, воспоставување на лимити и други контролни механизми.

Основниот инструмент за управување со валутниот ризик, отворената девизна позиција, се пресметуваше на агрегатно ниво како и поодделно по валути и се следеше нивната усогласеност со екстерно и интерно утврдениот лимит.

Оперативен ризик

Оперативниот ризик е дефиниран како ризик од загуба поради несоодветни или слаби внатрешни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи во Банката како и загуби заради надворешни настани.

Со цел сведување и одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2011 година Банката управуваше со истиот преку идентификација, процена, мерење, амортизирање, следење и контрола на изложеноста на овој ризик.

Идентификацијата на оперативниот ризик Банката го вршеше преку сите ризични настани на кои беше изложена како и можните идни ризични настани и фактори на кои може да се изложи, додека мерењето на овој ризик се вршеше со користење на Методот на базичен индикатор.

Во текот на 2011 година Банката го разви и усоврши начинот на пријава на инциденти кој претставува важен фактор во процесот на управување со оперативниот ризик.

Процес на интерна оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP)

Согласно важечката регулатива која наложува воспоставување на интерна адекватност на капиталот, Банката во текот на 2011 година активно ја мереше и следеше истата согласно стандардите на Групацијата.

Интерната адекватност на капиталот и овозможува на Банката поддршка во процесот на управување со ризичното портфолио како и со потенцијалот на покриеност и во секое време треба да обезбеди адекватност согласно со профилот на ризичност, големината и сложеноста на финансиските активности на истата.

Мерењето на интерната адекватност на капиталот се вршеше со помош на коефициентот на покриеност и се следеше неговата усогласеност со интерно воспоставениот лимит.

4. Корпоративно банкарство

Ефектот од должничката криза во Европа е една од причините за забавување на кредитната активност на банките. Ова е така бидејќи побарувачката на кредити не е толку силна поради соочувањето на компаниите и инвеститорите со повеќе неизвесности за иднината, а банките од друга страна се поконзервативни и поплетпазливи во нивната проценка на кредитните проекти.

Во 2011 година Банката применуваше строги, ригидни и сигурни критериуми во проценката на ризиците на нашето кредитно портфолио. Како последица на тоа значително ги зголемивме резервациите кои ги имаме во билансот на состојба за потенцијални кредитни загуби.

Со приспособување на одредени вредности кои ги направивме во нашето портфолио ние целосно ги опфативме потенцијалните ризици, исто така што успешното реструктурирање и отплата на одредени нефункционални пласмани треба да доведат и до позитивен ефект на Банката во иднина.

4.1.Пласмани на правни лица

Нашиот бизнис модел во поддршката на корпоративниот сектор е базиран на проценката на способноста на една компанија или проект да генерира доволно заработувачка за да го отплати пласманот и на оперативната способност (кадар, организација, технологија, искуство) на компанијата да го реализира дадениот проект.



Во овој модел факторите како добри финансиски перформанси, стабилна и квалитетна капитална база, професионален менаџмент, транспарентно финансиско планирање и известување играат клучна улога.

Во 2011 година Шпаркасе банка Македонија своето кредитно портфолио на правни лица го зголеми за 30,5% во однос на крајот на 2010 година.

Банката во 2011 година најмногу финансираше проекти од производната сфера кои беа фокусирани на инвестициски проекти кои овозможуваат нова вредност и отворање нови работни места.

4.2. Депозити на правни лица

Депозитите на правните лица во 2011 година го достигнаа нивото од 7.326,7 милиони денари и се зголемија за 8,6% во однос на минатата година.

Краткотрочните депозити во 2011 година учествуваат со 78,3% а долгорочните со 21,7% во вкупните депозити на правни лица.

Рочна структура на депозитите на правни лица



Секторска структура на кредитното портфолио	процентуално учество (%)
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила и мотоцикли	36,8
Градежништво	10,1
Земјоделство, шумарство и рибарство	6,7
Дејности во врска со недвижен имот	5,9
Транспорт и складирање	5,8
Прехрамбена индустрија	5,7
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	4,4
Останата преработувачка индустрија	4,0
Хемиска и фармацевтска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива	3,2
Стручни, научни и технички дејности	3,2
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	2,7
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	2,6
Друго	8,9

5. Работа со физички лица

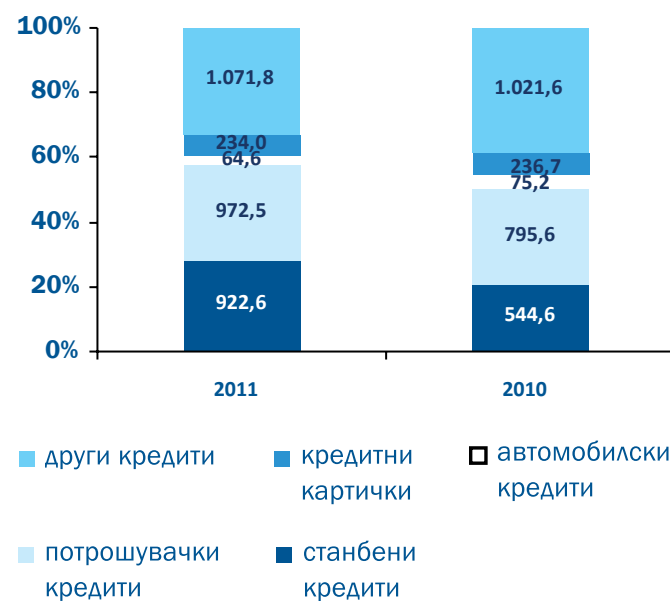
Односите со клиентите Банката ги остварува преку деловната мрежа која ја сочинуваат 30 експозитури во 20 градови во Македонија.

Експозитурите со препознатлив стил на атрактивни локации пристапни за граѓаните претставуваат ресурс за иден развој и адекватно позиционирање на Банката кај клиентите како нивен сигурен и доверлив партнер.

5.1. Пасмани на физички лица

Вкупното кредитно портфолио на население на крајот на 2011 година изнесува 3.280,2 милиони денари и забележа пораст за 22,1% во однос на состојбата на 31.12.2010 година.

Структура на кредити на население (во мил. ден.)



Најголем пораст во 2011 година според видот на одобрените кредити забележан е кај станбените кредити за 69,4% во однос на 2010 година, а нивното учество во структурата на кредитната изложеност спрема населението порасна од 20,3% на 28,1% во однос на 2010 година.

Потрошувачките кредити го задржаа истиот процент на учество во вкупното кредитно портфолио на население со 29,6% а пораснаа за 22,2% во однос на 2010 година.

Пасмани и депозити на население (во мил. ден.)



Намалената продажба на автомобили придонесе за намалување на кредитното портфолио во овој сегмент за 14,1% во однос на 2010 година.

Во 2011 година бројот на дебитни картички кои ги користат клиентите на нето основа се зголемени за 8.348 картички, а кредитните картички на нето основа се зголемени за 1.009. Со 31.12.2011 година бројот на дебитни картички издадени од Банката во промет се 21.805 а бројот на кредитни картички се 6.797 од кои 5.884 MasterCard и 913 VISA.

Бројот на ПОС терминали во трговската мрежа е 472 од кои 91 ПОС терминал се поставени во 2011 година.

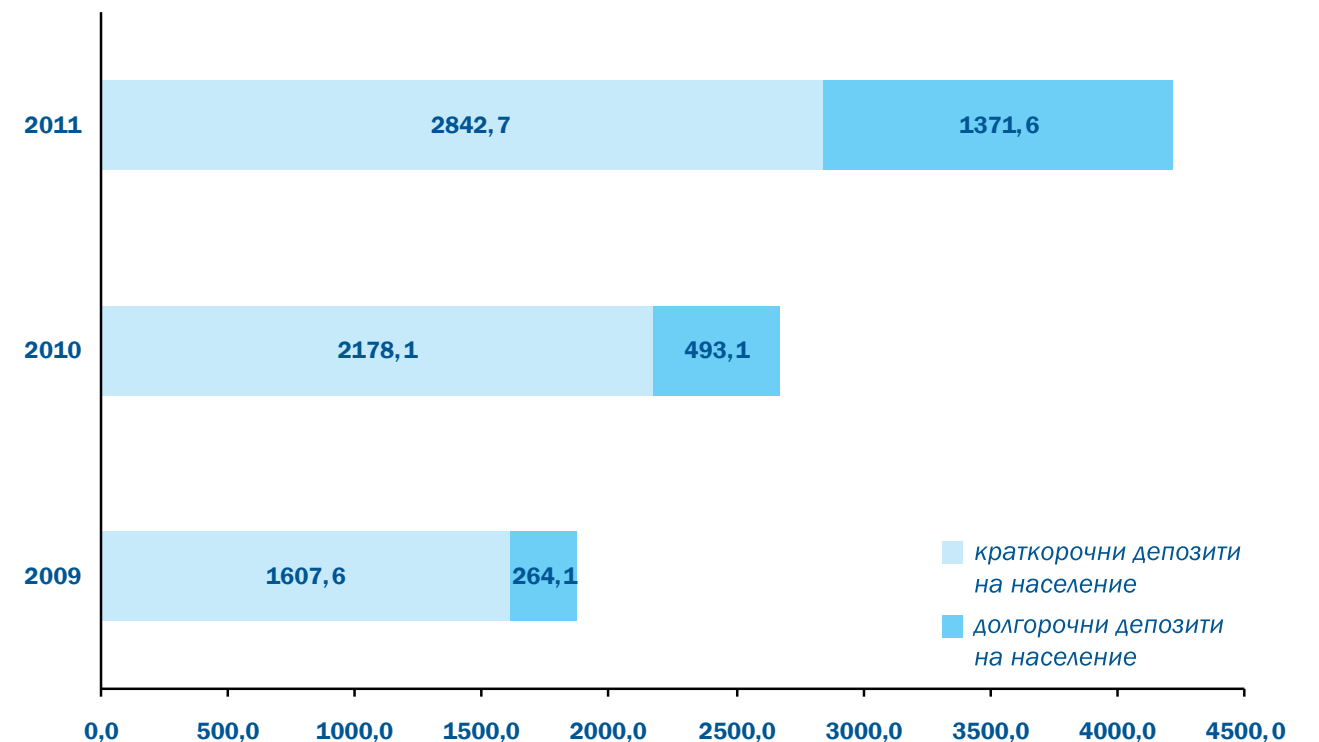
5.2. Депозити на физички лица

Зголемувањето на деловната мрежа последните години, конкурентноста на понудените производи кои беа поддржани со атрактивна маркетиншка поддршка придонесоа за зголемување на депозитите на население во 2011 година за 57,8% во однос на 2010 година.

Свесноста за брендот и довербата која што ја носи името Шпаркасе со својата 180 годишна традиција во депозитното работење пред се со физички лица се секако главната причина за одлуката донесена од страна на многу клиенти своите средства да ги доверат токму на нашата Банка.

Зголемувањето на депозитната база кај населението донесе и нов квалитет во промената на рочната структура. Имено, учеството на долгорочните депозити од 18,5% во 2010 година се зголеми на 32,5% во 2011 година во вкупните депозити на население.

Структура по рочност на депозитите на население (во мил. ден.)



6. Управување со ликвидност и пласмани во хартии од вредност

Банката во процесот на управување со ликвидноста во текот на 2011 година користеше мерки и активности кои овозможуваат одржување на оптимално ниво.

Во процесот на управување со ликвидноста Банката го следеше и одржуваше просечното ниво на Задолжителна резерва како и задоволителното ниво на денарски и девизни ликвидносни коефициенти регулирани со Одлука на НБРМ; состојбата, прометот и движењето на сметките на депонентите; рочната усогласеност на побарувањата и обврските; одржување на ликвидна актива на оптимално ниво а вишокот на средства ги пласираше во хартии од вредност.

Во 2011 година Банката учествуваше на аукциите на благајнички записи на Народна Банка на Република Македонија и купи благајнички записи во свое име и за своја сметка во висина од 11.120,0 милиони денари.

Банката учествуваше на аукциите на државни записи и во свое име и за своја сметка купи 4.421,0 милиони денари денарски државни записи и 1.505,0 милиони денари државни записи со девизна клаузула.

7. Кредитни линии

Кредитните линии како извори на финансирање се зголемени за 6,6% во однос на претходната година. Ефектот од редовните отплати на доспеаната главница по основ на постоечките кредитни линии беше компензирано со повлекување на нови две кредитни линии и тоа од Европска Банка за обнова и развој во висина од 2 милиони евра и Европска Инвестициона Банка во висина од 870 илјади евра.

Во 2011 година нема повлекување на нови кредитни линии од матичната банка како резултат на надминувањето на планот за пораст на депозитната база од првично планираниот.

8. Процесирање

8.1. Платен промет во земјата

Платниот промет во земјата го вршат 7.516 клиенти преку шалтерите на 30 експозитури на банката и со користење на системот на електронско банкарство. Зголемената активност на експозитурите продонесе за зголемување на вкупниот промет во однос на минатата година. За зголемување придонесува и електронското плаќање кое се врши на современ и побезбеден начин со помош на сигурносни дигитални сертификати.

На крајот на 2011 година бројот на физички лица учесници во платниот промет во земјата изнесува 89.957 и е зголемен за 16,7% во однос на минатата година.

Клиентите ги користеа постоечките услуги за електронско плаќање, 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 како и можност за електронска реализација на налози за уплата на кредит и кредитна картица. Граѓаните своите режиски трошоци и редовните месечни издатоци имаа можност да ги плаќаат по пат на трајни налози.

9. Информациона технологија

Дирекцијата за Организација и ИТ која со своите функции претставува сервис за обработка на податоци зазема посебно место во организацијата и функционирањето на Банката. На почетокот на 2011 година е извршена надградба на сервисот за електронско банкарство со користење на квалификувани дигитални сертификати и сигурносни уреди – токени. Во текот на 2011 година беше извршена Проценка на безбедноста на сервисот за електронско банкарство (пенетрациско тестирање) од страна на независна компанија. Согласно резултатите од тестирањето целокупното ниво на безбедносен ризик на сервисот е проценет како низок, со што целосно се запазени стандардите за сигурен информациона систем.

8.2. Платен промет со странство

Во 2011 година Банката го потврди своето успешно работење во девизниот платен промет. Воспоставените односи со кореспонденските банки овозможува високо ефикасен систем на плаќање во било кој дел од светот.

За поддршка на надворешно трговското работење Банката на правните лица на располагање им нуди банкарски гаранции и акредитиви како и за тендерските учества во домашни и меѓународни проекти.

Во 2011 година Банката издаде 109 акредитиви во износ од 222,3 милиони денари. Издадени се 46 девизни гаранции во висина од 161,1 милиони денари и 505 денарски гаранции во висина од 409,8 милиони денари.

Обемот на документарно работење резултираше со 3,2% повисок приход од истиот период минатата година.

Воведено е интранет решение, корпоративен портал и интерактивна алатка за комуникација помеѓу вработените кој всушност претставува и најбрзиот начин на информирање на вработените.

Во текот на 2011 година се воведени основите на процесот на управување со проектите, односно проектниот менаџмент согласно групациските стандарди.

10. Маркетинг и комуникации

Маркетинг комуникацискиот план користејќи ја перцепцијата за градење на добар имиџ и привлекување на клиенти е во функција на промовирање на квалитетни услуги и производи пратени со добра услуга во самите експозитури. Притоа, во промоција на производите не се користи само традиционалниот маркетинг микс, тоа е само основа на продажбата за поголем профит и основа за сите планирани активности.

Брендот како бренд е одлично инкорпориран во нашето општество. На тоа укажаа резултатите од истражувањето за перцепција на брендот. Атрибутите на сигурност и доверба се силна страна на брендот Шпаркасе и истите дополнително се комуницираат, бидејќи се меѓу клучните при избор на банка. Нашата девиза овде е дека на пазарот на кој работиме, потребно е да разговараме на ист јазик.

Во 2011 година врз основа на изградениот препознатлив имиџ на брендот, во креативниот концепт за правни и физички лица се продолжи со промоција на актуелните производи на Банката, во комбинација на продажни информации со детални кориснички информации, со фокус на клучните идни индикатори на продажба. Моќта на креативноста рационално се користеше во пропагандата во зголемување на свеста на брендот, подобрување на имиџот на брендот од различни аспекти и успех во продажбата и продажба на производите. Highlight од промоцијата на производи е производот за детско штедење **“Медо Штедо”**. Медо Штедо е новиот член на семејството во Шпаркасе Банка, со кого освен привлекување на нови клиенти, сакаме да ја зголеми лојалноста на нашите клиенти.

Промоцијата на производите е пратена со ПР кампањи, кои некогаш сами по себе може да бидат клучен фактор во успехот на Банката. Се користат сите достапни алатки: прес конференција (промоција на иновативни нови производи, годишни резултати на квартална основа, промоција на проекти за општествена одговорност), соопштенија релевантни за јавноста, сето тоа пропратено со секојдневен прес клипинг од медиумите.

Користење на сите достапни алатки, значи да освен нашите печатени медиуми и потоа ПР кампања се користат и други “патишта” за промоција. Социјалните медиуми како Facebook се одлични примери за постигнување на многу поширока публика отколку традиционалните методи за односи со јавност. Во 2011 година го користиме локалниот ПР. Не постои подобар ПР од допир со заедницата. Колку е поголема локалната свест, толку повеќе кај потрошувачите постои поголема веројатност да се заинтересираат за некој производ. Доколку понудиме производ за заедницата, ќе бидеме во многу подобра позиција да добиеме позитивни односи со јавноста.

Спонзорствата се исто така еден вид на промоција на Банката. Преку спонзорствата Банката треба да осети еден вид на бенефит од најразлични аспекти (промоција на брендот и перцепција за Банката, промоција на производи, бенефит за вработените). Банката спонзорствата ги гради на долгорочна основа.

Преку спонзорствата се афирмира и комуницира пред се брендот на Банката. Се создава бренд awareness кај клиентите, кои во однос на сегментација на потенцијални клиенти важат за високо инволвирани. Промоцијата на Банката се направи на: **Скијачки центар “Заре Лазаревски”, Маврово, Кошаркарски клуб “Торус” ,КидсЛенд – Игротека во Рамстор.**

Настаните се всушност асоцијација на здружување на Банката со реалниот свет. Тоа е одличен начин да се вклучи публика пред која ќе ги промовираме производите, услугите и пакетите во Банката. Сето тоа потенцијално ќе помогне на Банката во нејзино етаблирање во јавноста. Настаните всушност се продолжена промоција на одреден тип на производ и промоција на Банката. Еден од настаните кои ги спонзорираме е **Манаки Филм Фестивал**, преку кој Банката веќе три години по ред, се етаблира како промотор на културата.

Стратегијата за општествена одговорност е дел од Службата за маркетинг и комуникации се имплементираше како стратешка одговорност во Банката во септември 2011 година. Главна цел на Стратегијата е да постави рамка за развој и примена на општествената одговорност во Банката. Како таква, планираните проекти за општествената одговорност веќе почнаа да се имплементираат во Банката. Всушност преку нив сакаме да претставиме дека Банката е всушност самата општествено одговорна Банка, без разлика дали постои Стратегијата за општествена одговорност и дека сите ние, свесно делуваме со својата етика, со постојана посветеност во придонес на економскиот развој, истовремено сакајќи да го подобриме и животот на своите вработени, нивните семејства и заедницата во која живееме.

СМК е во фаза на веќе отпочнати проекти од 2011, кои ќе продолжат и во 2012. **“Со Црвен Крст и Шпараксе Банка до здрави навики кај младите”**, проектот со Црвен Крст, Скопје, **“ЕКО ПРОЕКТ”** Рециклирање – КАЖИ ДА! Проектот ќе се реализира во неколку градови: Скопје, Охрид, Битола, се со цел да покажеме на општествената заедница, за важноста на заштитата на животната средина низ одговорен пристап кон рециклирањето, посебно на пластика и хартија. **“Транспарентност”**е поттикнување и ширење на усна пропаганда помеѓу сите интересенти на Банката, за Банката, но не преку масовна медиумска покриеност и публицитет. Токму поради тоа нема да се превземаат mass маркетинг активности, како што се промоција, инсертирање во печатени медиуми и сл. Како дополнителна причина е и економска неоправданост во период кога сите средства треба да бидат пренасочени како поддршка кон продажбата, во име на сите други активности.

Интерна Комуникација

Интерната комуникација на Банката е една од главните двигатели за работата и за чувството на припадност на компанијата. **”Road show”**, е проект кој е дел од CSR стратегијата на Банката. Посета на експозитурите чија цел е да преку разговор со вработените во истите, да се поттикне организационата култура, системот на наградување, поголема отвореност и транспарентност во комуникација, разговори за идни семинари и обуки за вработени. Во овој проект се имплементирани двата проекта Транспарентност и Берза на идеи. Шпаркасе Банка верува дека успехот во работата има смисла единствено доколку се постигне рамнотежа помеѓу пазарот, клиентите, заедницата и вработените. Нашите активности ќе бидат насочени кон развојот на експозитурите, токму поради тоа што тие се првиот контакт со клиентите. Пристапот на отвореност, искреност и почит, им овозможува на вработените во експозитурите да го дадат својот најголем потенцијал, возвраќајќи со посветеност во својата работа и избор на најдобрите пет вработени во експозитура по своите вредности на секои шест месеци.

“Берза на идеи” е дел од CSR каде основна цел е поттикнување на иновативноста на вработените во Шпаркасе банка. Ние, како Банка препознаваме дека инвестирањето во континуираната иновација и во процесот и во крајниот производ, е предуслов за да ги исполниме барањата на клиентот. Целта е да дадеме на вработените комплетен придонес во делокругот на нашето работење, бидејќи пресвртница во главните бизнис активности се развојните пазари, новите технологии, експертизата и идеите на вработените во Банката. Она што го движи целиот свет е она што ја движи иновацијата.

11. Човечки ресурси

Нашиот персонал е клучен фактор во нашиот успех. Во фокусот на визијата и мисијата на Банката во 2011 година беше обезбедување конкуритивни услови за работа, обезбедување тренинзи и обуки, добивајќи ги најдобрите практики и алатки од Групацијата, како и добивајќи го најдоброто знаење на домашниот пазар преку долгорочна соработка со домашните едукативни центри.

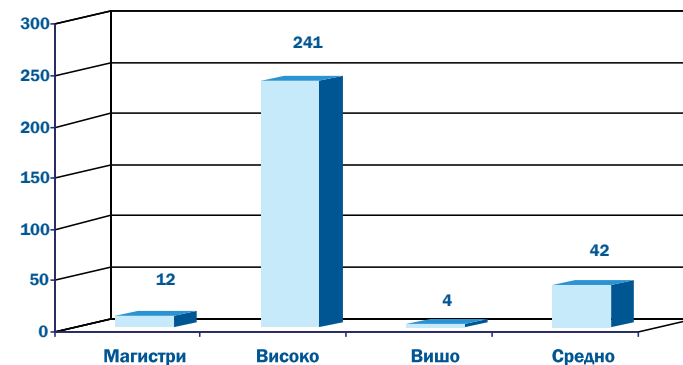
Испорачаната услуга зависи од квалитетот, репутацијата и продуктивноста на персоналот. Банката работеше на поставување високи стандарди за развој на професионален тим и започна имплементација на проектот проценка на учинотот. Стремејќи се да придонесеме во стимулирање креативна корпоративна култура, работевме на поттикнување на кооперативност, поврзување и поддршка меѓу организационите единици и вработените во нив.

Во стратегијата се развиваше посветеност, транспарентност, отвореност за нови идеи и подготвеност за промени.

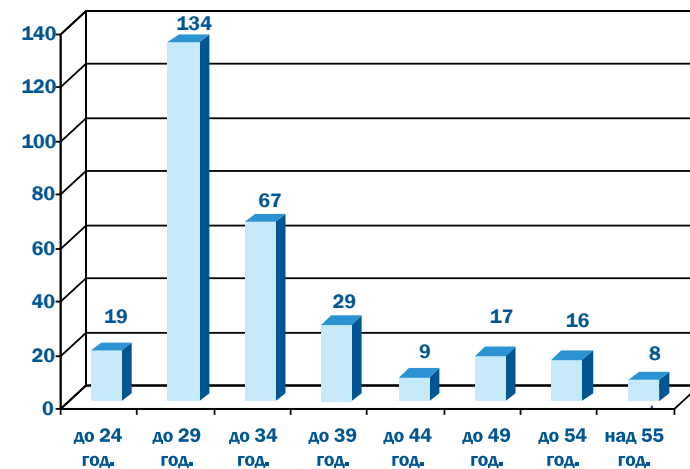
Партиципирајќи како општествено одговорна компанија овозможивме трансфер на знаење за практикантите и високообразовниот процес и ја продолживме соработката со матичната банка за поддршка на процесот “Best of South East”.

Годината беше обележана со продолжување на стратегијата за обезбедување здрава и безбедна работна средина и на усогласување со законската регулатива.

Структура на вработени според степен на образование



Број на вработени според возраст



Структура на вработени според седиште



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. Службата е директно поставена под Надзорниот Одбор и Одборот за ревизија.

Во текот на 2011 година Службата се доекипираше со 2 ревизори од кои еден ИТ ревизор, со што во однос на профилот на кадарот е усогласена со Групациските стандарди.

За своите активности во 2011 година, Службата изготви и донесе Годишен план, согласно на Политиките и Процедурите кои го регулираат нејзиното работење, ревидиран е планот за 2011 година, како и План за 2012 година со што исто така се постигна усогласување со групациските стандарди во однос на донесување на Годишен план за наредна година во текот на тековната. Истите беа одобрени од Одборот за Ревизија а усвоен од страна на Надзорниот Одбор на Банката.

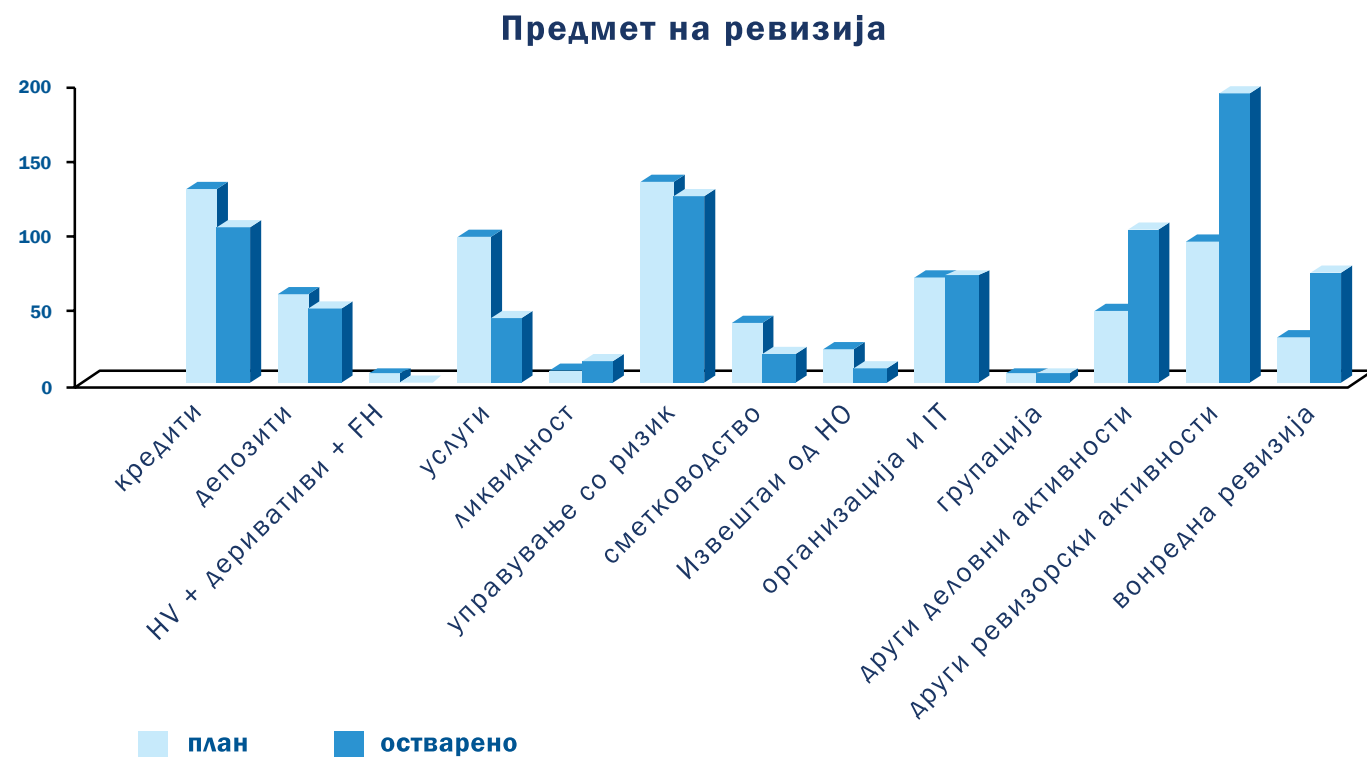
Службата спроведуваше постојана и целосна ревизија, со цел обезбедување на објективна и независна оценка на адекватноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола, на точноста на сметководствената евиденција и финансиските извештаи, на усогласеноста со интерните политики и процедури на Банката 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 2011 година Службата за внатрешна ревизија спроведе активности кои се однесуваат на продолжување на процесот на унапредување на работењето на Службата со цел усогласување со групациските стандарди во сите аспекти од своето работење, а пред се начинот на изготвување на извештаите. Службата исто така во текот на 2011 година спроведе ревизија на респонзивноста на Банката со наодите и препораките на НБРМ врзани за ризиците.

Согласно Законот за банки работењето на Службата за внатрешна ревизија на Банката презентирани 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 имплементираниите препораки.

Исто така согласно групациските стандарди дадена е реализација на остварените активности по објекти на ревизија.



13. Спречување перење пари и финансирање тероризам

Успешноста на Банката во справување со ризиците од перење пари и финансирање тероризам зависи од тоа колку ефикасно ќе го зачува и заштити својот интегритет. Посветеноста на Банката и високите стандарди се во насока на градење однос на доверба со клиентите и воспоставување култура при што почитувањето на регулативата и воспоставените стандарди е интегрален дел од деловниот однос.

Имајќи ги предвид ризиците од аспект на перењето пари и финансирање тероризам (репутациски, правен, оперативен и ризик од концентрација), Банката воспостави систем чиј составен дел се и процедурите кои се во согласност со домашната регулатива, но и со групациските стандарди.

Тоа значи дека се развиени адекватни процедури и контролни механизми во согласност со интерните практики за превенција од перење пари и финансирање тероризам. Исто така, реализирани се обуки во насока на подигнување на свесноста и успешна имплементација на процедурите со цел сведување на ризикот на прифатливо ниво.

Континуирано зголемување на нивото на професионалноста и познавањето на проблематиката, надополнета со знаењето од областа на борбата против перење пари и финансирање тероризам, е извор на искуство во однос на идентификување на продукти, клиенти и активности, ризични од аспект на перење пари и финансирање тероризам, како и извор на идентификување на начини и методи за извршување на овие криминални активности.

Поаѓајќи од фактот дека вработените најдобро се запознаени со своите клиенти, со нивните намери и со оправданоста на активностите кои ги извршуваат, односно познавајќи го профилот на својот клиент, можат да препознаат активност која отстапува од вообичаеното дејствување на клиентот, активност која е нелогична од аспект на целината на тој деловен однос.

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.

14. Корпоративно управување

Во 2011 година Банката ги остваруваше своите активности преку органите на Банката: Собрание на акционери, Надзорен одбор, Управен одбор, Одбор за управување со ризици, Одбор за ревизија и Одбор за надгледување на информативната технологија.

На 31.12.2011 година, Банката има вкупно 73 акционери.

Собранието на акционери во рамките на своите надлежности ги врши сите работи утврдени со законските прописи и Статутот на Банката. Во извештајната година Собранието одржа две седници.

На седницата на Собранието на акционери на Банката одржано на 28.10.2011 година, донесена е Одлука за зголемување на почетниот капитал на Банката со емисија на обични акции по пат на приватна понуда 18-та емисија.

Собранието на акционери на Банката на седницата одржана на ден 25.05.2011 година ги усвои Годишната сметка на Банката и финансискиот извештај за 2010 година и ги разгледа и усвои сите извештаи и предложени материјали за работењето на Банката во 2010 година. Исто така, Собранието донесе Одлука за измена на Статутот на Банката, Одлука за именување на двајца членови на Надзорниот одбор на Банката, Одлука за именување на двајца членови на Одборот за ревизија и Одлука за определување на друштво за ревизија на Банката за 2011 година.

Во 2011 година, согласно Законот за банките и Статутот на Банката, Надзорниот одбор функцијата ја остваруваше во состав од 6 члена.

Членови на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

1	Сава Далбоков	Претседател на Надзорен одбор	Член на Управен одбор во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
2	Франц Кербер	Заменик претседател на Надзорен одбор	Член на Управен одбор во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
3	Валбурга Зајдл	член	Директор на стратешко управување со ризици во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
4	Кристијан Шеландер	член	Директор на интернационален оддел во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
5	Бобек Шуклев	независен член до 25.05.2011 година	Професор доктор на Економски факултет при Универзитет Св.Кирил и Методиј-Скопје
6	Мајкл Јоновски	независен член до 25.05.2011 година	Генерален директор Phalanx Capital
7	Бранко Азески	независен член од 25.05.2011 година	Претседател на Стопанска Комора на Македонија
8	Кристијан Поленак	независен член од 25.05.2011 година	Адвокатско друштво Поленак – Управувачки партнер

При изборот на независните членови во целост се испочитувани критериумите за независност утврдени со Законот за банките. Независните членови и со нив поврзаните физички лица, не се вработени ниту се лица со посебни права и одговорности во Банката, не се акционери со квалификувано учество во Банката ниту застапуваат акционер со квалификувано учество во Банката, не работат, односно во последните три години не работеле во друштво за ревизија кое во тој период вршело ревизија на работењето на Банката и во последните три години немале материјален интерес или деловен однос со Банката во вредност која просечно надминува 3,0 милиони денари.

Во извештајниот период Надзорниот одбор одржа 36 седници, вклучително и седниците на кои се разгледувани кредитни апликации. Надзорниот одбор расправаше за значајни прашања од делокругот на работењето на Банката, месечно ја разгледуваше економско-финансиската состојба и ликвидноста, превземаше соодветни мерки за заштита на капиталот на Банката и за наплата на проблематични кредити.

На седницата одржана на 30.06.2011 година, Надзорниот одбор ги одобри измените во организациската шема, измените на Деловникот за работење на Управниот одбор, како и Одлуката за именување нов член на Управниот одбор. Во текот на 2011 година, Надзорниот одбор именуваше и членови во

Кредитните комитети на Банката, Одборот за управување со ризици и Одборот за надзор на ИТ. На седницата одржана на 30.11.2011 година, Надзорниот одбор го одобри затворањето на две експозитури на Банката, со цел намалување на оперативните трошоци

Управниот одбор на банката во 2011 година се состоеше од 3 (три) члена :

- Срѓан Крстиќ, Претседател на Управниот одбор
- Александра Радиќ, член на Управниот одбор
- Владимир Ефтимоски, член на Управниот одбор

Управниот одбор континуирано ги извршување работите согласно Законот за банките, Статутот на Банката и другите акти на Банката. Во текот на извештајниот период Управниот одбор на Банката во 2011 година одржа 44 седници.

Во овој извештаен период на Драган Коцески со ден 01.10.2011 година му престана функцијата член на Управниот одбор. Членот на Управниот одбор Александра Радиќ ја обавува функцијата согласно решението од НБРМ сметано од 03.11.2011 година со мандат од 4 (четири) години.

Одборот за управување со ризици се состои од 3 (три) члена со мандат од 4 (четири) години и тоа:

- Александра Радиќ - Претседател,
- Стоилковска Весна - член и
- Бухов Емил - член.

Сите членови на Одборот за управување со ризици се избрани од редот на лицата со посебни права и одговорности вработени во Банката и ги исполнуваат условите предвидени со Законот за банките и имаат искуство во областа на банкарството најмалку три години.

Одлуката за именување на членовите на Одборот за управување со ризиците е донесена од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Одборот го следеше целокупното работење на Банката, се грижеше за применувањето на политиките и процедурите за оцена на кредитите и нивното управување, го следеше спроведувањето на кредитната политика и постапки. Секој месец согласно Законот за банките и Статутот на Банката, Одборот за управување со ризици доставуваше извештаи за својата работа до Надзорниот одбор.

Одборот за ревизија на Банката се состои од 6 (шест) члена со мандат од 4 (четири) години.

Во постапката за именување членови на Одбор за ревизија во целост е применет принципот на транспарентност. Во Одборот за ревизија членуваат:

- Сава Далбоков - претседател ,
- Франц Кербер - член
- Валбурга Зајдл - член
- Д-р. Кристијан Шеландер - член
- Пецев Љупчо - независен член
- Панче Јовановски – независен член

При изборот на независните членови на Одборот за ревизија во целост се испочитувани критериумите за независност утврдени со Законот за банките. Независните членови и со нив поврзаните физички лица не се вработени ниту се лица со посебни права и одговорности во Банката, не се акционери со квалификувано учество во Банката, не работат, односно во последните три години не работеле во друштво за ревизија кое во тој период вршело ревизија на работењето на Банката и во последните три години немале материјален интерес или деловен однос со Банката во вредност која просечно надминува 3,0 милиони денари.

Кодексот за корпоративно управување на Банката е усвоен на седница на Собранието на Банката во 2009 година. На Собранието на Банката одржано во мај 2011 година донесена е Одлука за измени и дополнувања на Кодексот за корпоративно управување на Банката. Со Кодексот, Банката ги уреди основните начела и принципи за корпоративното управување како збир од заемни односи помеѓу Управниот одбор, другите лица со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција во Банката, Надзорниот одбор, акционерите на Банката и другите заинтересирани субјекти. Со Кодексот се опфатени задолжителните елементи предвидени со Одлуката за основните начела и принципи на корпоративното управување во банките, донесени од Народна Банка. Банката при своето редовно работење во целост се придржува кон принципите на корпоративното управување утврдени во Кодексот, и тоа: гарантирање на правата и интересите на акционерите, транспарентност на сопственичката структура, поделба на надлежностите, редовна и ефикасна контрола и ревизија, почитување на законите, етичките стандарди и практики, независност и објективност и останатите утврдени принципи.

Банката во своето работење е усогласена со одредбите содржани во Кодексот за корпоративно управување кои се однесуваат на постапката за свикнување на Собрание, постапката за гласање, правата на акционерите, соработката помеѓу Надзорниот и Управниот Одбор, видот, роковите и начинот на кој Управниот одбор доставува информации и документи до Надзорниот Одбор и начинот на постапување во ситуации кога постои судир на интереси.

Изборот на членовите на органите на Банката се вршат со примена на критериумите и правилата за именување, утврдени со Кодексот за корпоративно управување, а врз основа на законската и подзаконската регулатива.

Банката во 2011 година работеше согласно Политиката за избегнување на судир на интереси со која се утврдени принципите кои Банката ги применува во идентификувањето на потенцијалите судири на интереси, како и дефинирање на мерките и активностите кои се превземаат во случаите кога постои судир на интересите.

При свикнувањата на Собранијата на Банката, во целост беа испочитувани пропишаните постапки за свикнување на Собрание, достапноста на информациите, постапката за пријавување на присуство, како и начинот на водењето на Собранието.

Со Етичкиот кодекс Банката воспостави збир од професионални стандарди и корпоративни вредности кои се применуваат подеднакво за членовите на Надзорниот Одбор, на Управниот Одбор, другите лица со посебни права и одговорности и останатите вработени во Банката, а кои особено се однесуваат на избегнување случаи на корупција и други незаконски и неетички однесувања и активности, избегнување судир на интереси, трансакции со поврзани лица со Банката и чување на банкарска тајна.

Банката во 2011 година во целост го испочитува принципот за навремено и точно објавување на сите суштински прашања кои се однесуваат на Банката, нејзината финансиска состојба, работењето, како и сите ценовно чувствителни информации, на својата интернет страница. Со Политиката за објавување на податоци и извештаи, донесена од Надзорниот Одбор на Банката, се уредени начинот на објавување на извештаите и обелоденување на податоците од страна на Банката, видот на податоците кои се објавуваат, формата во која се објавуваат, фреквенцијата на објавување и контролните системи кои ќе се воспостават при процесите на објавување на податоците.

Во текот на 2011 година, Надзорниот одбор на Банката оствари ефикасен систем на контрола врз менаџментот на Банката.

Во 2011 година, Надзорниот одбор на Банката се грижеше за остварување на целите и стратегијата на Банката.

Банката во целост го испочитува принципот според кој членовите на Надзорниот одбор се одговорни за усогласеност со законските и другите прописи кои се однесуваат на управувањето со ризици поврзани со работењето на Банката.

15. Контрола на усогласеност со прописи на работењето на банката

Во извештајниот период Банката продолжи да превзема активности за обезбедување на законско работење и заштита од можна неусогласеност со прописите.

Во насока на остварување на функцијата контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите беа превземени следните активности:

- следење на новодонесената регулатива и оценка на нејзиното влијание на работењето на Банката;
- следење на нацрт-регулативата;
- известување до сите организациони единици на Банката за измените во законската и подзаконската регулатива и нејзиното влијание врз активностите на организационите единици;

- активно учество во изготвување и ревидирање на интерните акти во Банката, од аспект на нивна усогласеност со регулативата;
- давање мислења, помош и соработка во тековните активности заради доследна примена и почитување на прописите;
- редовно известување на Управниот и на Надзорниот одбор за остварување на функцијата контрола на усогласеноста со прописи на работењето на Банката на месечно и квартално ниво;



»Голема грижа за корисниците, долгогодишна стабилност и сигурност - три основни принципи кои ги одржуваат клиентите задоволни и лојални на Шпаркасе Банка Македонија.«

Викторија Јовановска

Деловен центар за работа со физички лица

ДЕЛОВНА ПОЛИТИКА И РАЗВОЕН ПЛАН НА ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ ЗА 2012 ГОДИНА

А. Макроекономски проекции за 2012 год

Во процесот на подготовката на Деловната политика за 2012 година, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје (во понатамошниот текст „Банката“) освен според утврдената долгорочна Визија и Мисија, се раководеше и според последните публикувани предвидувања и очекувања на Народната Банка и Министерството за финансии на РМ за претстојниот период.

Стратешките определби на владината политика за 2012 година се непроменети, односно приоритети на политика на владата остануваат идентични:

- остварување на економски раст;
- намалување на невработеноста и подобрување на животниот стандард на населението;
- интеграција во евроатланските структури.

Остварувањето на стратешките цели се планира да се постигне со продолжување на инвестициите и реформите во образованието, здравствениот систем и информатичките технологии и зголемена поддршка на земјоделството, како примарен производствен сектор и стратешка гранка.

Предвидениот пораст на домашната економија за 2012 година изнесува 2,5%, додека очекувањата за инфлацијата се таа да се движи во рамките на годишниот просек од 2%. Дефицитот на тековната сметка се предвидува да достигне 4,5% од БДП. Се очекува дека овој дефицит ќе биде целосно финансиран од нето капиталните приливи, овозможувајќи дополнителен пораст на девизните резерви. Нивото на девизни резерви се очекува да биде доволно за покривање на четири - месечниот вкупен увоз.

Во сферата на банкарскиот сектор, во согласност со очекувањата за намалена економска активност и високо ниво на неизвесност кое произлегува од кризата во евро зоната, за монетарните и кредитните агрегати се предвидува следниот пораст:

- пораст на кредитирање од 7,6%;
- пораст на депозити од 9%.

Фискалната политика на краток и среден рок ќе го задржи својот моментален курс со проектиран буџетски дефицит од 2,5% кој во голема мера се очекува да биде финансиран од домашните извори односно со емисија на долгорочни хартии од вредност од страна на Министерството за финансии. На среден рок предвидено е намалување на учеството на даночните во корист на неданочните приходи. Приоритети на фискалната политика остануваат задржување на макроекономската стабилност, зголемување на учеството на инфраструктурните инвестиции во капиталните расходи. Во структурата на буџетските расходи, капиталните инвестиции ќе имаат најзначајно место.

Народната банка на РМ со својата монетарна политика ќе делува во насока на поддршка на генералната макроекономска политика. Приоритети на монетарните власти остануваат одржувањето на стабилен курс на националната валута во однос на еврото и одржување на ценовната стабилност. Очекувањата на народната Банка во однос на референтната каматна стапка се дека истата ќе се задржи на нивото од 4,0%.

Б. Приоритетни цели и задачи на деловната политика на Банката за 2012 година

Нефинансиски цели - глобалните стратешки определби на Банката, нејзините Визија и Мисија се дефинирани со нејзиното превземање од страна на Steiermärkische Bank und Sparkassen од Грац како доминантен акционер. Визијата на Банката е преку максимизирање на вредностите на нашите главни целни групи на клиенти, со овозможување на квалитетни услуги и структурирање на понудата на продукти кои ќе произлегуваат и ќе одговараат на нивните потреби, да бидеме една од првите пет банки во нашата држава. Под главни целни групи се подразбираат клиентите на Банката, нејзините вработени и акционери, имајќи ја во предвид и општествената одговорност кон локалната заедница во која Банката работи

- Клиенти – да воспоставиме континуирано унапредување на квалитетот во работата, разновидност и достапност на услугите во нашата Банка, земајќи ги во предвид нивните потреби. Задоволните клиенти се гаранција не само за финансиските резултати на Банката, туку и за нејзина долгорочна стабилност и ние тежееме кон тоа да воспоставиме меѓусебен однос на взаемна доверба и поддршка.
- Акционери – преку зголемување на вредноста на капиталот;
- Вработени - да создадеме квалитетно и мотивирачко опкружување за работа во кое ќе се ценат правата и потребите на вработените притоа ќе се фокусираме на: почитување на правата на вработените и следење на нивниот учинок, организација на постојан процес на доусовршување и напредување, како и воведување на адекватен систем на наградување.

Приоритетни цели и задачи на Деловната политика во наредниот период остануваат:

- зголемување на пазарниот удел во сите сегменти од банкарското работење со превземање на прифатливи ризици во работењето;
- зголемување на клиентското портфолио и депозитната база;
- подобрување на ефикасноста и ефективноста преку развој и усовршување на деловните процеси;
- подобра контрола на трошоците и подобрување на профитабилноста.

ПАЗАРНО УЧЕСТВО	2010	2011	Б2012
кредити на правни лица	5,5%	6,6%	7,3%
кредити на физички лица	3,6%	4,1%	4,8%
ВКУПНИ КРЕДИТИ	4,7%	5,6%	6,3%
депозити од правни лица	10,1%	10,7%	11,0%
депозити од физички лица	1,9%	2,6%	2,9%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ	4,4%	5,0%	5,3%
ВКУПНИ СРЕДСТВА	4,3%	4,5%	5,1%

Финансиски цели - како главни финансиски цели на Банката ги издвојуваме:

- одржување на стапката на адекватност на капиталот на соодветно ниво;
- исполнување на ликвидносните индикатори пропишани од страна на регулаторот;
- подобрување на квалитетот на кредитното портфолио и намалување на износот на резервациите;
- зголемување на учеството на денарските и кеш кредитите во вкупното портфолио;
- зголемување на учеството на депозитите по видување во вкупната депозитна база и изнаоѓање на поволни кредитни линии.

Во табелата 1 се прикажани претходно наведените цели на деловната политика на Банката квантифицирани во клучни показатели:

Клучни показатели за 2012 год.	
ROE	6,3%
ROA	0,6%
L/D Ratio	105,2%
CIR	51,2%
NPL/TGL	11,2%
NPL coverage ratio	79,5%

ПРОГРАМА НА МЕРКИ И АКТИВНОСТИ ЗА ОСТВАРУВАЊЕ НА СТРАТЕШКИТЕ ОПРЕДЕЛБИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА

1. Ликвидност

1.1 Управување со оперативна ликвидност

Во процесот на управување со ликвидноста ќе се превземаат мерки и активности за одржување на оптимално ниво, притоа управувајќи со цената, односно трошокот потребен за одржување на тоа ниво на ликвидност.

Во својата деловна политика која се однесува на овој есенцијален домен од работењето, Банката го планира, следи и одржува:

- просечното ниво на Задолжителна резерва како и задоволителното ниво на денарски и девизни ликвидносни коефициенти регулирани со Одлука на НБРМ;
- состојбата, прометот и движењето на сметките на депонентите при што се утврдуваат краткорочни (неделни и месечни) планови на сите приливи и одливи на средства;
- следење на рочната усогласеност на побарувањата и обврските;
- целосна покриеност на девизните обврски со девизните средства по рочност;
- одржување на ликвидна актива на оптимално ниво;
- пласман на вишокот на ликвидни средства во хартии од вредност;
- следење на ризикот од евентуално повлекување на високи износи на средства од депонентите;
- можноста и потребата од надополнување на недостиготот на ликвидни средства во одредени периоди со позајмици од други домашни банки преку пазарот на депозити и продажба на хартии од вредност на секундарниот пазар;
- изработка на дневни и месечни извештаи за состојбата на кредитите за ликвидност, хартии од вредност и тековна ликвидност на Банката;
- изработка на симулации;

1.2 Управување со валутна позиција

Управувањето со валутната позиција Банката во претстојната 2012 година ќе го остварува преку:

- доследна примена на Политиката за управување со валутниот ризик на Банката;
- одржување на адекватна валутна структура на девизните средства, која во зависност од движењето на курсевите на странските валути, ќе овозможи остварување на позитивни курсни разлики;
- превземање на конкретни активности за идентификација, мерење, следење и контролирање на валутната позиција преку:
 - идентификација на изворите на валутниот ризик;
 - методи за мерење на валутниот ризик (Отворена девизна позиција);
 - одредување на лимити;
 - извештајни форми.

1.3 Вложување и управување со XB

Клучна стратешка определба на Банката за 2012 година е пласирање на средствата во кредитни продукти со повисоки стапки на принос. Управувањето со хартиите од вредност секогаш има клучна улога, како во одржување на соодветна ликвидносна позиција така и во делот на подобрување на профитабилноста преку пласирање на вишокот на слободни средства во државни и благајнички записи. Во овој сегмент од работењето се предвидуваат следниве активности:

Активно следење и учество на аукциите организирани од страна на монетарните и фискалните власти, во согласност со повољноста на понудените стапки на принос;

- вложување во благајнички записи;
- вложување во државни записи (денарски и денарски со валутна клаузула);
- вложување во државни обврзници на домашниот и странските пазари;
- капитални вложувања во акции на бонитетни и профитабилни домашни компании;
- пресметка и следење на интерни индикатори и нивно одржување во пропишаните лимити;
- управување со краткорочните вложувања во хартии од вредност, во функција на исполнување на регулаторните барања за минимално пропишано ниво на ликвидност до 30 и 180 дена.

2. Корпоративна стратегија и работење со правни лица

Активностите кои ќе се превземат во 2012 година во рамките на корпоративното работење се следните: реорганизација на Деловниот Центар за работа со правни лица, зголемување на кредитното портфолио, зголемување на депозитната база и континуирано подобрување на услугите кои ги нуди Банката.

Реорганизацијата на ДЦ за работа со правни лица подразбира воспоставување на нов начин на сегментација на клиентите на големи, мали и средни и микро клиенти, трансфер на микро клиентите во Деловниот Центар за работа со физички лица, формирање на служба за поддршка на продажбата, формирање на регионални центри за продажба и превземање на депозитното работење на клиентите во рамките на Деловниот Центар за работа со правни лица.

Зголемувањето на кредитното портфолио се планира да се оствари преку понатамошна поддршка на постоечките клиенти, привлекување на нови бонитетни и кредитоспособни клиенти со посебен акцент кон големите компании, преку вкрстена продажба на сите продукти на Банката (cross selling), континуирано подобрување на постоечките и развој на нови услуги. Имено, ќе се превземат конкретни чекори кои вклучуваат креирање на начини за подобрување на контролата на квалитетот на нашите услуги, формирање на нови пакет производи за постоечките и потенцијалните клиенти, одобрување на негативно салдо на трансакциска сметка, воведување на пакет на услуги за корпоративните клиенти, унапредување на проектното финансирање како и воведување на краткорочни обврзувачки лимити.

Банката ќе продолжи со поддршка на клиентите во делот на акредитивите, гаранциите и документарната наплата, преку подобрување на условите и побрзо и поефикасно одлучување.

Зголемувањето на депозитната база во 2012 година планирано е да се изврши преку пораст на депозитите по видување имајќи во предвид дека се едни од најевтините извори за финансирање.

Банката континуирано врши подобрување на постоечките услуги во делот на Платниот промет во земјата и странство и континуирано подобрување на услугите за електронското банкарство. Како дел од нашата групација Steiermärkische Sparkasse и Erste Group се планира да се воспостави побрзо, поефикасно и поевтино вршење на платниот промет со странство, доколку плаќањата се вршат интрагрупациски.

3. Работа со население и управување со деловна мрежа

Во делот на кредитното и депозитно работење со население (физички лица), Деловниот Центар за работа со физички лица ќе стави акцент на следните активности:

- активна продажба и пласирање на денарски кредити и дозволени пречекорувања по трансакциска сметка со цел зголемување на профитабилноста;
- промоција и продажба на депозитните производи кои веќе се покажаа успешни во изминатата година (депозит со исплата на камата однапред, детско штедење – “Медо Штедо”);
- воведување на нови кредитни и депозитни производи со изразена иновативност и прилагодување на потребите на населението, наменети на постоечките и потенцијалните клиенти;
- развој и воведување на пакет на производи и услуги за одредена целна група (млада популација, нововработени лица);
- ревидирање на постоечките производи, со цел прилагодување пред се, на потребите на клиентите, на промените на пазарот и одржување на конкурентноста на Банката;
- зголемување на некаматните приходи преку воведување на нови провизии и надоместоци и ревидирање на постоечките;
- таргетирање на бонитентни компании и доставување на понуди за вработените;
- продолжување на досегашната, како и воспоставување на нова деловна соработка со градежните компании во делот на финансирање на продажбата на станови, со цел зголемување на долгорочните наменски пласмани;
- континуирано и активно следење на пазарните услови и промените во бизнис окружувањето и адаптација на трендовите во банкарскиот сектор.

Во делот на мрежата на експозитури, Деловниот Центар за работа со физички лица ќе продолжи со активностите за:

- оптимизација на бројот на експозитури и вработени, со цел минимизирање на трошоците на работење;
- подобрување на услугата, зголемување на задоволството на клиентите и подигнување на степенот на лојалност;

- подигнување на нивото на свеста на комуникација со клиентите преку подобрување и усовршување на комуникациските и продажните вештини на вработените во експозитурите;
- Cross-selling активности со цел унапредување на продажбата;
- Комплетна поддршка на мрежата на експозитури во тековните активности насочени кон обезбедување на квалитетна услуга и постигнување на успех во продажбата;
- организациско и кадровско усовршување преку континуирани обуки на вработените во експозитурите, со цел зголемување на нивото на знаење;
- проверка на знаењата на вработените преку спроведување на тестирања за различни сегменти од работењето;
- одржување на стандардите за квалитетно и стабилно кредитно портфолио преку засилени активности за наплата;

Во делот на картичното работење, во 2012 година се планира целосна замена на мрежата на ПОС уреди со нови современи апарати, со што се очекува и подобрување на продажбата и зголемување на задоволството на клиентите. Со оглед на тоа што за оваа година не е планирано ширење на мрежата на експозитури, нема да има ширење ниту на мрежата на АТМ уреди. Меѓутоа, оваа година на консолидација и оптимизација на деловната мрежа ќе биде искористена за постапна замена на постоечката мрежа со современи мултифункционални АТМ уреди и како и обезбедување на посоодветни и попрометни локации.

4. Управување со ризици и наплата на проблематични кредити

4.1. Политика на управување со ризик

Во текот на 2012 во делот на управување со ризиците се планира комплетна реализација на планот за трансформација на Деловниот Центар со цел, понатамошно унапредување на системот за управување со ризик со цел унапредување на моделите за идентификација, мерење и следење на ризиците во насока на нивно минимизирање.

Кредитен ризик

Во делот на управувањето со кредитниот ризик се планираат следните активности:

- воведување на нови политики и процедури за унапредување на кредитниот процес;
- воведување на нов модел за интерен рејтинг за физички лица;
- унапредување на моделот за интерен рејтинг на правни лица;
- унапредување на моделот за рано предупредување во делот на наплатата кај правни лица;
- воведување нов модел и методологија за утврдување на исправка на вредност и на посебна резерва;
- унапредување на процесот на интерно утврдување и оценка на потребната адекватност на капиталот од аспект на сите ризици;

Посебен акцент ќе се стави на мерките и активностите што Банката ќе ги превземе во насока на подобрување на наплатата на нефункционалните пласмани, и тоа преку подобрување на техниките за предвидување на потенцијални нови нефункционални пласмани, како и користење на надворешна поддршка за поефикасна наплата на истите.

Ликвидносен ризик

Управувањето со ликвидносниот ризик, ќе се спроведува во рамките на дефинираните интерни лимити, со цел одржување во утврдените интерни лимити, при што посебен акцент ќе се стави на ризикот од концентрација на депозитите кај правните лица.

Останатите активности на подрачјето на управување со ликвидносниот ризик во 2012 година ќе се однесуваат на:

- одржување стабилно ниво на ликвидност кое обезбедува редовно сервисирање на сите доспеани обврски на Банката;
- одржување на нивото на вкупните депозити на реалниот сектор од мин 60%од вкупната пасива;
- одржување на учеството на денарските и девизните готови средства од по мин 2%;
- одржување на односот Кредити/Депозити, до максимум 105% кај реалниот сектор;
- одржување на нивото на ликвидна актива на мин 20% од вкупната актива;

- одржување на учеството на 20 најголеми депоненти во просечната депозитна база до мах 50%;
- исполнување и одржување на показателите за ликвидност на 30 и 180 дена;

Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик ќе се спроведува во рамки на дефинираниот екстерен лимит како и интерните лимити кои ја одразуваат политиката на Ерсте Групацијата во делот на изложеноста на валутниот ризик. Во управувањето со валутниот ризик Банката како главна странска валута на девизната позиција го дефинира ЕУР-то, а движењето на ОДП, како и секоја валута пооделно од девизниот биланс е дозволено во рамки на зададените лимити.

Каматен ризик

Управувањето со каматниот ризик во 2012 година ќе опфаќа:

- следење на усогласеноста на коефициентот на ризик од промена на каматните стапки во однос на регулаторните и интерно пропишаните лимити во интерните акти;
- превземање на активни мерки во случај на зголемен ризик од надминување на индикаторите;
- движење во насока на намалување на отворените каматни гапови и одржување на низок профил на изложеност на каматен ризик;
- следење на кривите на принос на домашен и странски пазар, со активно и превентивно прилагодување на каматните стапки;

Оперативен ризик

Во 2012 година активностите во доменот на управување со оперативниот ризик ќе се однесуваат на унапредување на системско решение за следење на настаните од доменот на оперативниот ризик.

4.2. Наплата на проблематични кредити и управување со превземени средства

Мерки за подобрување на наплата

Потребата од подобрување на наплатата во делот на проблематичните кредити е еден од основните приоритети неопходни за остварување на поставените цели.

За таа цел се превземаат следните активности:

- поделба на наплатата по продукти;
- сегментирање на клиентите;
- подобрување на техничките можности за комуникација и следење на резултатите (системско следење на уплатите на дневна основа);
- план за реферирање преку одржување на состаноци за пратење на наплатата;
- зголемена активност во контактите со должниците и нивна непосредна посета на терен;

Таргети за наплата

Поставениот таргет за наплата е збир на наплата во готовина и превземени средства. Наш фокус ќе биде наплата во готовина, за сметка на наплатата во превземени средства.

Политика на управување со превземени средства

Управувањето со превземените средства треба да подразбира нивно брзо и адекватно претворање во “пари”.

За таа цел ќе се превземат следните активности:

- активна интернет продажба (постојано сервисирање на интернет страната со превземен имот);
- непосредни контакти со физички и правни лица;
- контакт со етаблирани Агенции за продажба на недвижен имот;

5. Политика на цени и управување со Актива и Пасива

Политиката на цени ќе се спроведува преку управување со политиката на каматни стапки и политиката на надомести и тарифи. Политиката на каматни стапки ќе биде конципирана во согласност со промените на референтните каматни стапки на изворите на финансирање на светскиот и домашниот пазар. Моменталната состојба на европските финансиски пазари и неизвесноста која владее во евро зоната се доволен показател дека во следниот период ќе биде потребен засилен мониторинг на движењето на активните и пасивните стапки и нивно усогласување согласно пазарните состојби. Интерно работно тело преку кое ќе се изведуваат клучните активности во овој домен е Комитетот за управување со Актива и Пасива (АЛКО) чии ингеренции навлегуваат во делот на одржување, следење и менаџирање со :

- ликвидносниот ризик и стратешкото финансирање;
- ризикот од каматни стапки;
- валутниот ризик;
- ризикот од вложувањата во хартии од вредност;

6. Човечки ресурси

Службата за човечки ресурси ја поддржува стратегијата на Банката, исполнување на мерките и приоритетите за 2012 година, усогласување на работењето со групациските стандарди и исполнување на визијата и мисијата на Банката за постигнување и задржување на задоволство, сигурност и доверба кај нашите клиенти, партнери и вработените.

Во поглед на политиката за вработување Банката ќе биде фокусирана на селекција на високо квалификуван персонал. Селекцијата и регрутацијата се прави со ресурсите на Банката во рамки на Службата, во соработка со надворешни соработници за пронаоѓање на потребниот кадровски потенцијал, како и преку head – hunting компании за клучни менаџерски позиции.

Интерно, стратегијата на Банката е правилна распределба на персоналот и диференцирање критична маса на високо квалификуван персонал од постоечките човечки ресурси во Банката. Во соработка со организационите делови, стратешка цел е селектирање и формирање високо потенцијален професионален тим, кој има клучна улога и ќе обезбеди долгорочна стабилност и развој на Банката.

Во однос на развој на персоналот, добивањето дополнителна вредност преку дополнителните знаења, вештини и техники, ќе биде ставен акцент на продолжување на континуираните процеси за зголемување на нивото на вештини и знаење за вработените, особено на развојот на линискиот менаџмент. Во рамките на групацијата ќе бидат обезбедени професионални обуки и размена на знаења и искуства. За клучниот персонал ќе се идентификуваат потребните дополнителни квалификации и ќе се дизајнира соодветен know-how трансфер. Во стратегијата за размена на знаењето на Групацијата се предвидува и ротација, in-house семинари и пренесување на вработени на подолг период од членките на Групацијата во Банката. Интерно, Службата ќе учествува во конципирање интерни обуки за пренос на веќе стекнатото знаење.

7. Маркетинг и комуникации

Во фокус на маркетинг планот во наредниот период како основа ќе се користат веќе дефинираните финансиски и нефинансиски цели на Банката и таргети во маркетинг планот за 2012 година. Во 2010 и 2011 година поради промената на името и логото, Банката беше насочена кон промоција на брендот, на што укажуваат и резултатите од истражувањето, каде по сите критериуми за евалуација на брендот, Шпаркасе е лидер меѓу средните банки. Како заклучок е дека Шпаркасе Банка, денес е модерна банка на која може да и се верува, при што во наредните години силниот бренд ќе се искористи во функција на промовирање на квалитетни услуги и производи. За разбирање и развој на пазарот, најмногу внимание, ќе се обрати на демографската позиционираност и сегментираност на клиенти. Посебно од голема важност е правото на публиката за користење на производ. Ова е еден помагател во донесувањето на деловните одлуки, кој производ, како, каде и во која застапеност да се комуницира. Регионите имаат свои особености, во однос на побарувања од страна на клиентите. Сегментацијата на клиентите, според инволвираност во банкарскиот сектор е појдовна точка за планот за 2012 година, каде за промоција на Банката ќе се користат сите ресурси.

Маркетинг комуникацискиот план во наредниот период се заснова на:

- Фокусирање на клучните идни индикатори на продажба, преку маркетинг микс (**производ, цена, дистрибуција и промоција**). Продолжени активности за нашите придобивки од брендот, врз основа на изградениот препознатлив имиџ на брендот;
- **Рекламирање** на сите медиуми (печатени, радио, интернет и ТВ медиуми), со акцент на телевизискиот медиум. Директен маркетинг (p-mail / e-mail), кој ќе се користи како алтернативна алатка за промоција на Банката, посебно за итни промоции;

- **Односи со јавност** – користење на стандардни достапни ПР алатки (прес конференција, соопштение за јавност и прес клипинг) со акцент на социјалните медиуми, виртуелен ПР маркетинг на социјалните мрежи. **Спонзорства** изградени на долгорочна основа, спонзорства од областа на културата, спортот и таргетираните спонзорства за промоција на производ. **Настаните** ја етаблираат Банката кај заедницата и луѓето во местата каде што дејствуваме, тие се продолжена промоција на одреден тип на производ - промоција на Банката и како такви организирани мали настани Банката ќе ги промовира пакетите за таргетираните групи компании и индивидуи;

- **Маркетинг имплементиран во CRM** - customer relationship management, како дел од “Loyalty” програмата која ќе биде фокусирана за подобрување на квалитетот на услуги наменети за клиентите за физички и правни лица со натпросечни приходи (топ клиенти). Експанзивна понуда на веќе постоечките клиенти за нови производи (користејќи основни врз нивното минато и барања во Банката);

- **Изградба на upselling или вкрстена продажба** за продавачите со помош на директен маркетинг, со цел да им се помогне на самите клиенти во однос на изборот за производи и услуги што им се нудат од страна на Банката;

- **CSR (Стратегијата за корпоративна општествена одговорност)** - стратешка одговорност во Банката каде со својата етика, придонесува во економскиот развој но и кон квалитетот на живот на своите вработени, нивните семејства, пазарот, акционерите, клиентите и заедницата во која живееме;

- **Интерна Комуникација** - унапредување на внатрешната комуникација помеѓу вработените, градење на нова корпоративна култура на ниво на групација, воведување на нови начини и правила на комуникација помеѓу вработените (промовирање на вредностите, како што се: ефикасност, иновативност, одговорност, грижа за работата, создавање, поддршка, доверба и промовирање на тимскиот дух), имплементација на интранетот и инволвирање на вработените како волонтери во проектите за општествена одговорност.

8. Контрола на трошоци

При изготвувањето на финансискиот план за 2012 година на Банката исклучителна важност беше дадена на подобрување на системот на контрола на трошоци и превземање на соодветни мерки за нивно намалување, а со цел максимизирање на финансиските резултати. Главни цели на овој проект се:

- намалување на непродуктивните трошоци;
- воспоставување на интересен систем кој ќе обезбеди рационализација и заштеда на трошоците;
- подобра контрола и управување со набавките;

Во однос на подобрување на управувањето со административните трошоци, во текот на 2012 година во Банката ќе се спроведе проект за контрола на трошоците кој ќе опфаќа:

- ревизија на постоечки договори со добавувачи во различни сегменти од работењето, со намера Банката да добие поповолни услови;
- ревидирање на постојните договори за наеми кои се однесуваат на деловната мрежа на Банката и ценовно оптимизирање;
- лоцирање и усвојување на мерки за редуцирање на непродуктивни трошоци за канцелариско работење;
- изработка на буџет за трошоци на канцелариско работење на ниво на служба и негово активно следење на месечно ниво;
- едукација, информирање и вклучување на вработените за планираните мерки за трошоци, преку редовни извештаи за исполнување на предвидените буџети, со цел подигање на свеста кај вработените и постигнување на подобри ефекти.

Освен финансискиот ефект, дополнителни придобивки кои се очекува да се добијат од овој проект се и:

- поистоветување на вработените со Банката и имплементирање на принципите на одговорно и домаќинско однесување во секој сегмент од деловните процеси;
- проактивен пристап и идејни решенија за заштеди кои во континуитет ќе произлегуваат од самите вработени;
- поедноставување на деловните процеси и максимизирање на нивната ефикасноста и ефективност како долгорочен императив;

Очекуваните ефекти од претходно наведените активности се инкорпорирани во финансискиот план за 2012 година.

9. Усогласеност со прописи и спречување перење пари и финансирање тероризам

Водена од сознанието дека ефикасна програма за усогласеност со прописи (во понатамошниот текст: Усогласеност) која е во функција на воспоставување на култура на усогласеност во рамките на организацијата може во голема мера да го подобри работењето на една организација, Банката усвои план за усогласеност, со фокус на најзначајните цели за во иднина. Во изминатиот период усогласеноста во Банката стана начин на спроведување на деловните активности и не се смета повеќе за надворешност, а принципите на усогласеност се сметаат за составен дел на плановите на Банката.

Функцијата Усогласеност со прописи во рамките на Банката е управувана, соодветно документирана и активно поддржана од УО и вработените во Банката. Како успешно поставена, функцијата Усогласеност продолжува да ја остварува и во наредниот период, преку обезбедување на усогласеност во работењето, помагајќи Банката да остане добра и етаблирана компанија. Главна цел на функцијата Усогласеност е да го идентификува и намали ризикот од прекршување на важечката регулатива, да го процени и управува ризикот од неусогласеност и да ги надмине неусогласеностите кои може да се појават. Постојаното информирање, надградба и едукација на сите вработените, преку советување, пренесување на сознанијата и толкувањата за сите регулаторни прашања и измени, се очекува да резултираат со поттикнување на проактивноста на кадрите, кои би тежнеле кон разбирање и работење во согласност со прописите и барањата применливи во делокругот на нивните активности.

Културата на усогласеност која Банката ја има воспоставено и имплементирано во секој поединечен процес од своето работење, планира да ја унапредува и во иднина, вклучува доминантни и суштествени вредности кои се распространети од врвот на хиерархијата надолу до секој најмал организациски дел и кои поттикнуваат усогласеност и работење по прописи. Ваквата добро воспоставена корпоративна култура на усогласеност во Банката е воочлива преку транспарентно насочување на позитивен став и гледишта кон правните активности кои се превземаат за усогласување на сите нивоа, во сите организациски делови и процеси во Банката.

Во насока на остварување на зацртаните стратегија и план за 2012 година од аспект на зголемување на волуменот на кредити и депозити со привлекување на нови клиенти, но и со развивање на деловните односи со постоечките клиенти, Службата за спречување перење пари и финансирање тероризам ќе настојува активно да учествува во процесот на донесување одлуки за воспоставување на деловен однос - отворање на сметка, како и склучување на договор за кредит или депозит. Акцентот ќе биде ставен на развој на процесот “Запознај го својот клиент” кој ќе биде значаен елемент во оценката на клиентите се со цел да се развие деловна соработка со сериозни компании, но и индивидуи, успешни во секторот во кој стопанисуваат и работат согласно законските прописи. Составен дел на овој процес е ризичното профилирање на клиентите кое ќе се развива во насока на ефективна проценка на ризиците од перење пари, финансиски криминал и финансирање на тероризам. Ваквата категоризација на клиентите ќе овозможи ефикасна алокација на ресурсите од аспект на мерките кои треба да се преземат од страна на Банката со цел да се намали изложеноста на споменатите ризици.

10. Внатрешна ревизија

Во рамките на контролните системи во Банката, улогата на Внатрешната ревизија е да обезбедува објективна и независна оценка на адекватноста и ефикасноста на системите на внатрешна контрола, точноста на сметководствената евиденција и финансиските извештаи, усогласеноста со интерните политики и процедури на Банката и со законите и регулативата што е во сила, како и на општата ефикасност во работењето на Банката.

Политиката на Банката е во насока на имплементирање и одржување на адекватна внатрешна ревизија која што ќе претставува независна и објективна активност за давање на разумно уверување, проверки и консалтинг. Службата за внатрешна ревизија со веќе оформен тим се стреми кон постојана добра информираност, континуирани надградба, обуки и едуцирање на своите вработени со цел зголемување на вредноста на средствата, да се унапреди и подобри квалитетот на работењето на Банката.

Функцијата на внатрешната ревизија и овозможува на Банката да ги постигне поставените цели воведувајќи систематски и дисциплински пристап за проценка и подобрување на ефикасноста на управувањето со ризиците, контролите и процесот на управување.

Систематска, објективна оценка од страна на внатрешните ревизори на разните активности и контроли во рамките на една организација е со цел да се одреди дали:

- финансиските и оперативните информации се прецизни и доверливи;
- ризиците за претпријатието се идентификувани и минимизирани;
- се следат надворешните прописи и општо прифатените внатрешни политики и процедури;
- се задоволени соодветните критериуми на работење;
- ресурсите се користат на ефикасен и економичен начин;
- целите на организацијата се исполнуваат на ефективен начин;
- соодветна поставеност и исполнување на задачите на Службата за внатрешна ревизија е од особено значење и за Надзорниот одбор и акционерите на Банката.

Внатрешната ревизија во текот на 2012 година ќе ги извршува своите активности во согласност со усвоениот годишен план за работа на Внатрешната ревизија за 2012 година, изготвен согласно Групациските стандарди, на дневна основа по лица, со што ќе се обезбеди и соодветна евалуација и можност за мерење на ефикасноста на работењето на секој поединец во Службата.



»Не постојат универзални решенија – секој клиент има право на понуда креирана само за него. Со тоа му посветуваме внимание, време и привилегираност.«

Јанко Лосев

Деловен центар за работа со правни лица

В. Квантифицирање на финансиските цели на Банката

План на Билансот на состојба

1. Извори на финансирање

1.1. Депозити од клиенти - главен извор на финансирање на планираниот раст на Банката во 2012 година ќе биде депозитната база и планираниот раст на депозити како од правни така и од физички лица. Истите се очекува да достигнат учество од 63,6% во вкупните извори на Банката. При тоа предвиден е пораст од 20,3% на орочените депозити од физички лица, и 20,2% на останатите депозити. Вкупниот предвиден пораст на депозитната база изнесува 20,2%.

1.2 Капитал и резерви - зголемувањето на капиталот е предвидено да изнесува 84% односно 16,8 милиони евра од кои за 15 милиони евра ќе биде извршено зголемување на основниот капитал со дополнителна емисија на акции во приватна понуда на доминантниот акционер, додека остатокот ќе се однесува на реинвестирање на предвидената добивка за годината.

1.3 Кредитни линии и обврски по кредити - јазот помеѓу планираниот раст на средствата од една страна и обврските и капиталот од друга страна, ќе се финансира со долгорочно задолжување, во вид на кредитни линии од странски банки и финансиски институции. Покрај редовното сервисирање на доспеаниот долг по основ користење на постоечките кредитни линии, планиран е бруто пораст на кредитните линии од 33,0 милиони евра од кој најголем дел ќе бидат обезбедени од матичната банка и помал дел од ЕБРД, ЕИБ и ИФАД фондовите.

2. Средства

2.1 Парични средства и готовина во странски банки - проекцијата за пораст на готовината и паричните средства кај Народната Банка и странски банки од 48,7% во однос на 2011 година е направена врз основа на планираниот пораст на депозитите во 2012 година. Во планираниот износ се вклучени паричните средства по видување и орочени на ностро сметките во кореспондентските банки, готовината во благајните и паричните средства издвоени на сметките кај Народната Банка. Планираниот износ ќе обезбеди одржување на ликвидноста на посакуваното ниво, издвојување на соодветно ниво на задолжителна денарска и девизна резерва и исполнување како на интерните така и на ликвидносните индикатори пропишани од регулаторот.

2.2 Кредити на клиенти - во согласност со анализата на трендовите од изминатите години и проценката на пазарниот апсорпционен потенцијал, за 2012 година Банката предвидува вкупен пораст на кредитното портфолио од 27,0%. Покрај достапните макроекономски проекции од релевантните домашни институции, при изготвување на планските бројки од страна на стручните служби во предвид се земени информации за тековни проекти и очекувања добиени во директна комуникација со клиентите. Согласно стратегијата на Банката, поголем процентуален пораст е предвиден кај кредитирањето на физичките лица од 32,3% додека очекуваниот пораст во сегментот на кредитирање на финансиски и нефинансиски правни лица (вклучително и јавниот сектор) е 24,9%. Остварување на порастите во предвидениот обем за Банката ќе значи и промена во валутната структура на портфолиото во корист на кредитите во домашна валута што ќе има поволно влијание на каматните приходи и општата профитабилност.

2.3 Хартии од вредност - политиката на вложување во хартии од вредност ќе зависи од повеќе фактори меѓу кои: динамиката на реализација на планот за кредитирање и моменталниот вишок на средства, потребата од исполнување на регулаторните и интерните ликвидносни индикатори и секако условите на аукциите организирани од страна на Народната Банка и Министерството за Финансии во поглед на понудени каматни стапки и рочност на хартиите од вредност. Согласно претходно наведеното, планираниот пораст на овие вложувања за оваа година ќе изнесува 6,2%. Во однос на капиталните вложувања во сопственички инструменти, Банката не планира позначајни инвестиции но ќе ја следи состојбата на пазарот на капитал и ќе ја држи отворена опцијата за вложување во бонитетни и нискоризични компании.

План на приходи и расходи

1. Каматни приходи и расходи - нето планираниот каматен приход е со проектиран раст од 37,0%. Планираниот значителен пораст на нето каматните приходи е последица на стратешката определба за намалување на расходите по основ на камати кој се планира да се постигне со структурна измена во депозитната база на Банката, во корист на депозитите по видување и намалување на пасивните каматни стапки, во согласност со трендот на движење на референтната каматна стапка на европските пазари. Со тоа, очекуваниот пораст на каматните расходи за 2012 година изнесува 4,5% додека приходите по основ на камати, се очекува да бидат за 22,9%

повисоки од остварувањето во 2011 година. Во вкупните каматни приходи највисоко учество ќе имаат приходите по основ на кредитирање кои ќе учествуваат со 86,7%, приходите од вложувања во хартии од вредност со учество од 11,5% , додека приходите од банки и останати финансиски институции со 1,8%. Освен структурните измени во валутната и рочната структура на пласманите кои се очекува да донесат позитивен ефект врз износот на вкупните приходи, со политиката на каматни стапки не се предвидуваат значајни измени во делот на активните камати.

Нето каматната маргина како разлика помеѓу каматоносната актива и пасива е проектирана на ниво од 3,4%.

	2010	2011	Б2012
Просечна цена на каматоносна актива	6,5	6,2	6,2
Просечна цена на каматоносна пасива	3,1	3,1	2,8
Нето каматна маргина	3,4	3,1	3,4

2. Приходи и расходи од провизии - планираниот нето раст на банкарските провизии и надомести за 2012 година изнесува 106,3%. Со оглед на фактот што порастот на приходите по овој основ е проектиран на 16,9% главна причина за значителниот нето ефект е намалувањето на расходната страна како последица на две причини: првата се однесува на непостоењето на конкретен вонреден расход кој постоеше во текот на 2011 година, додека втората се однесува на оптимизација на одредени процеси во делот на картичното работење со што заштедата само во овој сегмент во однос на претходна година се планира да изнесува околу 11,0%.

3. Расходи од дејноста

3.1. Трошоци за вработени - износот на трошоци за вработени во себе ги опфаќа трошоците за плати и надомести на вработени, задолжителни придонеси за здравствено и пензиско осигурување, резервирања за различни видови користи на вработените, како и надомести по основ бонуси кои би произлегле од остварувањето на планските цели. Планираниот раст на оваа трошкова ставка беше калкулиран врз основа на планираниот пораст на бројот на вработени за дополнителни 35 при што во предвид беа земени и процесите

на реструктурирање и трансформација во деловните центри за работа со население, правни лица и ризици.

Управувањето со трошоците ќе биде следено преку мерење на показателот Трошоци/Приходи при што на крајот од 2012 година се очекува учеството на оперативните трошоци во оперативните приходи да се спушти на ниво од 51,2%.

3.2. Административни трошоци и амортизација - вкупните расходи од оперативно работење се проектирани на ниво пониско од 2011 година. Ова намалување се очекува да се постигне со спроведување на неколку проекти за оптимизација на работењето и работните процеси, оптимизација на деловната мрежа, како и имплементација на систем за подобро управување и контрола на трошоците. Со тоа се очекува да се постигне заштеда од -25,3% во делот на чисто административните трошоци (без вклучување на трошоците за вработени) при што најголем позитивен ефект е планиран во делот на трошоците за наем и функционирање на деловната мрежа, трошоците за канцелариско работење и трошоците за ИТ. Амортизацијата се планира да биде 5,2% повисока од минатогодишниот износ и истата беше планирана врз основа на планот за инвестиции според кој зголемувањето на оваа расходна ставка речиси во целост се должи на планираните инвестиции во софтвер за подобрување на постојниот банкарски информативен систем.

3.3. Останати расходи од дејноста - останатите расходи од дејноста кои во себе ги вклучуваат исправките и ефектите од работа со превземени средства, расходите за фондот за осигурување на депозити, расходи кон Комисија за хартии од вредност за планираното зголемување на капиталот како и други расходи без поголемо материјално значење, се планирани на ниво кое е за 1,9% повисоко од 2011 година.

4. Резервации - со оглед на фактот што Банката во текот на 2011 година издвои значителен износ на резервации за потенцијално ризичното портфолио и се усогласи со конзервативните групациски стандарди исполнувајќи ги притоа и бараните коефициенти на ризичност и од домашниот регулатор, за 2012 година планирано е алоцирање на дополнителен износ на резервации кои ќе овозможат покриеност на нефункционалните пласмани со резервации од 79,5%, во услови на планирано зголемување на портфолиото на лоши пласмани за 20,9% во однос на минатата година. Износот на трошоци за ризик се очекува да изнесува 200,2 милиони денари или 1,4% од вкупното бруто кредитно портфолио.

Прилог 1: Биланс на состојба

(во 000 МКД)	31.12.2011	промена 2012 - 2011		31.12.2012
		во 000 МКД	во %	
Пари и парични средства кај Централни банки	2.188.876	767.058	35,0%	2.955.934
Пасмани во останати кредитни институции	668.235	564.265	84,4%	1.232.500
Кредити на клиенти	11.615.684	3.135.588	27,0%	14.751.272
Јавен сектор	29.724	125.428	422,0%	155.152
Правни лица	8.275.140	1.940.586	23,5%	10.215.726
Физички лица	3.310.820	1.069.574	32,3%	4.380.394
Резервации за кредитно портфолио	-1.162.340	-141.583	12,2%	-1.303.923
Хартии од вредност	3.558.388	222.281	6,2%	3.780.669
Нематеријални средства	20.212	19.000	94,0%	39.212
Имот и опрема	315.977	40.773	12,9%	356.750
Останати средства	177.316	30.709	17,3%	208.026
ВКУПНИ СРЕДСТВА	17.382.349	4.638.091	26,7%	22.020.440
Депозити од банки	3.213.777	1.277.073	39,7%	4.490.850
Депозити од клиенти	11.662.612	2.359.990	20,2%	14.022.602
Штедни влогови на население	3.814.857	773.122	20,3%	4.587.979
Останати депозити	7.847.755	1.586.868	20,2%	9.434.623
Останати резервации	98.053	-5.266	-5,4%	92.787
Обврски за данок	0	13.489	-	13.489
Останати обврски	159.120	1.833	1,2%	160.953
Субординирани обврски	1.022.303	-49	0,0%	1.022.254
Капитал	1.226.483	991.022	80,8%	2.217.505
ВКУПНИ ОБВРСКИ И КАПИТАЛ	17.382.349	4.638.091	26,7%	22.020.440

Прилог 2: Биланс на успех

(во 000 МКД)	31.12.2011	промена Б2012 - 2011		31.12.2012
		во 000 МКД	во %	
Нето приходи од камати	596.523	220.609	37,0%	817.131
-Резервации за кредитно портфолио	-815.689	-615.524	-75,5%	-200.165
Нето приходи од провизии	34.414	36.598	106,3%	71.012
Курсни разлики	34.412	4.555	13,2%	38.967
Трошоци за вработени	-192.591	43.413	22,5%	-236.004
Останати административни трошоци	-242.879	-61.455	-25,3%	-181.424
Амортизација	-54.246	2.817	5,2%	-57.063
Исправка на хартии од вредност	-140	-360	-256,4%	-500
Останат оперативен резултат	-126.677	-2.365	-1,9%	-129.042
Добивка пред оданочување	-766.873	889.786	116,0%	122.912
Данок на добивка	-9.314	4.175	44,8%	-13.489
Нето добивка	-776.188	885.611	114,1%	109.423
Нето добивка во 000 евра	-12.649	14.437	114,1%	1.788
Оперативен приход ¹⁾	665.349	261.762	39,3%	927.110
Општи и административни трошоци ²⁾	-489.715	-15.224	-3,1%	-474.491
Оперативна добивка	175.634	276.986	157,7%	452.619
Приходи / Трошоци РОЕ	73,6% -74,6%			51,2% 6,3%

1) Нето приходи од камати, нето приходи од провизии, курсни разлики

2) Трошоци за вработени, останати административни трошоци, амортизација



»Ние не сме на спротивната страна.....
независното, објективно осигурување и
консалтинг активностите, се дизајнирани за да
додадат вредност и да го подобрат работењето
на Банката.«

Гордана Лазаревска
Служба за внатрешна ревизија

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ НА ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ ЗА 2011 ГОДИНА

Извештај на независните ревизори

До Управниот одбор 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 2011 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 ефективност 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 2011 година како и финансиската успешност и паричните текови на Банката за годината што завршува тогаш во согласност со македонската сметководствена регулатива.

Ернст и Јанг Овластени Ревизори ДОО, Скопје

Калина Цукарска
Калина Цукарска Оловска

Управител

Скопје, 30 април 2012 година



Владимир Соколовски
Владимир Соколовски

Овластен Ревизор

Биланс на успех

Биланс на успех за периодот од 01.01.2011 до 31.12.2011			
	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од камата		986.341	802.067
Расходи за камата		457.000	354.020
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	529.341	448.047
Приходи од провизии и надомести		204.158	170.817
Расходи за провизии и надомести		111.485	62.604
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	92.673	108.213
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9		
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	35.322	26.656
Останати приходи од дејноста	11	38.998	3.401
	24		
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(800.179)	(126.734)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(44.885)	(41.089)
Трошоци за вработените	14	(180.672)	(150.107)
Амортизација	15	(45.855)	(41.410)
Останати расходи од дејноста	16	(391.617)	(220.061)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		(766.874)	6.916
Данок на добивка	17	(9.314)	(4.553)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		(776.188)	2.363
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		(776.188)	2.363
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на*:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
		-	-
Заработка по акција:	41		
основна заработка по акција (во денари)		(2.878)	9
разводната заработка по акција (во денари)		(2.878)	9

Извештај за сеопфатна добивка

Извештај за сеопфатна добивка за периодот од 01.01.2011 до 31.12.2011			
	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2011	претходна година 2010
Добивка/(загуба) за финансиската година		(776.188)	2.363
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		(776.188)	2.363
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на*:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-

Биланс на состојба

Биланс на состојба на ден 31.12.2011			
	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 31.12.2011	претходна година 31.12.2010
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	2.855.284	2.378.837
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	92.637
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	10.383.503	8.639.891
Вложувања во хартии од вредност	23	3.558.388	3.201.561
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	5.055	3.567
Останати побарувања	25	97.903	100.953
Зложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	79.311	107.708
Нематеријални средтсва	28	20.213	10.832
Недвижности и опрема	29	321.600	352.854
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупна актива		17.321.257	14.888.840
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	627.814	847.200
Депозити на други комитенти	34.2	1.662.345	9.498.685
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	2.541.726	2.382.751
Субординирани обврски	37	1.022.303	1.021.091
Посебна резерва и резервирања	38	104.743	8.320
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	9.314	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	126.528	49.121
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		16.094.773	13.807.168
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1.170.961	679.147
Премии од акции		432.433	3.247
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		399.278	396.915
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(776.188)	2.363
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката		1.226.484	1.081.672
Неконтролирано учество*		-	-
Вкупно капитал и резерви		1.226.484	1.081.672
Вкупно обврски и капитал и резерви		17.321.257	14.888.840
Потенцијални обврски	42	1.278.831	1.071.541
Потенцијални средства	42	-	-

Извештај за промените во капиталот и резервите

Извештај за промените во капиталот и резервите за периодот од 01.01.2011 до 31.12.2011																	
во илјади денари	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		(Акумуирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				
На 1 јануари 2010 година (претходна година)	679.147	3.247	-	-	-	-	-	-	-	-	92.107	304.808	-	-	1.079.309	-	1.079.309
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2010 година (претходна година), коригирано	679.147	3.247	-	-	-	-	-	-	-	-	92.107	304.808	-	-	1.079.309	-	1.079.309
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.363	-	-	2.363	-	2.363
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно неререализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.363	-	-	2.363	-	2.363
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.363	-	-	2.363	-	2.363
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	304.808	-	-	(304.808)	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	304.808	-	-	(304.808)	-	-	-	-	-
На 31 декември 2010 (претходна година)/ 1 јануари 2011 (тековна година)	679.147	3.247	-	-	-	-	-	-	304.808	-	92.107	2.363	-	-	1.081.672	-	1.081.672
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(776.188)	(776.188)	-	(776.188)
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно неререализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(776.188)	(776.188)	-	(776.188)
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(776.188)	(776.188)	-	(776.188)
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	491.814	429.186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	921.000	-	921.000
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	491.814	429.186	-	-	-	-	-	-	2.363	-	-	(2.363)	-	-	921.000	-	921.000
На 31 декември 2011(тековна година)	1.170.961	432.433	-	-	-	-	-	-	307.171	-	92.107	-	-	(776.188)	1.226.484	-	1.226.484

Извештај за паричниот тек

Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01.2011 до 31.12.2011			
	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2011	претходна година 2010
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		(766.874)	6.916
Коригирана за:			
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		-	-
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		6.213	5.136
недвижности и опрема		39.641	36.274
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		(960)	(53)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(4.174)	-
Капиталната загуба од:		-	-
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		419	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	619
Приходи од камата		(986.341)	(972.884)
Расходи за камата		457.000	416.623
Нето-приходи од тргување		-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		-	-
дополнителна исправка на вредноста		800.179	125.561
ослободена исправка на вредноста		-	-
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-
дополнителни загуби поради оштетување		44.885	41.089
ослободени загуби поради оштетување		(27.939)	-
Посебна резерва		-	-
дополнителни резервирања		134.770	1.173
ослободени резервирања		(38.347)	-
Приходи од дивиденди		(2.730)	(2.426)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции		-	-
Наплатени камати		977.587	967.220
Платени камати		(425.042)	(431.703)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		208.287	193.545
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		-	
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	
Кредити на и побарувања од банки		92.628	35.524
Кредити на и побарувања од други комитенти		(2.519.627)	2.062.278)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(170.521)	(72.780)
Задолжителна резерва во странска валута		(206.618)	(191.657)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		-	-
Останати побарувања		(12.212)	(25.552)
Одложени даночни средства		-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
Обврски за тргување		-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-
Депозити на банки		(219.305)	627.229
Депозити на други комитенти		2.133.792	3.383.333
Останати обврски		76.233	1.235
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-

Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		(617.343)	1.888.599
(Платен)/поврат на данок на добивка		(1.488)	(5.373)
Нето паричен тек од основната дејност		(618.831)	1.883.226
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(356.967)	(2.105.028)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)		(15.593)	(5.151)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(10.079)	(41.748)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		2.233	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		186.146	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициската дејност		2.730	2.426
Нето паричен тек од инвестициската дејност		(191.530)	(2.149.501)
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		159.191	(285.173)
(Отплата на издадените субординирани обврски)		-	-
Приливи од издадените субординирани обврски		-	621.852
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		921.000	-
(Откуп на сопствени акции)		-	-
Продадени сопствени акции		-	-
(Платени дивиденди)		-	-
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		1.080.191	336.679
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		269.829	70.404
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		1.702.486	1.632.082
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		1.972.315	1.702.486



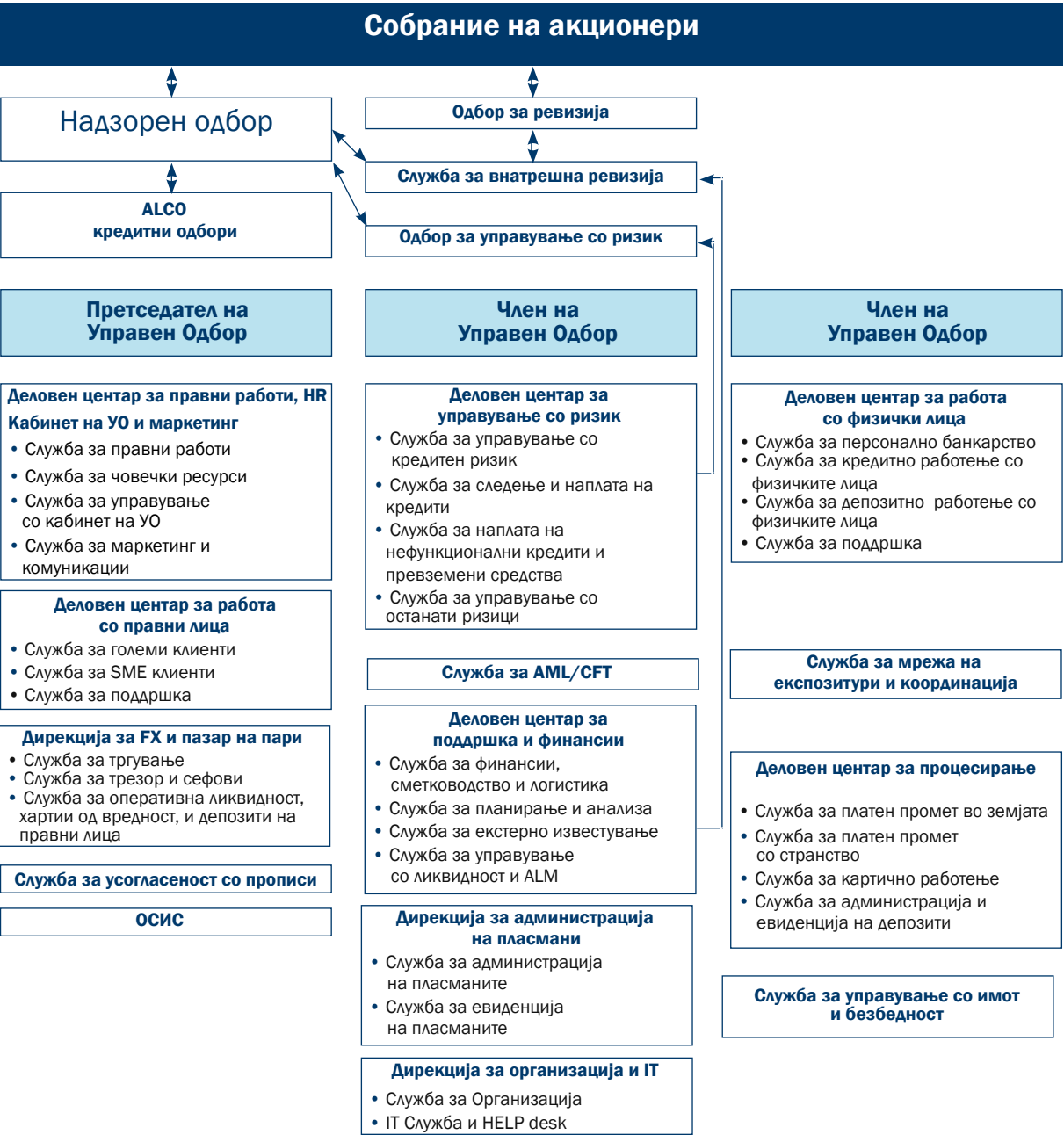
»Нашите најдлабоки убедувања се дека тимскиот дух е нашиот најмоќен двигател и клучот за нашиот успех.«

Љиљана Донева

Служба за управување со имот и безбедност

ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

1. Организациона шема



2. Контакти

Кабинет на УО

Тел: + 389 2 3200 501
Факс: + 389 2 3200 515
contact@sparkasse.mk

Служба за маркетинг и комуникации

Тел: + 389 2 3200 531
Факс: + 389 2 3200 515
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
pravnaiffo@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

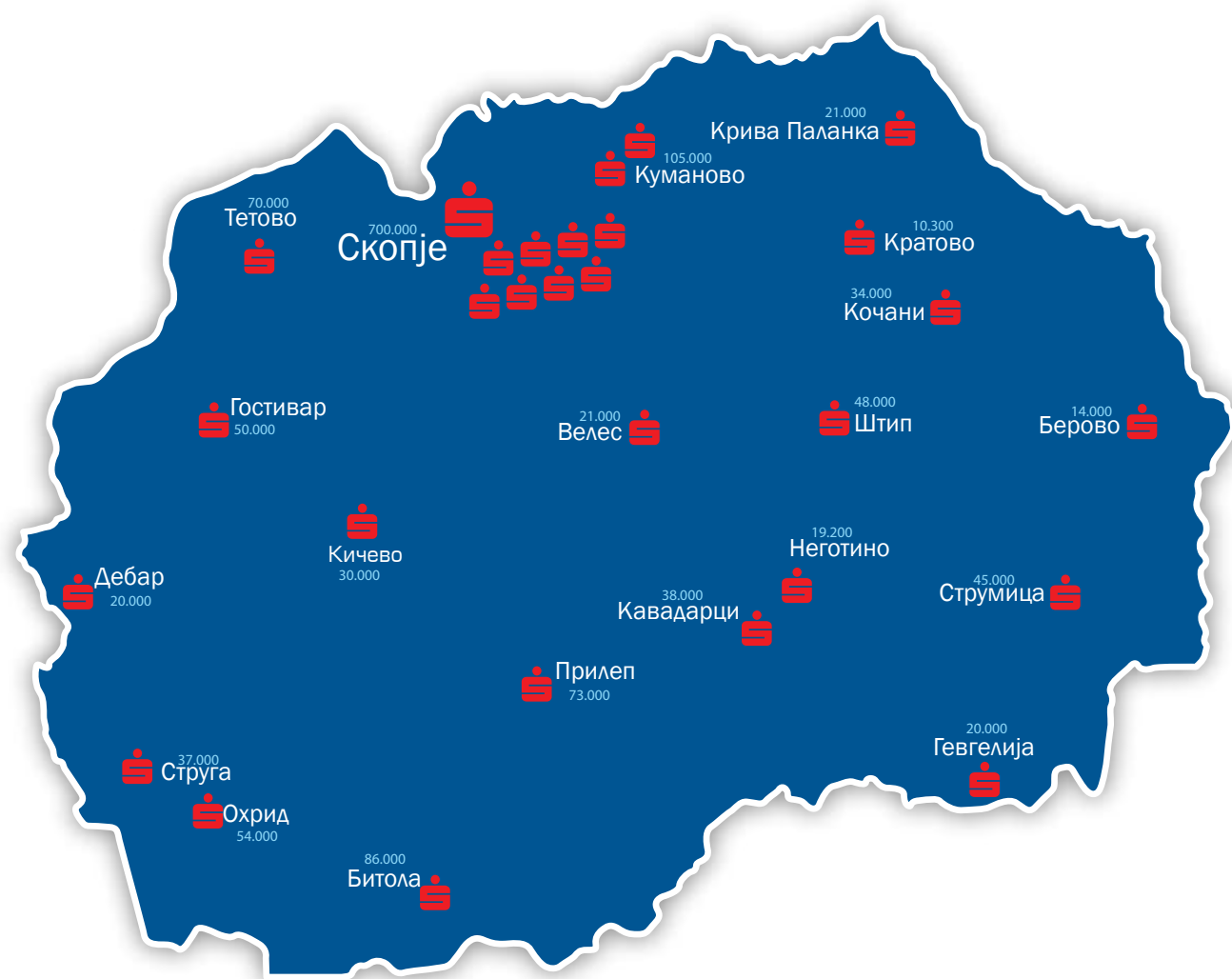
Служба за платен промет со странство

Тел: + 389 2 3200 621
Факс: + 389 2 3200 631
definfo@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 бр. 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 – КИСЕЛА ВОДА

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

факс: +389 (0)2 2780 – 750

7. СКОПЈЕ – ЃОРЧЕ ПЕТРОВ

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

8. СКОПЈЕ – ЧАИР

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

9. СКОПЈЕ – БУЊАКОВЕЦ

Ул. Рајко Жинзифов бр.18 1000 Скопје
Телефон +389 (0)2 3245 210 факс: +389 (0)2 3245 212

10. ЕКСПОЗИТУРА БИТОЛА

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

11. ЕКСПОЗИТУРА КУМАНОВО

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

12. ЕКСПОЗИТУРА КУМАНОВО

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

13. ЕКСПОЗИТУРА КАВАДАРЦИ

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

14. ЕКСПОЗИТУРА ГЕВГЕЛИЈА

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

15. ЕКСПОЗИТУРА БЕРОВО

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

16. ЕКСПОЗИТУРА СТРУМИЦА

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

факс: +389 (0)34 329 512

17. ЕКСПОЗИТУРА ОХРИД

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

Факс: +389 (0)46 231 108,

18. ЕКСПОЗИТУРА ШТИП

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

19. ЕКСПОЗИТУРА ТЕТОВО

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

20. 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

21. ЕКСПОЗИТУРА КРИВА ПАЛАНКА

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

22. ЕКСПОЗИТУРА КРАТОВО

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

23. ЕКСПОЗИТУРА ГОСТИВАР

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

24. ЕКСПОЗИТУРА КОЧАНИ

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

25. ЕКСПОЗИТУРА СТРУГА

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

26. ЕКСПОЗИТУРА ДЕБАР

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

27. ЕКСПОЗИТУРА ПРИЛЕП

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

28. ЕКСПОЗИТУРА НЕГОТИНО

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

Факс: + 389 (0) 43 365 179

29. 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

Реден Број	Банкомат	Адреса	Град
1	Експозитура Централа	ул.Македонија бр.9-11	Скопје
2	Соборен Храм	бул.ЈНА бр.24	Скопје
3	Експозтура Буњаковец	ул.Рајко Жинзифов бр.18	Скопје
4	Експозитура ТЦ Беверли Хилс	ул.Народен фронт бр.82	Скопје
5	Експозитура ТЦ Лепокарија	ул.Партизански Одреди бр.64	Скопје
6	СЦ Борис Трајковски	бул.8ми Септември бб	Скопје
7	Експозитура ТЦ Бисер	бул.Јане Сандански бр.82	Скопје
8	Експозитура Автокоманда	ул.Труфун Хаџи Јанев бр.3	Скопје
9	Експозитура Кисела Вода	ул.Сава Ковачевиќ бр.10	Скопје
10	Експозитура Чаир	ул.Цветан Димов бр.153/1	Скопје
11	Експозитура Горче Петров	ул.Горче Петров бр.34	Скопје
12	ТЦ Рамстор	ул.Мито Хаџи Василев-Јасмин бб	Скопје
13	Бензинска Пумпа Макпетрол	ул. Индустриска ББ	Скопје
14	Електрометал	ул. Перо Наков бб	Скопје
15	Ресторан Маратонци	ул.Јане Сандански бб	Скопје
16	Ветец, до Студентски дом Кузман Ј. Питу	ул.Теодосиј Гологанов бр.58	Скопје
17	Градски Трговски Центар	ул. Кеј 13 Ноември	Скопје
18	Кај Чинарот	ул.7ми Ноември бр.2	Охрид
19	Комплекс Летница	ул.Климент Охридски бб	Охрид
20	Жито леб	ул.Јане Сандански бр.32	Охрид
21	Експозитура Битола	ул.Маршал Тито бб	Битола
22	Моби Лоби	ул.Васко Каранѓеловски бб	Битола
23	Експозитура ТЦ Сума	Плоштад Маршал Тито	Куманово
24	Експозитура ЧИК	бул.ЈНА бр.30	Куманово
25	Тобако	ул.Маршал Тито бр.1	Куманово
26	Експозитура Гевгелија	ул.Димитар Влахов бр.7	Гевгелија
27	Гевгелија,дуќан	ул.Слободан Митров Данко бр.90	Гевгелија
28	Експозитура Струмица	ул.Ленинова бр.17	Струмица
29	Експозитура Прилеп	ул.Маркова бр.1/1	Прилеп
30	Експозитура Берово	ул.23ти Август бр.2	Берово
31	Експозитура Штип	ул.Ванчо Прке бр.16	Штип
32	Експозитура Кавадарци	ул.Илинденска бр.107	Кавадарци
33	Орка	ул. 7ми Септември бр.13	Кавадарци
34	Експозитура Тетово	улИлирида бр.10	Тетово
35	Експозитура Велес	ул.Владимир Назор бр.2	Велес
36	Велес, дуќан	ул.Благој Ѓорев бр.42	Велес
37	Експозитура Кичево	бул.Ослободување бр.20	Кичево
38	Експозитура К.Паланка	ул.Маршал Тито бр.163	К.Паланка
39	Експозитура Кратово	ул.Гоце Делчев бр.4	Кратово
40	Експозитура Гостивар	ул.Илинденска бр.109	Гостивар
41	Богданци,дуќан	ул.Маршал Тито бр.117	Богданци
42	Експозитура Кочани	ул.Маршал Тито бб	Кочани
43	Експозитура Струга	ул.15ти Корпус бр.2	Струга
44	Експозитура Дебар	ул.8ми Септември бр.1	Дебар
45	Експозитура Неготино	ул.Страшо Пинџур бр.2	Неготино

5. Кореспондентски банки

Земја	Банки	Валута	Сметка
АВСТРИЈА	Steiermaerkische Bank und Sparkassen	EUR	00005-508130
	AG Graz (STSPAT2G)		
	Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG Vienna (RZBAATWW)		000-55.032.684
	Steiermaerkische Bank und Sparkassen	AUD	00005-500236
	AG Graz (STSPAT2G)		
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	30112978000000000315
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	SEK	40339599
	Stockholm (HANDSESS)		
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

Загреб

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/yu
E-mail: info@erstebank.rs

Белград

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/yu
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 Cetinjskog 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

