

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

**Финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2020 година и
Извештај на независните ревизори**

СОДРЖИНА

	Страница
Извештај на независните ревизори	1–2
Биланс на успехот	3
Извештај за сеопфатната добивка	4
Биланс на состојбата	5
Извештај за промените во капиталот и во резервите	6–9
Извештај за паричниот тек	10–11
Белешки кон финансиските извештаи	12–133
Прилог 1: Годишен извештај	
Прилог 2: Годишна сметка	



Извештај на независниот ревизор

До Надзорниот одбор и Акционерите на Охридска Банка АД - Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Охридска Банка АД – Скопје, („Банката“) кои што ги вклучуваат билансот на состојба заклучно со 31 декември 2020 година, како и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во капиталот и резервите и паричниот тек за годината којашто завршува тогаш, и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на менаџментот за финансиските извештаи

Менаџментот е одговорен за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвувањето на финансиски извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Стандардите за ревизија прифатени во Република Северна Македонија („Стандардите“). Стандардите бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме 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, 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 ентитетот.

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

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

**Мислење**

Според наше мислење, финансиски извештаи ја прикажуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката заклучно со 31 декември 2020 година, резултатите од работењето, како и паричните текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Извештај за останати правни и регулаторни барања

Годишниот извештај е подготвен од страна на Менаџментот во согласност со барањата на Законот за Трговски Друштва, член 384.

Менаџментот е одговорен за подготвувањето на Годишната сметка и Годишниот извештај на Банката, кои се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Според барањата на Законот за Ревизија, известуваме дека историските информации прикажани во Годишниот извештај подготвен од страна на Менаџментот на Банката во согласност со член 384 од Законот за Трговски Друштва е конзистентен во сите материјални аспекти со финансиските информации прикажани во Годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката, на крајот на и за годината која завршува на 31 декември 2020 година.


Драган Давитков
Управител




Симе Јовановски
Овластен ревизор

ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје

26 февруари 2021
Скопје, Северна Македонија

БИЛАНС НА УСПЕХОТ
за периодот од 1 јануари 2020 до 31 декември 2020 година
(во илјади денари)

	Белешка	2020	2019
Приходи од камата		1.464.216	1.522.313
Расходи за камата		(380.527)	(413.276)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	1.083.689	1.109.037
Приходи од провизии и од надомести		505.900	533.411
Расходи за провизии и за надомести		(207.839)	(199.191)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и од надомести	7	298.061	334.220
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти			
евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	124.413	151.351
Останати Други приходи од дејноста	11	43.924	130.279
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	12	(655.458)	(685.343)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	-
Трошоци за вработените	14	(330.087)	(360.590)
Амортизација	15	(88.065)	(89.030)
Други расходи од дејноста	16	(405.186)	(326.673)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		71.290	263.251
Данок на добивка	17	(6.092)	(24.708)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		65.199	238.543
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		65.199	238.543
Добивка/(загуба) за финансиската година којашто им припаѓа на:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		117,38	461,98
Разводната заработка по акција (во денари)		117,38	461,98

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот Одбор на Банката на 25 февруари 2021 година

Потпишано во име на Охридска Банка АД Скопје:

г-ѓа Нина Неданоска
Претседател на Управниот одбор

г. Никола Митковски
член на Управниот одбор

г. Мито Горески
Директор на сектор Финансии и контролинг
Овластен сметководител

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНАТА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2020 до 31 декември 2020 година
(во илјади денари)

Во илјади денари

Белешка	2020	2019
Добивка/(загуба) за финансиската година	65.199	238.543
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)	-	-
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)	-	-
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	54.267	388
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	7.685	116
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано 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 коишто 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) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	17	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	61.952	504
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	61.952	504
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	127.151	239.047
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-

Потпишано за име на Охридска Банка АД Скопје

г-жа Нина Нездановска
Претседател на Управен одборг. Никола Митковски
Член на Управен одборг. Мило Горески
Директор на сектор Финанси и контролинг
Одвластен одговорен

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

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
на ден 31 декември 2020 година
(во илјади денари)

	Белешка	2020	2019
АКТИВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	11.451.662	11.328.348
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства, чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	22.1	40	430
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	30.370.100	28.875.271
Вложувања во хартии од вредност	23	2.370.019	1.188.523
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	22.562	20.293
Останати побарувања	25	311.668	80.745
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	-	-
Нематеријални средства	28	66.227	84.402
Недвижности и опрема	29	709.829	756.175
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупна актива		45.302.108	42.334.187
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски, чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	2.063.745	1.331.635
Депозити на други комитенти	34.2	30.760.870	29.935.715
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	5.056.642	4.027.154
Субординирани обврски	37	1.805.405	1.799.198
Посебна резерва и резервирања	38	149.373	155.230
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	193.507	554.831
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		40.029.542	37.803.763
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	1.683.678	1.368.328
Премии од акции		651.297	351.655
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти			
Ревалоризациски резерви	40	62.456	504
Останати резерви	40	136.833	136.833
Задржана добивка (Акумулирана загуба)		2.738.303	2.673.104
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		5.272.566	4.530.424
Малцинско учество			
Вкупно капитал и резерви		5.272.566	4.530.424
Вкупно обврски и капитал и резерви		45.302.108	42.334.187
Потенцијални обврски	42.1	19.091.176	18.232.612
Потенцијални средства	42.2	-	-

г-жа Нина Неданоска
Претседател на Управниот одбор

г- Никола Митоски
член на Управниот одбор

г- Мило Горески
Директор на сектор Финанси и контролинг
Овластен сметководител

Извештај за промените во капиталот и во резервите

за периодот од 1 јануари 2020 до 31 декември 2020 година

за периодот од 1 јануари 2020 до 31 декември 2020 година	Ревалоризациски резерви										Останати резерви		Задржана добивка					Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционер ите на банката	Нек онт рол ира но уче ств о*	Вкупно капитал и резерви
	Капитал			Друг и сопс твен ички инст руме нти	Ревал ориза циска резер ва за средс тва распо ложли ви за прода жба	Ревало ризаци ска резерв а за средст ва презем ени за ненапл атени побару вања	Резе рва за зашт ита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложув ање во странско работе ње	Останат и ревалор изациски и резерви	Законска резерва	Капитална компон ента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)					
во илјади денари	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)																	
На 1 јануари 2019 година (претходна година)																				
Корекции на почетната состојба	1.368.328	351.655	-	-	-	-	-	-	-	122.597	-	-	-	2.448.796	-		4.291.376	-	4.291.376	
На 1 јануари 2019 година (претходна година), коригирано																				
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																				
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238.543	-		238.543	-	238.543	
Останати добивки/(загуби) во периодот																				
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																				
должнички инструменти																				
- нереализирани промени																				
во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		388	-	388	
- реализирани промени во																				
објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
- дополнителна исправка																				
на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		116	-	116	
- ослободување на																				
исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
сопственички инструменти																				
- нереализирани промени																				
во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
- реализирани промени во																				
објективната вредност (нето),	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	

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

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

префрлени во Останати резерви																			
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ревалоризациска резерва за преземени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	504	-	504	
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	504	-	-	-	-	-	-	-	-	238.543	-	239.047	-	239.047	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																			
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	430.502	-	430.502	
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.236	-	-	-	-14.236	-	-	-	-	
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
добивка за годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
задржана добивка за инвестициски вложувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.236	-	-	-	-14.236	-	-	-	-	
На 31 декември 2019 (претходна година)/1 јануари 2020 (тековна година)	1.368.328	351.655	-	-	504	-	-	-	-	136.833	-	-	-	2.673.104	-	4.530.424	-	4.530.424	

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

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2020 година																		
(тековна година), коригирано	<u>1.368.328</u>	<u>351.655</u>	-	-	<u>504</u>	-	-	-	-	<u>136.833</u>	-	-	-	<u>2.673.104</u>	-	<u>4.530.424</u>	-	<u>4.530.424</u>
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.199	-	65.199	-	65.199
Останати добивки/(загуби) во периодот																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																		
<i>должнички инструменти</i>																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	54.267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.267	-	54.267
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	7.685	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.685	-	7.685
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>сопственички инструменти</i>																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Билансот на успех (наведете детално)

ревалоризациска резерва за преземени средства

Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите**Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година****Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:**

Издадени акции во текот на периодот

Издвојување за законска резерва

Издвојување за останати резерви

Дивиденди

Откуп на сопствени акции

Продадени сопствени акции

Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)

добивка за годината

задржана добивка за

инвестициски вложувања

Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите**На 31 декември 2020 (тековна година)**

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	61.952	=	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>61.952</u>	=	<u>61.952</u>
-	-	-	-	61.952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	=	<u>65.199</u>	=	<u>127.151</u>	=	<u>127.151</u>
315.350	299.642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	614.992	-	614.992
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>315.350</u>	<u>299.642</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	=	=	=	<u>614.992</u>	=	<u>614.992</u>
<u>1.683.678</u>	<u>651.297</u>	-	-	<u>62.456</u>	-	-	-	-	-	<u>136.833</u>	=	=	=	<u>2.738.303</u>	=	<u>5.272.566</u>	=	<u>5.272.566</u>	

Потпишано во име на Охридска банка АД Скопје:

г-ѓа Нина Неданоска
Претседател на Управниот одборг. Никола Миткоски
член на Управниот одборг. Мито Горески
Директор на сектор Финанси и контролинг
Сопствен сметководител

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2020 до 31 декември 2020 година (во илјади денари)

Белешка	2020	2019
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	71.290	263.251
Коригирана за:		
Амортизација на:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	27.179	25.084
недвижности и опрема	60.886	63.947
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	(626)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(308)	-
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(1.464.216)	(1.522.312)
Расходи за камата	380.527	413.276
Нето-приходи од тргување		
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	2.609.430	22.152.987
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	(1.953.973)	(21.467.644)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	-	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Резервирања:		
дополнителни резервирања	151.117	82.407
ослободени резервирања	(156.973)	(30.916)
Приходи од дивиденди	(3.879)	(4.831)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	-
Наплатени камати	1.241.697	1.533.665
Платени камати	(377.844)	(411.261)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	584.934	1.097.027
(Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	398	(301)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(1.837.313)	(1.013.935)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Задолжителна резерва во странска валута	130.005	11.139
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи	-	-
Останати побарувања	(284.068)	(17.406)
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	732.110	649.635
Депозити на други комитенти	825.155	786.742
Останати обврски	(361.852)	278.146
Обврски директно поврзани со група средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување	(210.631)	1.791.045
(Платен)/ поврат на данок на добивка	(8.361)	(59.109)
Нето паричен тек од основната дејност	(218.992)	1.731.937

Потпишано во име на Охридска банка АД Скопје:

г-ѓа Елена Неданоска
Претседател на Управниот одборг. Никола Милоски
член на Управниот одборг. Мито Горески
Директор на сектор Финанси и контролинг
Сопствен сметководител

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2020 до 31 декември 2020 година (во илјади денари)

	Белешка	2020	2019
Паричен тек од инвестициска дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(3.635.378)	(1.174.268)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		2.469.340	1.253.361
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)		(20.859)	(37.809)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(14.540)	(25.720)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема		-	626
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициска дејност		-	-
Нето паричен тек од инвестициска дејност		(1.201.437)	16.190
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(740.645)	(26.033.430)
Зголемување на обврските по кредити		1.771.825	26.816.390
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(8.369)	(19.929)
Приливи од издадените субординирани обврски		14.413	19.656
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		614.992	-
(Откуп на сопствени акции)		-	-
Продадени сопствени акции		-	-
(Платени дивиденди)		(12)	(603)
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		1.652.204	782.084
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		7.871	2.138
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		239.646	2.532.349
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		9.670.813	7.138.464
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	9.910.459	9.670.813

Потпишани во име на Охридска Банка АД Скопје

г-жа Нина Неданоска
Претседател на Управен одбор

г. Никола Митоски
Член на Управен одбор

г. Мила Гарески
Директор на сектор Финанси и контролинг
Овластен сметководител

ВОВЕД

а) Општи информации

Охридска Банка АД – Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Седиштето на Банката се наоѓа на ул. „Орце Николов“ бр. 54 во Скопје. Своите активности во Република Северна Македонија Банката ги извршува преку мрежа од 28 експозитури.

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка во согласност со македонските закони. Основните активности на Банката се следните:

- прибирање депозити и други повратни извори на средства,
- кредитирање во земјата и во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции,
- издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници),
- издавање електронски пари, доколку е уредено со посебен закон,
- финансиски лизинг,
- менувачки работи,
- платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи,
- брз трансфер на пари,
- издавање платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување,
- изнајмување сефови, остава и депо,
- тргување со инструменти на пазарот на пари,
- тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали,
- тргување со хартии од вредност и со финансиски деривативи,
- управување со средства и со портфолио на хартии од вредност за клиенти и/или инвестициско советување на клиентите,
- давање услуги на чување имот на инвестициски и на пензиски фондови,
- купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност,
- чување хартии од вредност за клиенти,
- советување правни лица во врска со структурата на капиталот, со деловната стратегија или со други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или со припојување правни лица,
- продажба на полиси за осигурување,
- посредување во склучување договори за кредити и за заеми,
- обработка и анализа на информации за кредитната способност на правни лица,
- економско-финансиски консалтинг,
- други финансиски активности утврдени со закон што може да ги врши Банката.

Охридска банка од 4 ноември 2019 година е членка на *Штаермеркише банк и Шпаркасен* АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen AG), друштво организирано во согласност со австриското право, со седиште на „Шпаркасенплац“ 4 (Sparkassenplatz 4), 8010 Грац, Австрија, која поседува 591.890 акции и 93,16 % учество во основната главнина.

Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на берзанска котација на акции

Шифра на хартијата од вредност

ОНВ (обична акција)

ИСИН број

МКОНВА101012

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2020 година беа одобрени од Надзорен одбор на Банката на 25 февруари 2021 година.

б) Основи за подготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се подготвени во согласност со Законот за трговските друштва, Законот за банките, подзаконската регулатива пропишана од страна на Народната банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: НБРСМ), како и во согласност со Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст: Методологија), („Службен весник на РСМ“ бр. 83/2017) и со Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи („Службен весник на РСМ“ бр. 83/2017, бр.149/18) пропишани од страна на НБРСМ, кои се во примена од 1 јануари 2018 година.

Методологијата го пропишува евидентирањето и вреднувањето на сметководствените ставки и е основа за изготвување на сметководствените политики и за подготовка на финансиските извештаи.

Методологијата пропишува обврска на редовна основа да се проценува и да се признава исправка на вредноста/оштетувањето за очекуваните кредитни загуби на активните билансни и на потенцијалните вонбилансни изложености, при што начинот на вршење и на утврдување на исправката на вредноста е подетално регулирано во Одлуката за управување со кредитниот ризик пропишана од НБРСМ.

Народната банка на Република Северна Македонија во август 2018 година објави измени на регулативата за супервизија, односно Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик („Службен весник на РСМ“ бр. 149/18), која е во примена од 1 јули 2019 година. Со оваа Одлука се пропишува методологијата за управување со кредитниот ризик и утврдување на критериумите за класификација на активните билансни и вонбилансни ставки според степенот на ризичност. Охридска Банка АД Скопје е усогласена со барањата согласно регулативата имајќи ги предвид критериумите дефинирани за класификација на кредитниот ризик.

Примена на принципот на континуитет при изготвување на финансиските извештаи

Финансиските извештаи се подготвени врз основа на принципот на континуитет. Во својата проценка Раководството на Банката ја зема во предвид финансиската позиција на Банката, тековните намери, профитабилноста на дејноста како и достапноста до финансиски извори на средства и го анализира влијанието на неодамнешната КОВИД 19 пандемија на работењето на Банката.

Како што е наведено во белешка ж) во Воведот - Настани по датумот на билансот на состојбата, одобрена е Спогодбата за присоединување од страна на Надзорниот одбор на Банката и предмет на последователни одобрувања. Врз основа на овој договор, Банката ќе се присоедини кон Шпаркасе Банка Македониј АД – Скопје (Банката што презема), средствата и обврските ќе бидат трансферирани кон Банката што презема во согласност со соодветната законска регулатива и во согласност со исполнување на условите дефинирани во потпишаната Спогодба за присоединување. Унверзалниот пренос на целиот имот и на сите обврски ќе се реализира по комплетирање на на процедурата на присоединување т.е. со регистрација на спојувањето во Централниот регистар на Р.С.Македонија („датум на регистрација,“). Со датумот на регистрацијата во Централниот Регистар на Р.С.Македонија Банката престанува да постои без ликвидација.

Како резултат на присоединувањето тековната деловна активност на Банката ќе продолжи врз основа на принципот на континуитет со присоединување кон Банката што презема. Обврските на Банката ќе бидат исполнети во текот на нормалното деловно работење.

Не се направени никакви прилагодувања во овие финансиски извештаи за да се рефлектира потенцијалниот ефект на предвиденото спојување. Раководството на Банката верува дека спојувањето не влијае на апликативноста на претпоставката за принципот на континуитет при изготвување на овие финансиски извештаи.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и со содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи („Службен весник на РСМ“ бр. 83/2017) и во Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи („Службен весник на РСМ“ бр.149/2018).

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднување на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба, кои се вреднуваат по објективна вредност.

ВОВЕД (продолжение)**б) Основи за подготвување на финансиските извештаи (продолжение)**

Презентацијата на финансиските извештаи е во согласност со сметководствените стандарди што се применуваат во Република Северна Македонија и бара користење на најдобрите можни процени и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и на обврските, како и на приходите и на расходите настанати во периодот на известување. Овие процени и претпоставки се засновани на искуство од минатото и на други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за процена на сметководствената вредност на средствата и на обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Реалните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

Финансиските извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известување до НБРСМ.

Процените и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени процени се признаваат во периодот во кој е ревидирана процената ако таа има влијание само на тој период или во периодот на процена и во идните периоди ако ревидираната процена има влијание на двата периода – тековниот и идниот период.

Информациите во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на процена и критичните процени во примената на сметководствените политики што имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во финансиските извештаи се наведени во белешката г) во Воведот – Употреба на оценки и проценки.

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во белешката в) во Воведот – Значајни сметководствени политики.

Оперативно опкружување во кое работи Банката

По прогласувањето на пандемијата Ковид-19 од страна на Светската Здравствена Организација на 11 март 2020 година, заради спречување од понатамошно ширење многу земји, вклучително и Република Северна Македонија, донесоа мерки на ограничено движење што влијаеше на секојдневниот живот, но и на економска активност. Регулаторите, односно Народната Банка и Владата на Р. Северна Македонија, донесоа низа мерки заради спречување на негативни ефекти и последици врз економијата и банкарскиот сектор.

Претседателот на Република Северна Македонија прогласи вонредна состојба во периодот од 18 март до 30 мај 2020 и Владата на Република Северна Македонија прогласи кризна состојба во периодот од 20.11.2020 во траење од 30 дена заради заштита на јавното здравје. Истотака, Владата донесе низа мерки и препораки за справување со кризата и за приватниот сектор и за граѓаните. Од нив најзначајни се следните:

- препорака за овозможување на вработените работа од дома во зависност од типот на работата, како и дополнително обезбедување на маркети, аптеки и банки за да се контролира бројот на луѓето во објектите и одржување на безбедна дистанца
- препорака до банките за предвремена исплата на пензиите
- Директна финансиска поддршка преку Развојната Банка на Република Северна Македонија во форма на бескаматни кредити на микро, мали и средни претпријатија во транша од 5,7 милиони евра со грејс период од 6 месеци и рочност од 2 години и дополнителни 8 милиони евра со грејс период од 12 месеци и рочност од 3 години. Повлекување на неискористен дел од кредитната линија во рамки на тековниот договор за заем помеѓу Развојната Банка на Република Северна Македонија и Европската инвестициона банка во износ од околу 50 милиони евра, со ниска каматна стапка, согласно доставени барања од страна на деловните банки. Дополнителни поволни 100 милиони евра кредити и кои ќе се пласираат во јануари 2021, преку деловните банки за поддршка на домашните компании, со исклучително ниска камата
- Субвенционирање на платите на вработените од погодените индустрии
- Задржување на цените на базичните производи
- Задржување на присилна наплата до крајот на Јуни, вклучително и банките да не постапуваат по налози од извршители
- За време на кризата и 6 месеци по кризата се забранува отворање на стечајни постапки
- Одложување на плаќањето на аконтациите на данокот на добивка до март 2021 година за компании кои имаат пад на приходи поголем од 40%
- Регулатива за измена на Законот за облигациони односи да ја намали максималната каматна стапка на должниците за 50%, односно намалување на висината на каматната стапка за 4% (референтна каматна стапка + 5% за компании и референтна каматна стапка + 4% за население)
- Државна кредитна гаранција од 10 милиони евра со која на стопанството ќе му бидат на располагање кредити со вредност од 65 милиони евра. за полесен пристап до евтини финансиски средства, преку преземање на дел од кредитниот ризик.
- Зголемување на периодот за покривање на загуби на терет на идни добивки до пет години, наместо до три години, со важност за 2020 и 2021 година
- Признавање на трошокот за приватно здравствено осигурување и расходите за тестирање од Ковид – 19 како даночно признаен расход

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за подготвување на финансиските извештаи (продолжение)

- Ослободување од данок на добивка и данок на личен доход за трошоци за вработени кои се однесуваат на доквалификација и тим билдинг. Ќе се укине данокот на личен доход за трошоци кон вработени кои се однесуваат за обука, квалификации, добивање лиценци, со што ќе се овозможи подобрување на квалитетот на работната сила со која располагаат компаниите, со пропишан законски лимит за овие трошоци со важност на примена од 1 јануари 2021.
- Разни форми на грантови, ваучери за таргетираните сегменти кои се погодени од кризата.

Народната банка донесе неколку неконвенционални мерки во насока на непречено обезбедување на кредитна поддршка од страна на банките, од кои најзначајни се следните:

- Одлука за изменување на Одлуката за задолжителната резерва со која се овозможи намалување на основата за обврската на задолжителната резерва во денари на деловните банки за износот на новоодобрените и реструктурираните кредити одобрени на претпријатијата во дејности коишто согласно со информациите од Владата на Република Северна Македонија ќе бидат најпогодени од ширењето на ковид-19. Мерката се донесе заради поттикнување непречена кредитна поддршка по поволни услови од страна на банките за најпогодените сектори.
- Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, со која се овозможи на банките да им понудат 2 поволни договорни услови за постојните кредити на оние кредитокорисници, коишто пред 29 февруари 2020 година немале проблем со отплатата, односно нивните кредити не биле класифицирани како нефункционални, а во претстојниот период можеле да се соочат со реални потешкотии во намиравањето на своите обврски. Поповолните услови подразбираа привремено одлагање на обврската за плаќање (грејс-период), пролонгирање на рокот на достасување, пониска каматна стапка, одобрување нов поповолен кредит за затворање на постоечкиот и сл., со што се овозможува намалување на тековниот товар на граѓаните и компаниите во справувањето со негативните притисоци од пандемијата. Промените на договорните услови извршени до 30 септември 2020 година, не се сметаат за реструктурирање на кредитната изложеност. Втората поволна понуда за одложена отплата на кредитите на граѓаните погодени од ковид-кризата се овозможи по завршување на првата одложена отплата во траење од 6 месеци.
- Акомодативната монетарна политика се спроведе и преку намалување на понудата на благајнички записи и тоа двапати во април и мај 2020 во вкупен износ од 15.000 милиони денари, со што од 25.000 милиони денари на почетокот на годината се понудија 10.000 милиони денари. Дополнително, каматната стапка на благајничките записи се намали трипати во јануари, март и мај 2020, со што од 2,5% се сведе на 1,5%.

Очекувања за влијание на ковид пандемијата во 2021 година

Народната Банка во ноемвриските макроекономски проекции, предвиде пад на БДП за 2020 година од 4,9% (споредено со априлските проекции со предвидување пад од 3,5%) и закрепнување на економијата во 2021 година од 4,7% (наспроти априлските проекции од 3,9%). Што се однесува до монетарните агрегати, проекциите за 2021 се кредитниот раст од 6,0% и депозитен годишен раст од 6,2%. Оценките за периодот 2021-2023 се продолжени ефекти од пандемијата, но секако клучно влијание ќе има времетраењето на пандемијата. Акомодативната монетарна политика се очекува да биде задржана и во 2021, со што и финансиските услови ќе бидат поволни. Продолжените ефекти се очекува да бидат присутни поинтензивно во првата половина од 2021 година, додека потоа се очекува да следи закрепнувањето. Компаниите и понатаму ќе се соочуваат со потешкотии во своето работење, и се очекува побарувачката за кредити за рефинансирања и обртен капитал да биде висока. Кај работењето со физичките лица не се очекуваат потешкотии, напротив сегментот се очекува да остане стабилен како што се покажа и во 2020 година.

Исто така и работењето на Банката во 2021 година се очекува да се подобри со подобрување на перформансите кои беа погодени во 2020 и директно зависеа од мерките на ограничување на движењето (меѓународно и домашно). Се очекува релаксирање и постепено укинување на овие мерки во текот на 2021 година.

Што се однесува до ликвидносната позиција на Банката истата ќе се задржи и нема да биде загрознена, од причини што сите монетарни институции беа посепремни со соочување на кризата споредено со претходната финансиска криза 2008/2009, како резултат на сите регулаторни промени што се случија во банкарскиот сектор на меѓународно и локално ниво за зајакнување на супервизорските стандарди кои се однесуваат на целокупното работење на банките и обезбедуваат висока заштита против засилени ризици. Така, во текот на 2020 година, ликвидноста на Банката се задржа на стабилно и високо ниво, со ликвидна актива од 27,48% на крајот на годината, силна капитална позиција од 17,05% и умерено учество на нефункционални кредити во вкупни кредити од 4,54%..

Прудентното управување со ризиците, особено кредитниот ризик и понатаму останува императив за Банката за да генерира квалитетно портфолио и приходи од камата, секако со поголема диверзификација на приходите. Поддршката на дигитална и зелена економија ќе претставуваат главни столбови на работењето на Банката, и се очекува дека овие приоритети ќе придонесат кон надминување на кризата и дополнителен развој на економијата во целина.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи по основа на камати

Приходите и расходите по основа на камати се признаваат во билансот на успехот за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа според амортизираната набавна вредност со користење на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизираната набавна вредност на финансиските средства или на финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и на расходите за камата во соодветниот релевантен период.

Ефективната каматна стапка е стапка со која се дисконтираат проценетите идни парични приливи или одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, каде што е соодветно, за пократок период, до нето сметководствената вредност на финансиското средство или на финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката врши процена на паричните текови, имајќи ги во предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата), но не ги зема предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел од пресметката на ефективната каматна стапка се и сите платени и наплатени провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакциските трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

Доколку, во текот на животниот век на финансискиот инструмент настанат значителни промени во договорните парични текови (освен исправката на вредноста), кои не предизвикуваат депризнавање на финансиското средство (на пример: пролонгирање на договорниот период на отплата, промена на каматната стапка и сл.), и за кои Банката утврдила дека сè уште ги исполнуваат условите да се класифицираат и да се мерат по амортизирана набавна вредност, Банката на датумот на измената ја утврдува новата сметководствена вредност на изменетото средство еднаква на сегашната вредност на идните очекувани изменети парични текови, дисконтирани со примена на првичната ефективна каматна стапка.

Разликата помеѓу новата сметководствена вредност на изменетото средство и сметководствената вредност на средството пред да настане измена на договорните парични текови, се признава како добивка или загуба од измената во Билансот на успех во рамки на сметките за приходи за камата, како и на сметките за акумулирана амортизација во рамки на соодветната група сметки за финансиското побарување во Билансот на состојба.

Приходи од надоместоци и од провизии

Приходите од провизии и надомести воглавно се состојат од финансиски услуги што ги извршува Банката вклучувајќи издавање на гаранции, отварање на акредитиви, платен промет во земјата и странство и други услуги.

Приходите од надоместоци и провизии се евидентираат врз основа на принципот на настанатост, т.е. кога услугата е обезбедена.

Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога правото да се добие дивиденда е востановено за сите акционери кои учествуваат во распределбата.

Нето приходи од тргување

Нето приходи од тргување претставуваат реализирани и нереализирани промени во објективната вредност при последователно мерење, добивка или загуба при отуѓување, дивиденди, приходи и расходи од камати на средствата и обврските за тргување и дериватите за тргување.

Нето приходите од тргување се мерат според промената на објективната вредност на финансиските средства и обврски за тргување која претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и објективната вредност, на датумот на единечниот Биланс на состојба.

Нето приходи и расходи од курсни разлики

Нето курсните приходи и расходи од реализирани и нереализирани курсни разлики прозилегуваат од:

- претворањето на износите во странска валута, како и од вреднувањето на средствата и на обврските во странска валута се вклучени во билансот на успехот во периодот кога настануваат.

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Останати приходи од дејноста

Останатите приходи од дејноста вклучуваат:

- добивка од продажба на финансиски средства расположиви за продажба;
- приход од дивиденди од финансиски средства расположиви за продажба;
- добивка од отуѓување на недвижности и опрема и на нематеријални средства која претставува разлика помеѓу приливите од продажбата и нивната нето сметководствена вредност на денот на отуѓувањето;
- приходи од наплатени претходно отпишани кредити и побарувања;
- приходи од наеми од оперативен лизинг;
- приходи од минати години;
- нето ослободувања на резервирањата по поединечен вид на резервирање (за пензиски и други користи на вработените, за потенцијалните обврски на судски спорови и други резервирања) и
- други приходи.

Приходот се признава и се мери согласно со соодветниот стандард за одредено средство, врз чија основа е остварен приходот.

Останати расходи од дејноста

Останатите расходи од дејноста главно ги вклучуваат општите административни трошоци, вклучувајќи и закуп, услуги и лиценцирање, загубата од продажбата на финансиски средства расположиви за продажба, загубата од отуѓувањето на недвижностите и опремата и на нематеријалните средства, расходи за резервирања на нето-основа (по поединечен вид на резервирање), други расходи кои не можат да се сместат во специфична позиција.

Останати расходи од дејноста се признаваат врз основа на принципот на директна поврзаност со приходите односно кога постои спротивставување на трошоците со приходите.

Расходот се признава и се мери согласно со соодветниот стандард за одредено средство/обврска, врз чија основа е реализиран расходот (фактури, договори, пресметки).

Финансиски средства

Банката во согласност со примената на новата Методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиски извештаи, ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех. Банката ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање, а врз основа на деловниот модел на банката за управување со финансиските средства и карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

Финансиски средства што се мерат според амортизираната набавна вредност

Во оваа категорија се класифицираат средства кои Банката ги управува со цел наплата на договорните парични текови и согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ - СППИ. Кредитното портфолио на Банката ги исполнува критериумите за мерење по амортизирана набавна вредност.

Кредитите и побарувањата почетно се мерат по нивната објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци коишто се директно поврзани со стекнувањето или издавањето на финансиското средство. Кредитите и побарувањата почетно се евидентираат по нивната набавна вредност единствено кога станува станка на договорните одредби на инструментот. После почетното признавање, кредитите и побарувањата се евидентираат по нивната амортизирана набавна вредност со примена на методот на ефективна каматна стапка. Добивката или загубата од последователното мерење се признава во нето добивката или загубата само кога средствата се оштетени или се депризнаени, како и преку процесот на амортизација.

Тука спаѓаат и паричните средства, побарувањата од купувачи, побарувања за наем, побарувањата за провизии и надоместоци и сите други финансиски средства коишто претставуваат изложеност на кредитен ризик согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик, а за кои условот на СППИ е неприменлив. За овие средства не е потребно исполнување на условот на СППИ.

ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)*****Финансиски средства што се мерат според објективната вредност преку останатата сеопфатна добивка***

Банката ги класифицира финансиските средства кои ги управува со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба заради управување со ликвидноста, одржување на одреден каматен принос, заради усогласување на рочноста (траењето) на финансиските средства со рочноста (траењето) на финансиските обврски коишто се извор на тие финансиски средства и слично, и согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ - СППИ.

Набавките и продажбите на финансиските средства се евидентираат на датумот на трансакцијата – датумот на кој што банката има обврска да го купи или продаде средството. Последователно, по иницијалното признавање, финансиските средства расположливи за продажба се евидентираат според нивната објективна вредност без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување. Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективната вредност се признаваат директно во капиталот, се до моментот на престанок на признавањето или во случај на нивно оштетување, при што акумулираните добивки или загуби, претходно признаени во капиталот, се признаваат во тековните добивки или загуби. Сепак, каматата пресметана користејќи го методот на ефективна каматна стапка, позитивните и негативните курсни разлики на монетарните средства класифицирани како расположливи за продажба, како и дивидендите се признават во единечниот Биланс на успех за тековниот период.

Финансиски средства што се мерат според објективната вредност преку билансот на успехот

Банката за да класифицира средства во оваа категорија, потребно е да ги управува овие финансиски средства преку активно и фреквентно тргување со цел остварување на добивка од промените во објективната вредност на средствата, реализација на нивната пазарна/објективна вредност и одлуките при управувањето ги носи врз основа на нивната пазарна/објективна вредност. Тука спаѓаат средства за тргување, дериватни средства чувани за управување со ризик. Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање. Банката не располага со портфолио од овој тип на класификација.

Квантитативни информации за направената класификација на финансиските инструменти на Банката е дадена во белешка 1.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Банката на редовна основа ја проценува и ја признава исправката на вредноста и посебната резерва за очекуваните кредитни загуби на финансиските средства што се мерат според амортизирана набавна вредност и на финансиските средства што се мерат според објективната вредност преку останатата сеопфатна добивка, како и на вонбилансната изложеност на кредитен ризик.

Доколку во следните периоди Банката утврди понизок износ на исправката на вредноста за одредено финансиско средство и/или посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност, таа ќе ја анулира/ослободи претходно признаената исправка на вредноста и/или посебна резерва и ќе ја прикаже во билансот на успехот во позицијата „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа“.

Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или пак пролонгирано намалување на нивната објективната вредност под нивната набавна вредност, во таков случај тие се разгледуваат при утврдувањето на тоа дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата во должнички инструменти расположливи за продажба, тогаш кумулативната загуба, мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, претходно признаени во ревалоризациските резерви, се елиминира од главнината и се признава во билансот на успехот. Загубите поради оштетување, признаени во билансот на успехот на вложувањата што се вреднуваат преку главнината, не се прекласифицираат преку билансот на успехот.

Ако, во подоцнежниот период, објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан што се случил по признавањето на загубите поради оштетување во билансот на успехот, тогаш загубите поради оштетување се анулираат. Притоа, износот на ослободување ќе биде вклучен во билансот на успехот во позицијата „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства, на нето-основа“. Преостанатиот износ, до новата објективна вредност (ако ја има), претставува зголемување на објективната вредност на средството и се признава во ревалоризациските резерви.

Кај сопственичките хартии од вредност не се пресметува исправката на вредноста. Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства што се вреднуваат според амортизираната вредност се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Резервации за загуби поради оштетување на кредити на и побарувања од други коминтенти

Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки, резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во билансот на успех.

Банката врши пресметка на резервации за загуби од оштетувања на кредити и побарување врз основа на Одлука за управување со кредитен ризик на НБРСМ. Врз основа на оваа Одлука врши пресметка на резервациите на индивидуална и/или групна основа, најмалку еднаш месечно, при што со интерни акти е регулирано кои резервации се на индивидуална, и кои на групна основа.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на другите активни билансни и вонбилансни позиции се вршат во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРСМ со важност на секој датум на билансот на состојбата, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризици и да изврши процена на износот на потенцијалните загуби поради оштетување, кои се пресметуваат со примена на објективни и на субјективни мерила на 31 декември 2020 и на 31 декември 2019 година, со примена на следните проценти:

<u>Ризична категорија</u>	31 декември 2020 г. Процент	31 декември 2019 г. Процент
А	од 0,01 % до 5 %	од 0,01 % до 5 %
Б	над 5 % до 20 %	над 5 % до 20 %
В	над 20 % до 45 %	над 20 % до 45 %
Г	над 45 % до 70 %	над 45 % до 70 %
Д	над 70 % до 100 %	над 70 % до 100 %

Банката применува модел на три групи за оштетување, врз основа на промените настанати на кредитниот квалитет од моментот на иницијално препознавање (одобрување).

Група 1 – Финансиски инструменти кои што не се кредитно оштетени од иницијалното одобрување. Финансиските средства во Група 1 имаат очекувана кредитна загуба мерена според износ еднаков на делот од кредитната загуба за целиот животен век што произлегува од веројатноста да се случи настан на нефункционалност во текот на следните 12 месеци, или до моментот на целосно доспевање на обврските доколку е пократко од 12 месеци. („12 months ECL“, „1 year ECL“).

Група 2 – Финансиски средства за кои банката идентификувала значително зголемување на кредитниот ризик од моментот на иницијално признавање (одобрување). Трансферот на финансиски средства во Група 2 и нивната очекувана кредитна загуба се мери според кредитна загуба за целиот животен век („Lifetime ECL“).

Група 3 – Финансиски средства за кои банката оценила дека се нефункционални. Кога одредено средство е кредитно оштетено, средството се трансферира во Група 3 и неговата кредитна загуба се мери како кредитна загуба за целиот животен век. За финансиски средства кои што се купени или стекнати со оштетување очекуваната кредитната загуба секогаш им се мери за целиот животен век.

Банката ги оценува врз основ на идните очекувања, очекуваните кредитни загуби (Expected Credit Loss ECL) за должнички инструменти и кредити кон клиенти, што се мерат преку амортизирана вредност и финансиски средства што се мерат според објективната вредност преку останатата сеопфатна добивка и за изложеностите кои произлегуваат од договори по основ на обврски за кредити и на финансиски гаранции (вонбилансни позиции на изложеност), како и договори по основ на закуп на побарувања, трговски побарувања и било кои други побарувања, предмет на изложеност на кредитен ризик. Банката ги оценува кредитните загуби и ги препознава резервациите на кредитна загуба со секој датум на известување. Мерењето на кредитните загуби се одразува преку: (i) непристрасен и веројатен пондерирањан износ кој што е одреден преку оценка на можни исходи. (ii) временската вредност на парите и (iii) сите рационални и поддржувачки информации кои што се достапни без било каков непотребен трошок и напори на крајот од извештајниот период во однос на случувањата од минатото, моменталните услови и предвидувањата на идните настани. Финансиските средства врз основа на нивните спецификации во однос на кредитен ризик се категоризирани во три групи. Следствено на категоризацијата по групи се пресметува соодветен износ на кредитна загуба.

ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)**

Финансиски средства со низок кредитен ризик (Група 1) се тие за кои се исполнуваат следните критериуми:

- Постои низок ризик од неисполнување
- Должникот на краток рок е оценет како способен за покривање на неговите обврски кон банката
- очекувањата/согледувањата на банката се дека долгорочно, негативните промени во економските и деловните услови би можеле, но не значително да ја намалат способноста на должникот да ги исполнува своите обврски.

Погоре спомнатите финансиски средства се воглавно класифицирани во група А или согласно Одлуката за управување со кредитен ризик.

Втората група (Група 2) вклучува средства со значително влошување на кредитниот квалитет после иницијалното признавање, но сè уште нема објективни докази за настанување на загуба/оштетување. Тоа се воглавно средства класифицирани во група Б или В функционални согласно Одлуката за управување со кредитни ризици.

Третата група (Група 3) се класифицираат оние финансиски средства за кои има еден или повеќе објективни докази дека настанало оштетување. Објективни докази дека настанало оштетување се:

- значајни финансиски потешкотии на кредитокорисникот или издавачот на должнички финансиски инструмент
- непочитување на договорот, како на пр. значително доцнење во плаќањата или неплаќање
- доверителите на кредитокорисникот му имаат одобрено одредени олеснувања, поради неговата влошена финансиска состојба;
- постои можност дека над кредитокорисникот ќе започне постапка за стечај или друг вид финансиска реорганизација;
- непостоење (исчезнување) на активен пазар за финансиското средство, поради финансиски потешкотии на издавачот;
- купување или издавање финансиско средство, по значителен дисконт поради настанатите кредитни загуби.

Овие финансиски средства вообичаено се класифицирани во В категорија нефункционални, Г и Д по Одлуката за управување со кредитен ризик.

Во случај на проценка на резервацијата за загуби на кредитни изложености на индивидуална основа, Банката за секоја кредитна изложеност, ја одредува очекуваната кредитна загуба со утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични приливи што ќе произлезат од таа кредитна изложеност. Сегашната вредност на ставките на билансот на состојба, при утврдување на очекуваната кредитна загуба на индивидуална основа, се добива со дисконтирање на очекуваните парични приливи врз основа на тие побарувања со користење на ефективната каматна стапка утврдена со регулативата на Народната банка за методологијата за евидентирање и проценка сметководствени ставки и составување финансиски извештаи. Сегашната вредност на вонбилансните ставки, при утврдување на очекуваната кредитна загуба на индивидуална основа, се добива со дисконтирање на очекуваните парични приливи како резултат на плаќањата на Банката на потенцијалните обврски и наплата од клиентот, со очекуваниот принос на хартиите од вредност со низок ризик издадени во иста валута и со иста рачност како валутата и рачност на очекуваната наплата. Сегашната вредност на вонбилансната ставка наведена во претходниот став, се утврдува само во случај на очекувани парични текови врз основа на претпоставени условни обврски.

Под услов дека нема очекуван пазарен принос на хартии од вредност со низок ризик со сосема иста рачност како и рачноста на очекуваната наплата, сегашната вредност на очекуваните парични приливи на настаната обврска на Банката се утврдува врз основа на тековната принос на пазарот на хартии од вредност со низок ризик со најблиска рачност до достасувањето на очекуваната наплата. За нефункционални кредитни изложености што Банката очекува да ги наплати преку хипотеките, Банката ја зема предвид вредноста на хипотеката при утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични приливи на ваквите кредитни изложености во случаи кога се исполнети пропишаните услови од страна на НБРСМ

Во текот на 2020 година, Банката го смени методот на проценка на очекуваната кредитна загуба со примена на барањата на Одлуката за управување со кредитен ризик. Промената најмногу се однесуваше во однос на тоа кои изложености се проценуваат на индивидуална основа, а кои изложености се проценуваат на колективна основа како и методот на параметрите за ризик кои се применуваат при проценката.

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Реструктурирање на Побарувања

Реструктурирање на побарување значи воспоставување кредитна изложеност од страна на Банката за замена на едно или повеќе постоечки побарувања или промена на постоечката кредитна изложеност, при што се извршени измени на договорните услови коишто се резултат на влошената финансиска состојба на клиентот, што меѓу другото вклучува

- Продолжување на рокот на достасување
- Намалување на каматната стапка
- Намалување на износот на побарувањата (главница и/или достасана камата или провизии) преку отпис
- Капитализација на камата
- Консолидација на повеќе од едно побарување во едно, со промена на условите и правилата од договорот, или
- Останати слични активности

Капитализација на камата преставува припишување или конверзија на побарување врз основа на камата во побарување врз основа на главница.

При реструктурирање на побарување, Банката е должна да ги почитува критериумите за класификација на кредитната изложеност настаната како резултат на реструктурирањето. Банката може да капитализира камата само ако таа е дел од реструктурираното побарување. Банката изготвува анализа на причините за реструктурирањето, за секое едно реструктурирање.

Отпис на Побарувања

Финансиските средства може да бидат отпишани делумно или во целост во моментот кога Банката ги исцрпила сите можни начини за наплата и донела заклучок дека не постојат разумни очекувања на друга наплата. Отписот преставува настан на Депризнавање. Банката може да ги отпише финансиските средства кои што се уште се предмет на извршни постапки, кога банката бара да го врати износот доспеан по договорот, меѓутоа не постои разумно очекување за негова наплата.

Секоја кредитна изложеност, нефункционална, доколку се поминати 12 месеци од датумот кога било извршено оштетување или била алоцирана резервација од 100%, исто така се трансферира на вонбилансни позиции, но и покрај тоа банката го задржува правото за наплата на отпишаните побарувања во текот на наредните 10 години.

Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервации од кредитна загуба во корист на тековна добивка. Доколку последователно резервациите од кредитна загуба се намалуваат и ова намалување може објективно да се поврзе со настан кој што се случил по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на резервирањето. Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки.

Трошоци за вработени

Трошоците за вработени вклучуваат:

- краткорочни користи за вработени (плати, задолжителни здравствени и социјални придонеси, персонален данок, краткорочни платени отсуства, бонуси и сл.)
- долгорочни користи за вработени (јубилејни награди, надоместоци при пензионирање и сл.) и
- дефинирани надоместоци (исплата на надоместоци во посебен фонд).

Краткорочните користи за вработени се евидентирани во периодот кога настанале и кога се исплатени. Краткорочните користи се вреднуваат во целосен износ и се исплаќаат врз основа на вработување, како трошоци во билансот на успех.

Долгорочните користи се вреднуваат по нето сегашна вредност на датумот на изготвување на билансите, намалени за планираниот износ на истиот датум и износот кој се исплаќа. Актуарските пресметки по овој основ, се евидентираат во периодот кога се направени.

Банката има дефинирано планови по основа на друга долгорочна корист за вработените, односно отпремнини при пензионирање и јубилејни награди на вработените за најмалку 10 години поминати кај ист работодавец. Банката, врз основа на добиената актуарска пресметка за 2020 година, евидентира износ на резервирања за пензиски и за друга корист за вработените.

Износот што е признаен како обврска за друга долгорочна корист за вработените е еднаков на збирот од сегашната вредност на обврската за дефинирана корист на датумот на билансот на состојбата намален за објективната вредност на средствата на планот на датумот на билансот на состојбата (доколку ја има) од кои обврските треба да се намират директно.

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Амортизација на нематеријални средства

Амортизацијата на нематеријалните средства се распределува врз систематска основа за време на најдобрата проценка на корисниот век на употреба. Банката проценува дали корисниот век на употреба на нематеријалното средство е конечен или бесконечен и доколку е конечен, должината на употреба го претставува неговиот корисен век на употреба.

Пресметката на амортизацијата започнува кога средството станало расположливо за употреба и престанува кога средството е класифицирано како чувано за продажба или се депризнава. Амортизацијата продолжува да се пресметува за нематеријалните средства кои се ставени надвор од употреба. Банката ги амортизира сите нематеријални средства поодделно, групирајќи ги во амортизациски групи оние средства кои имаат ист корисен век на употреба и ист метод на амортизација.

Стапките на амортизација се одредени така да вредноста на нематеријалните средства се распоредува во трошоци во проценетиот период на нивната корисност.

Амортизацијата се пресметува според праволиниска метода и трошокот за амортизацијата за секој период се признава како расход во единечниот Биланс на успех во позицијата „Амортизација“.

Периодот за пресметка на амортизација (остатокот на вредноста и корисниот век на употреба на средството) и методот за амортизација се проверува на крајот од секоја финансиска година и доколку се утврди промена истата треба да се евидентира

Амортизација на материјални средства

Амортизацијата на материјалните средства се распределува врз систематска основа за време на најдобрата проценка на корисниот век на употреба. Пресметката на амортизација започнува кога средството станало расположливо за употреба и престанува кога средството е класифицирано како чувано за продажба или се депризнава. Амортизацијата продолжува да се пресметува за материјалните средства кои се ставени надвор од употреба. Банката ги амортизира сите материјални средства поодделно, групирајќи ги во амортизациски групи оние средства кои имаат ист корисен век на употреба и ист метод на амортизација.

Земјиштето има неограничен век на употреба и не се амортизира. Уметничките дела не се амортизираат.

Стапките на амортизација се одредени така што вредноста на материјалните средства се распоредува во трошоци во проценетиот период на нивната корисност.

Амортизацијата се пресметува според праволиниски метод и трошокот за амортизацијата за секој период се признава како расход во единечниот Биланс на успех во позицијата „Амортизација“. Проценетиот корисен век на материјалните средства е како што следи:

- Градежни објекти: 20-40 години
- Транспортни средства: 5-10 години
- Мебел и останата опрема: 4-10 години

Периодот за пресметка на амортизација (остатокот на вредноста и корисниот век на употреба) и методот за амортизација се проверува на крајот од секоја финансиска година и доколку се утврди промена истата треба да се евидентира како промена на сметководствена проценка, перспективно во тековниот и во идните периоди.

Останати средства

Оваа група на средства ја сочинуваат: побарувања од купувачи, однапред платени трошоци, побарувања од вработените, побарувања за дадени аванси, средства за други намени, побарувања по работи во име и за сметка на други, побарувања по основ на провизии и надоместоци и други побарувања кои не се прикажани во некоја друга позиција од средствата на единечниот Биланс на состојба.

Краткорочните побарувања без наведена каматна стапка вообичаено се мерат според првобитниот фактурен износ, освен доколку ефектот на инпутирање на каматата би бил значаен.

Средства кои се стекнати без купување, треба да се признаат според нивната објективна вредност, освен доколку трансакцијата е без комерцијална основа или објективната вредност на средството (добиеено или дадено) не може веродостојно да се измери. Во тој случај, средствата се признаваат според нивната набавна вредност.

Последователно, средството се мери според пониската вредност од неговата сметководствена вредност и нето-вредноста на реализацијата. Нето вредноста на реализацијата е еднаква на проценетата продажна цена намалена за проценетите трошоци за завршување, поправки и проценетите трошоци неопходни да се оствари продажбата.

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Однапред платените трошоци за идни периоди се искажуваат како активни временски разграничувања, а се пресметуваат како трошоци на периодот за кој се однесуваат врз основа на соодветен сметководствен документ. Такви трошоци се: платени премии за осигурување, платени закупнини, претплати за списанија и службени гласила и слично.

Приходите кои се однесуваат на тековниот пресметковен период кои достасуваат за наплата во иден период, се искажуваат како активни временски разграничувања. Такви приходи се недостасани пресметани приходи, освен недостасани приходи од камата. Во иден период кога овие активни временски разграничувања ќе доспеат, се пренесуваат на сметката побарувања.

Банката ги класифицира капиталните инструменти како финансиски обврски или како инструменти на капиталот во согласност со суштината на договорните услови на инструментот.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски, субординирани обврски и издадени хартии од вредност.

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност претставуваат главен извор за финансирање на активностите на Банката. Банката почетно ги признава депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност на датумот кога настанале.

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност почетно се мерат според нивната набавна вредност зголемена за трансакциските трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка.

Амортизираната набавна вредност на финансиската обврска е износот според кој финансиската обврска е мерена при почетното признавање, намалена за отплатите на главницата, намалена или зголемена за акумулираната амортизација на секоја разлика помеѓу почетниот износ и износот во моментот на достасување.

Депризнавање на финансиските обврски

Банката ги депризнава финансиските обврски единствено кога нејзините обврски се извршени, откажани или застарени.

Позајмици

Позајмиците иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надоместоци) намалени за направените трошоци на трансакцијата. Позајмиците се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност.

Нематеријални средства

Почетно нематеријалните средства кои се стекнати од Банката, се искажани според набавната вредност, а последователно се мерат по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и за акумулирани загуби поради оштетување.

Компјутерски софтвер

Трошоците поврзани со развојот или одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување. Трошоците директно поврзани со препознатливи и уникатни софтверски производи контролирани од страна на Банката кои најверојатно ќе создадат економски користи кои ќе ги надминат трошоците после една година, се признаваат како нематеријални средства. Сите други издатоци се признаваат во единечниот Биланс на успех во моментот на настанување. Трошоците за развој на компјутерски софтвер кои се признаваат како средства се амортизирани користејќи праволиниска метода во текот на период од четири години.

Останати нематеријални средства

Трошоците за стекнување права и лиценци се капитализирани и амортизирани користејќи праволиниски метод во текот на период од четири години.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

БОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Недвижности и опрема

Недвижностите се состојат од земјиште и градежни објекти. Недвижностите и опремата се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и за акумулирани загуби поради оштетување. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата.

Последователните издатоци се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Банката поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во единичниот Биланс на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во единичниот Биланс на успех.

Средства преземени по основа на ненаплатени побарувања

Во категоријата преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања влегуваат земјиште, згради, опрема и други вредности кои се добиени во замена за наплата на ненаплатени побарувања.

Преземените средства се признаваат во моментот на стекнување на правна основа за запишување на сопственоста, односно кога се исполнети следниве критериуми: кредитот или друго побарување законски да се смета дека е подмирено во моментот на преземањето на средството ставено како обезбедување за тој кредит или за друго побарување, со што критериумите за депризнавање на кредитот/побарувањето се исполнети; сите права и ризици кои произлегуваат од преземеното средство се пренесени на Банката; преземеното средство ќе создаде идни економски користи кои ќе претставуваат прилив за Банката и може веродостојно да се измери неговата набавна вредност.

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања првично се признаваат по почетна сметководствена вредност, односно по пониската вредност од: набавната вредност (сметководствената вредност) на кредитот или побарувањето пред исправката на вредност на денот на преземањето на средството, односно вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правната основа за стекнување на сопственост и проценетата објективна вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба (нотарски трошоци, даноци и сл.) кои ќе паднат на товар на Банката.

На датумот на преземање, Банката е должна да обезбеди процена на пазарната вредност на преземеното средство којашто е важечка на датумот на преземање на средството и во единичниот Биланс на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство.

Доколку износот на затворената исправка на вредноста/поседна резерва е поголем од оштетувањето кое е искнижено на датумот на преземањето, Банката оваа разлика треба да ја признае како ревалоризациона резерва, која претставува дел од дополнителниот капитал на Банката.

Доколку соодветното побарување подмирено со преземање на хартии од вредност и удели било претходно оштетено, исправката на вредност (загубата поради оштетување) треба да се ослободи низ единичниот Биланс на успех.

Делот од побарувањето кој што не е наплатен со преземање на средство, Банката може да го отпише.

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања (со исклучок на преземените хартии од вредност и удели) последователно се мерат по пониската вредност од сметководствената вредност и проценетата вредност намалена за трошоците за продажба. Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да обезбеди проценка на вредноста на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и во единичниот Биланс на успех да прикаже загуба за оштетување на средствата еднаква најмалку на поголемиот износ од: 1) негативната разлика помеѓу проценетата вредност и нето вредноста на преземеното средство и 2) 20% од нето вредноста на преземеното средство.

Во периодот помеѓу две процени на пазарната вредност на преземеното средство, Банката ќе признае во единичниот Биланс на успех дополнителен износ на загуба за оштетување еднаков на негативната разлика помеѓу нето вредноста и износот на објавената намалена продажна цена на преземеното средство.

Доколку Банката не успее да ги продаде средствата кои се преземени до датумот на влегување во сила на "Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања" (Службен весник на РМ. Бр. 50/13 и 26/17) должна е на крајот на петтата година да ја сведе нето вредноста на нула. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и износот на оштетување се депризнаваат при продажба, кога трајно ќе се повлечат од употреба или во случај на пренамена во основни средства. Реализираниот вишок над сметководствената вредност при продажбата се признава како приход во единичниот Биланс на успех во позицијата Останати приходи од дејноста, а реализираната помала вредност од сметководствената вредност при продажба се признава како расход во единичниот Биланс на успех во позицијата Останати расходи од дејноста.

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Банката ќе ја депризнае ревалоризациската резерва за преземеното средство, со ослободување на исправката на вредност на останатите нефинансиски средства преку единичниот Биланс на успех, како и во случај на исклучување на ревалоризациската резерва од дополнителниот капитал на Банката само за износот на добивката по оданочување по Одлука на Собранието на Банката за прераспореѓување во резервите или во задржаната нераспоредена добивка.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или изведени) кои се резултат на минати настани, а за кои е веројатно дека ќе биде обврзана да ги плати и дека износот за нив може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата процена на потребниот износ за намирување на тековната обврска на датумот на билансот на состојбата, земајќи ги предвид ризиците и неизвесностите што ја придружуваат обврската. Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за намирување на тековната обврска, нејзината сметководствена вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции (запишан и уплатен капитал).

(б) Премија од акции

Премија од акции е разликата помеѓу номиналната вредност и продажната цена на акцијата.

(в) Трошоци поврзани со емисија на акции

Трошоците поврзани со емисија на нови акции, опции или стекнувањето на деловна активност се презентирани во капиталот како намалување, нето од данокот, на приливите.

(г) Сопствени акции

Кога Банката откупува свој акционерски капитал, платените надомести се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се вклучуваат во акционерскиот капитал.

(д) Резерви

Резервите, кои се состојат од законски резерви, издвоени во согласност со локалната законска регулатива. Банката е обврзана секоја година да издвојува задолжителен резервен фонд како процент од остварената нето добивка, кој не може да биде помал од 5% од нето добивката за годината, се додека износот на резервите на Банката не достигнат износ од една десетина од основната главнина. Ако така создадената резерва се намали, мора да се дополни на ист начин. Додека резервата не го надмине определениот најмал износ, истата може да се употребува само за покривање на загубите. Кога резервата ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, ако таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со закон, со договорот за Банката, односно со Статутот. Она што во резервата е внесено врз основа на доплата на акционерите, не може да се употреби за дополнување на дивидендата.

Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднување

Овие резерви ги сочинува нето кумулативната промена во објективната вредност на средствата, чиишто промени во објективната вредност се признаваат директно во капиталот.

Во ревалоризациската резерва за средствата расположливи за продажба се евидентираат добивките и загубите од промените во објективната вредност на финансиските инструменти расположливи за продажба (освен за добивките и загубите од курсните разлики, кои се признаваат во билансот на успех). Кога намалувањето на вредноста на финансиското средство расположливо за продажба се признава директно во ревалоризациската резерва и кога постои објективен доказ дека средството е оштетено, кумулативната загуба треба да се тргне од капиталот и резервите и да се признае во билансот на успех.

(ф) Нераспределени добивки

Нераспределните добивки ги вклучуваат задржаните добивки од тековниот и претходните периоди.

(е) Дивиденди на обични акции

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Данок на добивка

Трошокот за данок од добивка претставува збир на тековниот и одложениот данок од добивка. Тековниот данок од добивка се пресметува и плаќа во согласност со Македонскиот Закон за данок од добивка, согласно кој Банката пресмета данок на добивка за 2020 година на бруто добивката утврдена како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи утврдени согласно прописите за сметководство и сметководствените стандарди зголемена за непризнатите расходи за даночни цели утврдени со Законот. Стапката на данок од добивка изнесува 10% (2019: 10%).

Доверителски активности

Банката вообичаено делува како доверител и има останати доверителски својства што резултира во чување или пласирање на средства во име на физички лица или останати институции. Овие средства и приходот кој резултира од нив не се вклучени во финансиските извештаи, поради тоа што тие не се средства на Банката.

Вонбилансна евиденција

Банката води вонбилансна евиденција за извршените трансакции што во моментот не ги исполнуваат критериумите за признавање како средство или обврска, а кои можат да создадат идни приливи и одливи на средства и претставуваат извор на информации за работењето, за утврдувањето на ризикот од работењето и за евентуалните идни обврски.

Оваа евиденција ги опфаќа следниве ставки: издадени непокриени платежни и чинидбени гаранции, отворени непокриени акредитиви, авали, акцепти, преземени неотповикливи обврски за кредити, неискористен дел на одобрени рамковни кредити, неискористени лимити на кредитни картички, неискористени пречекорувања по тековни сметки и други облици на гаранција врз чија основа можат да настанат обврски за плаќање и за побарувања од страна на Банката, како и друга книговодствена евиденција што не претставува посебен ризик за неа (евиденција на отпишани побарувања, покриени акредитиви, покриени гаранции и сл.).

Вонбилансната евиденција се евидентира на денот на случувањето на настанот.

г) Употреба на оценки и на процени

Најзначајните области за кои се потребни процени и претпоставки се следниве:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти што не котираат на активните пазари се определува со користење интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење методи на сегашната вредност и модели врз основа на параметри што се достапни. Сите модели на вреднување прво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиското известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал, кој е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние што котираат на активните пазари на слични инструменти и со стварните вредности кога тие се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и да ги стандардизира моделите. Голем број различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи и стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временската вредност и непостојаност, пазарните услови и ликвидноста.

Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оцената на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Северна Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и за продажба на побарувања и на други финансиски средства и обврски, за кои постојат официјално објавени пазарни цени.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик, така што кога е проценето дека постојат навестувања за тоа дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар, всушност, ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување што важат под сегашните пазарни околности.

Корисен век на материјалните и на нематеријалните средства

Раководството на Банката го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и на нематеријалните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се предвидениот технолошки развој, факторите што влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оцени и на процени (продолжение)

Потенцијални оштетувања на нефинансиски средства

Банката врши проценка на земјиштето, градежните објекти, опремата и нематеријалните средства на надоместувачката вредност од истите. Доколку постојат какви било навестувања дека овие средства се оштетени, се проценува надоместувачката вредност на средството со цел да се одреди степенот на загуба поради оштетување. Доколку проценетата надоместувачка вредност на средството е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност. Бидејќи овие пресметки се вршат врз основа на проценки, реалните износи има можност да се различни од проценетите.

Резервација за загуби поради оштетување на кредити на и побарувања од други коминтенти

Поради значителни и брзи промени во економското опкружување, Банката одлучи да го прилагоди пристапот за мерење на Очекуваните кредитни загуби за кредитите издадени на своите клиенти. Менаџментот изврши top-down анализа на портфолиото и идентификуваше групи на клиенти, за кои доволно разумни и поддржувачки информации за мерењето на Очекуваните кредитни загуби се достапни само врз основа на индустријата во која делуваат, наместо на индивидуална основа. Ефектот на отписите е исто така замен во предвид. Таквиот пристап применет од раководството резултираше со зголемување на Очекуваните кредитни загуби за клиенти во следните индустрии:

- Г. Услуги за сместување и храна – 40,4%
- Н. Транспорт и складирање - 49,9 %
- Т. Приватни домаќинства – 68,5 %

Банката користеше FLI (forward looking information) за мерење на очекуваните кредитни загуби. Најзначајните претпоставки во FLI (forward looking information) концептот и кои корелираат со нивото на Очекуваните кредитни загуби и нивните доделени просечни вредности се како што следува за 31 декември 2020 година.

Макро Варијабла	Сценарио	Применети просеци	2021	2022	2023
Раст на БДП	Негативно	50%	1,22%	0,45%	0,47%
	Основно	40%	4,00%	3,50%	3,70%
	Позитивно	10%	6,30%	5,80%	6,00%
Стапка на инфлација	Негативно	50%	0,38%	0,38%	0,40%
	Основно	40%	1,40%	1,60%	2,00%
	Позитивно	10%	2,25%	2,45%	2,85%
Стапка на невработеност	Негативно	50%	22,90%	21,88%	21,06%
	Основно	40%	16,30%	15,80%	15,20%
	Позитивно	10%	15,50%	15,00%	14,40%

За да се вклучат различни макро сценарија, банката користи три различни сценарија (downside, baseline, upside). Овие сценарија се превземени од податоците за предвидување на ММФ. Промена на пондерот од негативно кон основно сценарио ќе доведе до намалување на резервацијата за загуби за оштетување.

д) Промена на сметководствените политики и на сметководствените оцени и корекција на грешките

Сметководствени политики на Банката се во согласност со законска регулатива, односно Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РСМ“ бр. 83/17).

Со 31 декември 2020 година, Банката го смени методот на проценка при пресметувањето на исправката на вредноста со примена на барањата на Одлуката за управување со кредитен ризик. Банката сметководствено ја евидентираше промената на методот за пресметка на резервациите за загуби поради оштетување како сметководствена оценка перспективно. Како резултат на промената во сметководствената оценка, Банката евидентираше дополнителна исправка на вредност во износ од 139.591 илјади денари. Детали за сметководствената политика во врска со исправката на вредноста на финансиските средства се претставени во белешка Вовед, дел за Резервации за загуби поради оштетување на кредити и на побарувања.

Не постојат промени во сметководствените политики и корекции на грешките во финансиските извештаи.

ВОВЕД (продолжение)**г) Усогласеност со законската регулатива**

Работењето на Банката во текот на 2020 година во однос на солвентноста и на адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, ликвидноста на Банката и на отворената девизна позиција е усогласено со подзаконската регулатива пропишана од НБРСМ.

Банката во текот на 2020 година, односно со состојбата на крајот од секој квартал од 2020 година, одржува стапка на адекватност на капиталот во согласност со одредбите на Законот за банките и Одлуката на НБРСМ за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот. Банката редовно и во утврдените рокови ги изготвува извештаите за адекватноста на капиталот до НБРСМ на начин и во форма кои се во согласност со Одлуката на НБРСМ за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот и со Упатството на НБРСМ за спроведување на оваа Одлука.

Банката одржува стапки на ликвидност над минималното пропишано ниво со Одлуката за управување со ликвидносен ризик и редовно и во утврдените рокови ги изготвува извештаите до НБРСМ на начин и во форма кои се во согласност со Одлуката на НБРСМ за управување со ликвидносен ризик и со Упатството на НБРСМ за нејзино спроведување.

Банката утврдува и одржува отворена девизна позиција и агрегатна девизна позиција во согласност со условите утврдени во Одлуката од НБРСМ за управување со валутен ризик и редовно и во утврдените рокови ги изготвува и ги доставува извештаите до НБРСМ на начин и во форма кои се во согласност со Одлуката на НБРСМ за управување со валутен ризик и со Упатството на НБРСМ за нејзино спроведување.

Банката ги почитува лимитите на изложеност утврдени во Одлуката на НБРСМ за лимити на изложеност, заклучно со 31 јануари секоја година ги обезбедува изјавите на лицата со посебни права и одговорности во согласност со оваа Одлука и со Одлуката на НБРСМ за начинот на утврдување поврзани лица, ги почитува лимитите за вложување во нефинансиски институции утврдени во Одлуката и изготвува и доставува извештаи до НБРСМ на начин и во форма кои се во согласност со Одлуката на НБРСМ за лимити на изложеност и со Упатството на НБРСМ за нејзино спроведување.

Банката во текот на 2020 година нема направено вложување и нема стекнато земјиште, згради и опрема што не ги користи за извршување на финансиските активности, освен оние што се стекнати врз основа на ненаплатени побарувања.

Банката има донесено соодветни политики и процедури и има воспоставено интерен систем за управување со ризиците на кои е изложена во своето работење во делот на солвентноста и на адекватноста на капиталот, на лимитите на изложеност на Банката, нејзината ликвидност и на отворената девизна позиција, кои се усогласени со важечката регулатива пропишана од НБРСМ.

Банката постапи согласно акциониот план изготвен врз основа на теренската супервизија на НБРСМ спроведена во четвртиот квартал 2019 година и соодветно Банката е во согласност со препораките согласно дефинираниот рок.

е) Обелоденувања за управувањето со ризиците

Природата и изложеноста на Банката на различни видови ризици, како и целите, политиките и процесите на Банката за управување со нив, се наведени во белешките 2 и 3.

ж) Настани по датумот на билансот на состојбата

Собранијата на акционери на Шпаркасе Банка и Охридска Банка, на засебни седници одржани на 05.10.2020 година одобрија засебни одлуки за отпочнување на постапка за присоединување на Охридска Банка АД Скопје кон Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје. Со наведените одлуки, Надзорните одбори на двете банки беа индивидуално овластени да преговараат и склучат Спогодба за присоединување која ќе ги содржи податоци пропишани со Законот за трговски друштва. Врз основа на оваа Одлука и врз основа на одобрување од страна на Надзорните одбори на двете банки, на 15.01.2021 беше потпишана Спогодба за присоединување, согласно одредбите на Законот за трговски друштва. Спогодбата за присоединување ќе стане полноважна откако собранијата на акционери на двете банки ќе ја прифатат, по претходно добиена дозвола за статусна промена од Гувернерот на Народната Банка.

Освен наведеното погоре по датумот на изготвување на билансот на состојбата не се случиле материјални настани кои имаат влијание врз финансиските извештаи.

1. КЛАСИФИКАЦИЈА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

во илјади денари	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизира на набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2020 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	11.451.662	11.451.662
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	40	40
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	30.370.100	30.370.100
Вложувања во хартии од вредност	-	-	2.341.956	28.063	-	2.370.019
Останати побарувања	-	-	-	-	311.668	311.668
Вкупно финансиски средства	-	-	2.341.956	28.063	42.133.470	44.503.489
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	2.063.745	2.063.745
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	30.760.870	30.760.870
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	5.056.642	5.056.642
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	1.805.405	1.805.405
Останати обврски	-	-	-	-	193.507	193.507
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	39.880.169	39.880.169

1. КЛАСИФИКАЦИЈА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ (продолжува)

А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

во илјади денари	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизира на набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2019 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	11.328.348	11.328.348
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	430	430
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	28.875.271	28.875.271
Вложувања во хартии од вредност	-	-	1.160.461	28.063	-	1.188.523
Останати побарувања	-	-	-	-	80.745	80.745
Вкупно финансиски средства	-	-	1.160.461	28.063	40.284.794	41.473.317
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	1.331.635	1.331.635
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	29.935.715	29.935.715
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	4.027.154	4.027.154
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	1.799.198	1.799.198
Останати обврски	-	-	-	-	554.831	554.831
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	37.648.533	37.648.533

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Активностите на Банката ја изложуваат на различни финансиски ризици, а тие активности опфаќаат анализа, евалуација, прифаќање и управување со одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица од вршењето на деловните активности. Затоа целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа меѓу ризикот и приносот, како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз своите финансиски перформанси.

Политиките за управување со ризиците на Банката се дизајнирани на начин да можат да се идентификуваат и да се анализираат овие ризици, да се постават соодветни лимити и контроли, како и да се обезбеди следење на ризиците. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризиците и со системите за да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката обезбедува постоење јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должностите и превенција од судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи го Управниот одбор, извршното и високото раководство, како и меѓу Банката и групацијата Штајермеркише Банк и Шпаркасен, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти.

Најважните видови ризици се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, пазарниот ризик и оперативниот ризик.

2.1. Кредитен ризик

Банката презема изложеност кон кредитен ризик, кој претставува ризик од финансиска загуба што произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или ако да не постапи според договореното. Кредитниот ризик е најважниот ризик за работењето на Банката, поради што раководството внимателно ја раководи нејзината изложеност на кредитниот ризик. Кредитните изложености произлегуваат главно од активностите за кредитирање што резултираат во кредити и во аванси. Исто така, постои кредитен ризик во вонбилансните финансиски инструменти, како што се лимитите одобрени на претпријатијата и на населението, гаранциите и акредитивите.

2.1.1. Управување со кредитниот ризик

Првично, при одобрување кредит или при друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните кредитни тела во зависност од видот и од износот на изложеноста, а врз база на дефинирани критериуми. Управувањето со кредитниот ризик на Банката, кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола, се врши од страна на следниве тела: Дирекцијата за управување со ризици и Одборот за управување со ризици, врз основа на извештаи и на анализи подготвени од страна на релевантните организациски делови на Банката. Информациите и податоците во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Управниот одбор и до Надзорниот одбор на Банката.

Со цел следење на кредитниот ризик, Банката има воспотсвено адекватна организација на процесот на кредитирање во однос на клиентската сегментација, процес на донесување на одлуки (кредитна авторизација, минимум стандарди и правила за финасирање на кредити кон население и кон стопанство, модели за рејтинг на население и на стопанство, политика за кредитирање на Банката, операции поврзани со управување со колатералот, и наплата на нефункционалните кредити).

Еден од главните цели на управувањето со кредитен ризик е зајакнување на активностите за наплата од корпоративните клиенти од нивното редовно портфолио, и најмногу наплата на лоши и нефункционални долгови. Ова се постигнува со промовирање на постојниот систем за Мониторинг и Наплата преку нови форми на известување, промовирање на систем за рано предупредување како и промовирање на процес за управување со превземен имот. Во однос на системот на наплата за сегментот население Банката воспостави интересен контакт центар за третман и наплата на 1+ денови во доцнење.

2.1.2. Политики за пресметка на загубата поради оштетување/исправка на вредноста

Банката ги класифицира сите билансни и вонбилансни позиции на ниво на кредитна изложеност на начин и критериуми дефинирани во Одлуката за Управување со Кредитен ризик.

Изложеноста на кредитен ризик која што е предмет на класификација од страна на Банката ги опфаќа редовните билансни побарувања по основ на: доспеани и недоспеани кредити, нефункционални кредити, депозити во банки и останати финансиски институции, побарувања по основ на камати, нефункционални камати, такси и провизии, останати доспеани и нефункционални побарувања како и останати побарувања кои што ја изложуваат Банката на кредитен ризик.

Банката не е обврзана да ги класифицира изложеностите на кредитен ризик по основ на следните редовни билансни побарувања: парични средства, состојбите на банкарската сметка во НБРСМ, нематеријални средства, имот и опрема, природни ресурси, оперативни средства и залихи, ставки кои ја изложуваат банката на пазарен и/или друг вид на ризик, различни од кредитен ризик – инвестиции во хартии од вредност и во други видови на финансиски инструменти чувани за тргување, инвестиции во хартии од вредност и други видови на финасиски инструменти мерени според нивната објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

Банката врши оценка и класификација на секоја активна билансна и вонбилансна ставка според степенот на кредитен ризик на кој е изложена како резултат на таа ставка на начин и критериуми согласно Одлуката за управување со кредитен ризик.

Изложеноста на кредитен ризик, која е предмет на класификација од страна на Банката, ги опфаќа активните билансни побарувања врз основа на: достасани и недостасани кредити, нефункционални кредити, депозити кај банки и останати финансиски институции, побарувања врз основа на камати, нефункционална камата, побарувања врз основа на провизии и надомести, други достасани и нефункционални побарувања, и други побарувања кои ја изложуваат Банката на кредитен ризик.

Банката нема обврска да врши класификација според изложеноста на кредитен ризик на следниве активни билансни ставки: парични средства, сметки на Банката кај Народна банка, нематеријални средства, недвижностите и опремата, природните богатства, средствата за работа и залихите; ставките кои ја изложуваат Банката на пазарен и/или друг вид ризик, различен од кредитниот ризик - вложувања во хартии од вредност и други финансиски инструменти чувани за тргување, вложувања во хартии од вредност и други финансиски инструменти кои се мерат по објективна вредност преку единечниот биланс на успех.

Банката на 31.12.2020 и 31.12.2019 врши пресметка на резервации за загуби од оштетувања на кредити и побарувања врз основа на Одлука за управување со кредитен ризик на НБРСМ како што следи:

- На индивидуална основа, за финасиски средства кои претставуваат индивидуално значајни ставки/изложености;
- На групна основа, за група од слични финансиски средства за кои што не може или не било одредено оштетување на индивидуална основа

Во моментот на иницијално одобрување (признавање) на финасиските средства, Банката ги има предвид следните критериуми за класификација:

- Кредитната способност на клиентот, односно квалитетот на проектот, одреден според кредитниот рејтинг на клиентот во моментот на иницијално одобрување
- редовноста во отплатата на обврските

Како последователно мерење (оценка) се земаат предвид:

- Промените на кредитната способност на клиентот, односно квалитетот на проектот, изрзен како промена во рејтингот на клиентот
- И редовноста во отплата на обврските, согласно точка 8 од оваа одлука.

Класификацијата на изложеноста на кредитен ризик е во согласност со Одлуката за управување со кредитен ризик на НБРСМ (Сл. Весник на РМ бр. 50/13, 157/13, 223/15, 149/18, 76/20 и 116/20) и истата за 2020 и 2019 година се движи во следниве рамки:

- Од 0.01% до 5% за кредитна изложеност класифицирана во категорија на ризик А
- Од 5% до 20% за кредитна изложеност класифицирана во категорија на ризик Б
- Од 20% до 45% за кредитна изложеност класифицирана во категорија на ризик В
- Од 45% до 70% за кредитна изложеност класифицирана во категорија на ризик Г
- Од 70% до 100% за кредитна изложеност класифицирана во категорија на ризик Д

Во текот на 2020 година Банката издвои дополнителни резервации за оштетување и посебна резерва за вонбилансни савки како последица на КОВИД 19 кризата, како и резултат на ново применетиот метод за оценка на оштетувањата (белешка в и г). Како што е објаснето во белешка г), како резултат на новите и брзи промени во економското окружување, Банката ја прилагоди калкулацијата за резервациите за загуби поради оштетување. Ефектот на новиот макроекономски модел со вклученото влијание на COVID 19 пандемијата изнесуваше 173,3 милиони денари додека ефектот на мануелен трансфер на категориите на ризик заради влијанието на COVID 19 пандемијата изнесуваше е 176,2 милиони денари. Ова покажува дека вкупниот ефект на резервациите резултат на COVID 19 пандемијата изнесуваше 349,6 милиони денари.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1. Кредитен ризик

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

во илјади денари

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/поседна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/поседна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/поседна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)

Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
5	439	25.017.160	24.670.792	2.342.011	1.160.461	-	-	9.593.889	7.594.714	8.270	6.376	220.604	10.494	6.673.366	6.644.487	43.855.320	40.087.763
0	(9)	(447.543)	(245.323)	(7.856)	(116)	-	-	(10.019)	(934)	(91)	(27)	(793)	(16)	(56.387)	(74.980)	(328.799)	(321.405)
5	430	24.648.537	24.425.469	2.334.155	1.160.345	-	-	9.583.870	7.593.780	8.179	6.349	219.811	10.478	6.616.979	6.569.507	43.526.521	39.766.358
35	-	5.909.846	4.369.733	-	-	-	-	-	6.106	1.154	2.468	42	6.505	856.164	705.111	6.767.227	5.089.923
-	-	(596.301)	(475.299)	-	-	-	-	-	(1.227)	(166)	(1.304)	(6)	(89)	(58.400)	(66.270)	(928.442)	(544.189)
35	-	5.324.551	3.894.434	-	-	-	-	-	4.879	989	1.164	37	6.416	797.765	638.841	5.838.786	4.545.733
-	-	1.586.756	1.889.170	-	-	-	-	-	-	8.367	11.283	2.806	5.684	16.303	-	1.614.233	1.906.137
-	-	(1.099.818)	(1.333.801)	-	-	-	-	-	-	(7.640)	(8.099)	(2.718)	(2.366)	(11.843)	-	(1.042.338)	(1.344.266)
-	-	493.437	555.369	-	-	-	-	-	-	727	3.184	92	3.318	4.459	-	571.895	561.871
40	439	32.513.762	30.929.695	2.342.011	1.160.461	-	-	9.593.889	7.600.820	17.792	20.127	223.452	22.683	7.545.833	7.349.599	52.236.780	47.083.824
0	(9)	(2.143.662)	(2.054.424)	(7.856)	(116)	-	-	(10.019)	(2.161)	(7.897)	(9.429)	(3.516)	(2.471)	(126.630)	(141.250)	(2.299.582)	(2.209.862)
40	430	30.370.100	28.875.271	2.334.155	1.160.345	-	-	9.583.870	7.598.659	9.895	10.698	219.936	20.213	7.419.203	7.208.348	49.937.198	44.873.963

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

2.1. Кредитен ризик (продолжение)

Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земено за заштита на кредитниот ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
во илјади денари																
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	707.596	885.322	-	-	-	-	-	-	24.652	142	62.082	13.022	794.329	898.485
државни хартии од вредност	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	6.168	6.149	-	-	-	-	-	-	1		67.155	31.050	73.325	37.199
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	18.091.202	14.177.276	-	-	-	-	-	-	37.638	25.251	278.778	227.706	18.407.618	14.430.232
имот за вршење дејност	-	-	16.852.829	16.305.695	-	-	-	-	-	-	32.754	43.124	3.150.452	2.988.356	20.036.035	19.337.175
Залог на подвижен имот	-	-	1.696.642	1.944.578	-	-	-	-	-	-	1.302	2.024	247.530	307.759	1.945.474	2.254.360
Останати видови на обезбедување	-	-	2.061.354	1.844.409	-	-	-	-	-	-	7.930	7.098	141.547	39.691	2.210.830	1.891.198
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	39.415.791	35.163.429	-	-	-	-	-	-	104.277	77.637	3.947.543	3.607.584	43.467.611	38.848.650

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение) 2.1. Кредитен ризик (продолжение)

Б. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и по дејности

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	168.264	165.373	-	-	-	-	-	-	55	33	2	1	5.454	20.963	173.775	186.370
Рударство и вадење на камен	-	-	434.317	201.619	-	-	-	-	-	-	5	1			30.513	1.108	464.836	202.728
Прехрамбена индустрија	-	-	622.289	591.133	-	-	-	-	-	-	17	43	3	1.616	73.907	48.651	696.216	641.444
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	544.732	676.975	-	-	-	-	-	-	24	152		22	59.426	88.301	604.182	765.450
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	616.531	602.269	-	-	-	-	-	-	23	16	-		105.340	42.688	721.894	644.973
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	747.201	623.213	-	-	-	-	-	-	20	64	-	3	674.933	557.176	1.422.153	1.180.457
Останата преработувачка индустрија	-	-	637.067	795.330	-	-	-	-	-	-	25	521	-	305	326.610	58.409	963.702	854.565
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	1.530.453	1.283.269	-	-	-	-	-	-	5	1	-	6	96.347	106.244	1.626.804	1.389.520
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	127.646	116.419	-	-	-	-	-	-	6	2	-	-	14.181	8.398	141.833	124.820
Градежништво	-	-	1.554.574	1.398.404	-	-	-	-	-	-	139	67	2	-	1.380.959	1.372.739	2.935.673	2.771.210
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	5.656.502	5.598.584	-	-	-	-	-	-	752	393	38	-	2.442.741	2.834.093	8.100.034	8.433.070
Транспорт и складирање	-	-	1.244.222	935.563	-	-	-	-	-	-	291	428	1	37	784.769	791.827	2.029.283	1.727.854
Објекти за сместување и сервисни дејности	-	-			-	-	-	-	-	-								
со храна	-	-	308.649	393.264	-	-	-	-	-	-	75	59	-	8	3.837	7.153	312.561	400.484

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

2.1. Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и по дејности

Информации и комуникации	-	-	102.562	133.534	-	-				27	13	-	-	565.310	495.416	667.899	628.962	
Финансиски дејности и дејности на осигурување	40	430	21.391	21.254	-	-		9.583.870	7.568.654	6.630	7.911	6.744	17.779	67.290	45.720	9.685.965	7.661.748	
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	172.540	678.263	-	-	-	-	-	4	84		2	1.684	14.009	174.229	692.358	
Стручни, научни и технички дејности	-	-	390.909	394.851	-	-	-	-	-	77	442	0	178	9.837	11.301	400.823	406.772	
Административни и помошни услужни дејности	-	-	107.897	117.906	-	-	-	-	-	37	51			11.649	8.724	119.583	126.681	
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	1.450	1.551	2.334.155	1.160.345	-	-	-	3	11	212.536		1.011	428	2.549.153	1.162.335	
Образование	-	-	29.933	35.138	-	-	-	-	-	6	3	-	-	13.583	13.353	43.522	48.494	
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	63.378	65.227	-	-	-	-	-	0	2	-	-	754	2.241	64.132	67.470	
Уметност, забава и рекреација	-	-	8.806	9.850	-	-	-	-	-	37	16	-	-	60	4.382	8.903	14.248	
Други услужни дејности	-	-	1.502	1.189	-	-	-	-	-	17	9	-	-	112	215	1.632	1.412	
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Физички лица	-	-	15.264.062	14.010.869	-	-	-	-	-	1.617	373	610	255	748.894	642.576	16.015.183	14.654.074	
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	13.224	24.222	-	-	-	-	30.004	3	2	-	-	-	32.235	13.227	86.463	
Вкупно	40	430	30.370.100	28.875.270	2.334.155	1.160.345	0	0	9.583.870	7.598.658	9.895	10.698	219.936	20.212	7.419.203	7.208.348	49.937.198	44.873.963

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1. Кредитен ризик (продолжение)

Г. Концентрација на кредитниот ризик според географска локација

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
Географска локација																		
Република Македонија	40	18	30.370.100	28.874.859	2.334.155	1.160.345	-	-	8.272.232	6.212.021	9.840	10.694	219.936	20.035	7.305.876	6.701.645	48.512.180	42.979.617
Земји-членки на Европската унија	-	412	-	411	-	-	-	-	1.080.416	1.267.489	1	3	-	178	61.281	74.422	1.141.698	1.342.914
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	47.321	37.170	52	0	-	-	52.045	432.281	99.419	469.452
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	1	-	-	-	-	183.900	81.977	0	2	-	-	-	-	183.901	81.980
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-
Вкупно	40	430	30.370.100	28.875.271	2.334.155	1.160.345	-	-	9.583.870	7.598.658	9.895	10.698	219.936	20.213	7.419.203	7.208.348	49.937.198	44.873.963

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1. Кредитен ризик (продолжение)

Д . Анализа на кредитниот ризик на средствата што се мерат според објективната вредност преку билансот на успехот

	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање									
	Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вкупно	
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
во илјади денари														
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност														
категорија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик _____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.2. Ликвидностен ризик**

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за намирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци.

2.2.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик

Банката управува со ризикот на ликвидноста преку обезбедување доволна количина ликвидни средства, првенствено пари и парични еквиваленти, со цел да го овозможи своето редовно работење.

На дневна основа, Банката е изложена на побарувања за повлекување средства од страна на комитентите, кои влијаат на расположливите парични средства од тековните сметки, депозитите и од заемите.

Раководството на Банката ги ревидира состојбите на тековните сметки и на депозитите на дневна основа и, врз основа на своето искуство, ги одредува критичните денови што влијаат на ликвидноста на Банката, односно значајните датуми што влијаат на одливот на средства. Врз основа на идентификацијата на расположливите средства и на определените дневни потреби од пари, се донесува одлука за соодветната употреба на средствата.

Совпаѓањето и контролираната неусогласеност на средствата и на обврските се од фундаментално значење за раководството на Банката

Банката управува со ризикот на ликвидноста преку постојано набљудување на достасаноста на средствата и на обврските.

Анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски е во согласност со договорната рочност на позициите, а јазот меѓу активните и пасивните позиции е резултат на предимно краткорочниот карактер на депозитите и преовладувачки подолгорочниот карактер на кредитите, што претставува карактеристика на пазарот како целина, како и на промените во расположливите инструменти за управување со ликвидносниот ризик и на достапноста на хартиите од вредност и на другите монетарни инструменти само на краток рок, до еден месец. Покрај договорната, Банката редовно ја следи и очекуваната рочност на позициите и со вградување претпоставки за веројатноста на приливи по основа на наплата на кредити и на други побарувања, со стабилен и обновлив карактер на депозитите на големите депоненти, депозити што се подолг период присутни во Банката и повеќепати се обновуваат, со очекуваната стапка на пораст на изворите и друго, ликвидносниот јаз е позитивен. Иако според договорната структура, депозитите по видување и трансакциските сметки во целост се прикажани во првиот рочен блок, нивната состојба покажува позитивен тренд во целиот период, а Банката го утврдува и нивниот просечен рок и стабилното јадро врз база на историски податоци од подолг временски период за состојбата на депозитите, бројот на сметки, концентрацијата и сл.

Банката, исто така, ја одржува ликвидната актива во рамките на интерните ликвидносни показатели, при што движењето и учеството на ликвидната актива во вкупната актива е поврзано со движењето на депозитите и на забележаните повисоки состојби на трансакциските сметки на депонентите за да се овозможи сервисирање на најавените одливи и трансакции во текот на годината, а во Политиката за управување со ликвидносниот ризик има дефинирано прифатливо ниво на концентрација на депозитите и нивна минимална покриеност со ликвидната актива, а одредена е и оптималната структура на активата. Банката управува со расположливиот потенцијал со пласирање во расположливите инструменти, имајќи ја предвид монетарната рамка, интерните лимити, лимитите за пласмани во хартии од вредност одобрени од страна на матичната банка, валутната и очекуваната рочна усогласеност на активата и на пасивата, регулаторниот лимит за отворената девизна позиција, како и потребите на Банката за сервисирање на трансакциите од страна на клиентите и на платниот промет. Во принцип, располагањето со нивото на ликвидни средства е во согласност со принципите на ликвидност и на профитабилност, што подразбира регулаторна усогласеност за да се обезбеди непречено располагање со средствата од страна на депонентите и истовремено нивен максимален и профитабилен ангажман.

Во Политиката за управување со ликвидносниот ризик, Банката има предвидено инструменти што може да ги користи за управување со ликвидносниот ризик, а и во рамките на буџетот го антиципира начинот на менаџирање на големите трансакции во текот на годината, за што има на располагање и кредитна линија од матичната банка. Истовремено, Банката во целост е усогласена со регулаторните ликвидносни стапки и постојано го одржува нивното ниво над 1, а вредноста на интерните ликвидносни показатели во целиот период е во рамките на пропишаните лимити. Составен дел на Политиката е и Планот за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови. Банката редовно, а најмалку еднаш годишно, спроведува стрес-тестирање за изложеноста на Банката на ликвидносен ризик, при што резултатите од сценаријата на стрес-тестовите покажуваат дека ликвидносната позиција на Банката не е загрозувана, отпорноста на ликвидносни шокови е на задоволително ниво и дека Банката има доволно ликвидни средства за покривање на обврските во сите сценарија. Имајќи ги предвид резултатите од анализите на стрес-тестовите, Банката има предвидено и активности за намалување на ликвидносниот ризик кои се нивен составен дел.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

2.2. Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2020 г. (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	9.919.905	-	-	1.223.367	-	316.867	11.460.138
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	41	-	-	-	-	-	41
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	996.188	1.588.618	9.023.382	3.933.930	7.557.562	9.423.814	32.523.493
Вложувања во хартии од вредност	-	324.393	366.558	-	837.830	841.293	2.370.074
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	22.562	-	-	-	-	-	22.562
Други побарувања	301.064	26	9.343	159	74	12.417	323.083
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	11.239.760	1.913.038	9.399.282	5.157.455	8.395.465	10.594.390	46.699.391
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	212.109	1.851.636	-	-	-	-	2.063.745
Депозити на други комитенти	19.789.923	1.363.466	4.696.128	3.031.928	1.749.899	129.527	30.760.870
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	120.646	115.654	519.803	737.995	1.973.174	1.589.371	5.056.642
Субординирани обврски	-	102	16.177	-	493.552	1.295.574	1.805.405
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Други обврски	193.507	-	-	-	-	-	193.507
Вкупно финансиски обврски	20.316.184	3.330.858	5.232.107	3.769.923	4.216.625	3.014.473	39.880.169
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	681.376	1.112.261	4.118.245	625.544	1.027.532	17.746	7.582.703
Рочна неусогласеност	(9.757.800)	(2.530.081)	48.930	761.989	3.151.309	7.562.171	(763.481)

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2. Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност) (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2019 г. (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	9.672.974	-	-	1.353.372	-	304.162	11.330.508
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	439	-	-	-	-	-	439
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	865.388	1.780.607	7.185.952	5.877.586	7.211.300	8.008.861	30.929.694
Вложувања во хартии од вредност	-	1.048	991.576	167.837	-	28.063	1.188.524
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	20.293	-	-	-	-	-	20.293
Други побарувања	69.261	12	53	11.564	52	11.703	92.645
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	10.628.355	1.781.667	8.177.581	7.410.359	7.211.352	8.352.789	43.562.103
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1.331.635	-	-	-	-	-	1.331.635
Депозити на други комитенти	16.326.459	1.579.719	5.934.517	3.151.483	2.768.256	175.281	29.935.715
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	109.471	60.262	527.314	601.493	1.561.676	1.166.938	4.027.154
Субординирани обврски	16.115	-	-	-	491.885	1.291.198	1.799.198
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Други обврски	554.830	-	-	-	-	-	554.830
Вкупно финансиски обврски	18.338.510	1.639.981	6.461.831	3.752.976	4.821.817	2.633.417	37.648.533
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	902.245	478.815	3.131.783	2.272.440	160.876	834	6.946.993
Рочна неусогласеност	(8.612.400)	(337.129)	(1.416.03)	1.384.944	2.228.659	5.718.538	(1.033.421)

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2. Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност), (продолжение)

Класифицирањето на структурата на средствата и на обврските на Банката е направено според датумот на достасување, со состојбата на 31 декември 2020 и 2019 година, со исклучок на кредитите и на побарувањата од други комитенти, каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на достасување, распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања за овие производи.

2.3. Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик од тоа што објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворените девизни и каматни позиции и од позициите од сопственичките хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и на промени на пазарните стапки или на цените (како што се каматните стапки, кредитните маргини, девизниот курс и цените на капиталот).

2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и на обврските на промените на пазарниот ризик

А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и на обврските

	Добивка/ загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива, пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот Во %
2020 г. (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2020 г.)	65.199	6.864.995	40.260.478	17,05
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
1. Депрецијација на денарот за 20 %	335.916	7.135.712	47.294.348	15,09
2. Апрецијација на денарот за 20 %	(205.518)	6.594.278	38.264.055	17,23
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
1. Промена на активните и пасивните каматни стапки за различен процент				
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
1.				
2.				

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и на обврските на промените на пазарниот ризик (продолжение)

А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и на обврските (продолжение)

	Добивка/ загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива, пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот Во %
2019 г. (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2019 г.)	238.543	6.050.078	37.327.155	16.21
Ефекти од примена на сценарија	-	-	-	-
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
1. Депресијација на денарот за 20 %	424.883	6.236.418	40.953.276	15.23
2. Агресијација на денарот за 20 %	52.203	5.863.738	33.692.007	17.40
14. Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
1. Промена на активните и пасивните каматни стапки за различен процент	-	-	-	-
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
Комбинирани сценарија (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
Индиректен кредитен ризик – вложување на квалитетот на кредитите со валутна компонента како резултат на депрецијација на денарот	-	-	-	-
1. Пораст на износот на кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г, Д за 10 %	-	-	-	-
2. Пораст на износот на кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г, Д за 30 %	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и на обврските на промените на пазарниот ризик (продолжение)

Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолио за тргување

	тековна година 2020				претходна година 2019			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2. Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Во табелата подолу е даден преглед на Образецот ВПВ од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности во согласност со пропишаната регулатива на НБРМ важечката на 31 декември 2020 и 2019 година.

<i>во илјади денари</i>	Валута	31 декември 2020	31 декември 2019
Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	556.119	488.637
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(317.675)	(352.733)
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	263.260	193.220
Нето пондерирана позиција за валута друго (ФКС + ВКС + ПКС)	друго	(6.757)	(7.348)
Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		494.948	321.776
Сопствени средства		6.864.995	6.050.078
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		7,21%	5,32%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2. Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување), (продолжение)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Банката е изложена на ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот врз финансиските позиции и врз готовинските текови. Каматните маргини можат да се зголемат како резултат на таквите промени, но можат и да се намалат или да предизвикаат загуба во случај на појава на непланирани движења. Активностите за управување со средствата и со обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Банката секогаш внимава на тоа да не се намали каматната маргина. Во секој случај, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ги стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

Во табелата е прикажана анализата на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојбата на 31 декември 2020 и 2019 година.

Во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства / обврски
31 декември 2020 г. (тековна година)							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	6.765.817	-	-	-	-	-	6.765.817
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	40	-	-	-	-	-	40
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	753.077	1.545.033	15.907.518	1.924.058	6.817.774	2.777.456	29.724.917
Вложувања во хартии од вредност	-	306.800	365.328	237.032	597.987	810.502	2.317.650
Друга неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	7.518.934	1.851.834	16.272.847	2.161.090	7.415.762	3.587.958	38.808.424
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	200.941	1.850.820	-	-	-	-	1.229.712
Депозити на други комитенти	1.617.556	1.337.895	4.577.449	3.019.065	1.719.478	50.673	12.322.116
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	112.607	172.872	2.534.287	408.394	938.100	871.237	5.037.496
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	493.552	1.295.574	1.789.126
Други неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	1.931.104	3.361.587	7.111.735	3.427.458	3.151.130	2.217.484	21.200.500
Нето билансна позиција	5.587.829	(1.509.753)	9.161.111	(1.266.369)	4.264.631	1.370.474	17.607.924
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	5.587.829	(1.509.753)	9.161.111	(1.266.369)	4.264.631	1.370.474	17.607.924

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2. Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување), (продолжение)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

	<i>Во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства / обврски
31 декември 2019 г. (претходна година)								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти		6.194.992	-	-	-	-	-	6.194.992
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	18	-	-	-	-	-	-	18
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	818.963	13.978.260	3.538.126	1.759.865	5.096.023	3.084.674	28.275.912	28.275.912
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	991.477	167.820	-	1.159.297	1.159.297
Друга неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		7.013.973	13.978.260	3.538.126	2.751.342	5.263.844	3.084.674	35.630.219
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1.229.712	-	-	-	-	-	-	1.229.712
Депозити на други комитенти	1.143.167	4.893.345	2.387.815	3.124.755	2.738.213	79.155	14.366.450	14.366.450
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	103.229	2.766.124	177.052	253.441	530.099	176.370	4.006.315	4.006.315
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	491.885	1.291.198	1.783.083	1.783.083
Други неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		2.476.108	7.659.469	2.564.867	3.378.196	3.760.197	1.546.723	21.385.560
Нето билансна позиција		4.537.865	6.318.791	973.259	(626.854)	1.503.647	1.537.951	14.244.659
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		4.537.865	6.318.791	973.259	(626.854)	1.503.647	1.537.951	14.244.659

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3. Валутен ризик

Главниот принцип на политиката на Банката за управување со девизниот ризик е да оствари и да одржува усогласеност на своите побарувања во странска валута (средства во странска валута), како минимум, во износ од своите вкупни обврски во странска валута (обврски во странска валута). Исто така, овој однос се одржува и од перспектива на доспеаноста на обврските и на побарувањата во странска валута. Ваквиот однос во билансот на состојбата осигурува дека Банката е во состојба да ги покрива загубите од курсните разлики што потекнуваат од нејзините обврски преку курсните разлики што произлегуваат од нејзините побарувања, дури и во услови на чести промени на девизните курсеви.

<i>во илјади денари</i>	<u>МКД</u>	<u>ЕУР</u>	<u>УСД</u>	<u>Други валути</u>	<u>Вкупно</u>
2020 г. (тековна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	6.968.937	3.801.295	270.228	411.202	11.451.662
Средства за тргување					
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање					
Дериватни средства чувани за управување со ризик					
Кредити на банки и побарувања од банки	40	-	-	-	40
Кредити на и побарувања од други комитенти	11.536.968	18.819.582	13.550	-	30.370.100
Вложувања во хартии од вредност	1.541.187	828.832	-	-	2.370.019
Вложувања во придружени друштва					
Побарувања за данок на добивка (тековен)	22.562	-	-	-	-
Други побарувања	309.958	1.587	123	-	20.293
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	20.379.653	23.451.295	283.901	411.203	44.526.052
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	4.242	1.852.250	200.963	6.290	2.063.745
Депозити на други комитенти	17.004.180	11.700.862	1.285.946	769.882	30.760.870
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	5.056.642	-	-	5.056.642
Субординирани обврски	-	1.805.405	-	-	1.805.405
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Други обврски	170.689	16.816	4.512	1.490	193.507
Вкупно монетарни обврски	17.179.111	20.431.975	1.491.421	777.662	39.880.169
Нето-позиција	3.200.541	3.019.320	(1.207.520)	(366.459)	4.645.883

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3. Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3. Валутен ризик (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2019 г. (претходна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	8.280.258	2.482.040	128.362	437.688	11.328.348
Средства за тргување					
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање					
Дериватни средства чувани за управување со ризик					
Кредити на банки и побарувања од банки	10	415	5	-	430
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	10.990.842	17.850.852	33.577	-	28.875.270
Вложувања во хартии од вредност	1.188.354	169	-	-	1.188.523
Вложувања во придружени друштва					
Побарувања за данок на добивка (тековен)					
Други побарувања	20.293	-	-	-	20.293
Заложени средства	73.735	4.273	2.737	-	80.745
Одложени даночни средства					
Вкупно монетарни средства	20.553.492	20.337.749	164.681	437.687	41.493.610
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	3.882	1.321.497	-	6.256	1.331.635
Депозити на други комитенти	17.513.724	10.176.651	1.447.818	797.522	29.935.715
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	4.211	4.022.943	-	-	4.027.154
Субординирани обврски	-	1.799.198	-	-	1.799.198
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Други обврски	122.237	426.617	4.643	1.332	554.830
Вкупно монетарни обврски	17.644.054	17.746.906	1.452.461	805.110	37.648.531
Нето-позиција	2.909.437	2.590.843	(1.287.780)	(367.423)	3.845.077

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.4. Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, од човечки фактор или од надворешни настани. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативниот ризик, која се заснова на Политиката за управување со оперативен ризик и на соодветните процедури за управување со оперативниот ризик усогласени со важечката локална регулатива и со методологијата на Групацјата.

Структурата на управување со оперативниот ризик е составена од различни елементи за мерење и за намалување на влијанието на оперативниот ризик (прибирање на внатрешните загуби, реализација на вежбата за самооценување на ризиците и на контролите, клучните ризични индикатори, анализи на сценаријата, првото ниво на перманентна контрола, планот за континуитет во работењето), кои треба да овозможат: идентификување на постојните јазови; примена на корективни акциски планови како одговор на постојните јазови; следење на исполнувањето на корективните акциски планови.

Првото ниво на перманентна контрола е дел од севкупниот систем на управување со оперативниот ризик на Банката. Во извештајниот период, функцијата на прво ниво на перманентна контрола се реализира преку оперативните контроли (правилна примена на правилата и на процедурите од страна на сите вработени, како и контрола на сметките за кои се одговорни тие) и преку менаџерскиот надзор.

Менаџерскиот надзор се состои од серија проверки кои се извршуваат од страна на раководителите на дирекциите за да се уверат дека вработените во своите дирекции се усогласени со правилата и со процедурите за процесирање на трансакциите и за обезбедување ефективна секојдневна сигурност. Менаџерскиот надзор вклучува и сметководствени контроли на сите сметки што се означени како сензитивни. Проверките се формализирани во контролни досиеја и нивните резултати се содржина на синтетизирани квартални извештаи што се испраќаат до Одборот за управување со ризици, како и до Одборот за ревизија на квартално ниво.

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

Целите на Банката при управување со капиталот, што е поширок концепт од акционерскиот капитал кој се прикажува во билансот на состојба, се:

- обезбедување капитална усогласеност на Банката со барањата на НБРСМ,
- одржување на способноста на Банката да продолжи да функционира како успешна компанија и да продолжи да обезбедува позитивни финансиски резултати за акционерите и поволности за другите засегнати субјекти, и
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на регулаторниот капитал се редовно следени од раководството на Банката, при што се применуваат техники засновани на инструкциите за супервизорски цели дадени од регулаторот. Потребните информации се доставуваат до НБРСМ на квартална основа.

Сопствениите средства на Банката претставуваат збир на основниот и на дополнителниот капитал. Основниот капитал претставува збир на редовниот основен капитал и на додатниот основен капитал.

Во редовниот основен капитал се вклучуваат следните позиции:

- капиталните инструменти што ги исполнуваат условите од точката 14 од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на РСМ“ бр. 218/16), а за кои е добиена согласност од Народната банка на РСМ;
- премијата од продажба на капиталните инструменти,
- задолжителната општа резерва,
- задржаната нераспоредена добивка која не е оптоварена со какви било идни обврски, која е искажана во билансот на состојбата на Банката и е потврдена со одлука на Собранието на акционери на Банката. Одлуката треба да содржи одредба која предвидува задржаната добивка да не биде расположлива за исплата на дивиденда на акционерите во иднина;

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

- тековната добивка или добивката на крајот на годината која ги исполнува условите од точката 15 од Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на РСМ“ бр. 218/16);
- збирната сеопфатна добивка или загуба.

Редовниот основен капитал се намалува за одбитните ставки од точката 16 од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на РСМ“ бр. 218/16).

Во Додатниот основен капитал се вклучуваат капиталните инструменти што ги исполнуваат критериумите од точката 19.а од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на РСМ“ бр. 218/16) и премијата од продажба на тие инструменти. Додатниот основен капитал се намалува за одбитните ставки од точката 19.в и се коригира за регулаторните усогласувања од точката 19.ж од споменатата одлука.

Во дополнителниот капитал се вклучуваат капиталните инструменти и субординираните кредити што ги исполнуваат критериумите од точката 19.ѓ од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на РСМ“ бр. 218/16) и премијата од продажбата на овие инструменти. Дополнителниот капитал се намалува за одбитните ставки од точката 19.е и се коригира за регулаторните усогласувања од точката 19.ж од споменатата Одлука.

Банката ги распоредува билансите и вонбилансите побарувања во соодветни категории на изложеност во согласност со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот и им доделува пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитниот квалитет на должникот или на побарувањето.

Сопствени средства

Во 2017 година стапија во примена новите регулаторни барања за адекватност на капиталот врз основа на Законот за банки („Службен весник на РСМ“ 190/16) и на подзаконската регулатива.

Банката е должна да располага со адекватно ниво на сопствени средства во зависност од природата, видот и од обемот на финансиските активности и од висината на ризиците што произлегуваат од извршувањето на тие активности (адекватност на капиталот).

Во согласност со новите капитални барања, Банката е должна да одржува најмалку:

- 1) стапка на редовниот основен капитал во износ од 4,5 % од ризично пондерираната актива, и
- 2) стапка на основниот капитал во износ од 6 % од ризично пондерираната актива.

Банката е должна да ги одржува следниве заштитни слоеви на капиталот:

- 1) заштитен слој за зачувување на капиталот,
- 2) противцикличен заштитен слој на капиталот,
- 3) заштитен слој на капиталот за системски значајни банки, и
- 4) системски заштитен слој на капиталот.

Заштитните слоеви на капиталот се исполнуваат единствено со позиции што се дел од редовниот основен капитал. Збирот од заштитните слоеви го претставува вкупниот износ на заштитни слоеви.

Банката не може да го користи износот на редовниот основен капитал кој го одржува за исполнување на некој од заштитните слоеви на капиталот за исполнување на другите заштитни слоеви на капиталот.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Заштитен слој за зачувување на капиталот

Банката е должна да одржува заштитен слој за зачувување на капиталот во износ од 2,5% од ризично пондерираната актива.

Противцикличен заштитен слој на капиталот

Банката е должна да пресмета и да одржува противцикличен заштитен слој на капиталот. Противцикличниот заштитен слој претставува производ меѓу ризично пондерираната актива и специфичната стапка на противцикличниот заштитен слој.

Советот на Народната банка донесува методологија за утврдување на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Македонија.

Врз основа на методологијата, Народната банка на квартална основа ја утврдува потребната стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Македонија и е должна на својата интернет-страница да ја објави оваа стапка доколку е таа поголема од 0 %. Стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот може да изнесува до 2,5 %. По исклучок, Народната банка може да утврди и повисока стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република С. Македонија доколку, врз основа на индикаторите пропишани во методологијата, се утврди дека е тоа потребно.

За изложеностите во друга земја, Банката е должна да ја применува стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот што е објавена од Народната банка на нејзината интернет-страница.

Заштитен слој на капиталот за системски значајни банки

Советот на Народната банка ја пропишува методологијата за идентификување системски значајни банки, која содржи критериуми за идентификување системски значајни банки и начин на распоредување на системски значајните банки во пет поткатегории, врз основа на кои се определува заштитниот слој на капиталот за системски значајни банки, кој може да се движи од 1 % до 3,5 % од ризично пондерираната актива. Врз основа на методологијата, Народната банка најмалку еднаш годишно ги идентификува системски значајните банки, ги распоредува во соодветните поткатегории и ја утврдува потребната стапка на заштитниот слој на капиталот за системски значајните банки што треба да ја одржува системски значајната банка од секоја поткатегија.

Народната банка:

- 1) ја известува банката којашто ја идентификувала како системски значајна банка за стапката на заштитниот слој на капиталот што треба да ја одржува, и
- 2) на својата интернет-страница објавува листа на системски значајни банки.

Банката која е идентификувана како системски значајна банка е должна да изработи план за опоравување според методологијата за изработка на план за опоравување. Советот на Народната банка ја пропишува методологијата за изработка на планот за опоравување, која ги содржи елементите што го сочинуваат планот за опоравување, неговото доставување до Народната банка и начинот на оцена од страна на Народната банка.

Системски заштитен слој на капиталот

Гувернерот на Народната банка може да пропише системски заштитен слој на капиталот за сите или за една или повеќе банки во земјата доколку е тоа потребно заради ограничување на ризикот од нарушување на финансискиот систем или на домашната економија поради активностите што ги врши една или повеќе банки или ризиците на кои се изложени.

Стапката на системскиот заштитен слој на капиталот за утврдување на системскиот заштитен слој на капиталот може да се движи од 1 % до 3 % од ризично пондерираната актива и може да биде различна за различни банки или групи на банки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

По воведувањето на системскиот заштитен слој на капиталот, Народната банка е должна најмалку еднаш на две години да ја разгледа потребата за ревидирање или за укинување на овој заштитен слој на капиталот.

Банката што го исполнува вкупниот износ на заштитни слоеви не смее да врши распределба на резултатот од работењето поврзана со позициите од редовниот основен капитал што би довела до намалување на редовниот основен капитал и неисполнување на вкупниот износ на заштитните слоеви. Банката што не го исполнува вкупниот износ на заштитни слоеви е должна да пресмета максимален износ за распределба во согласност со методологијата пропишана од Советот на Народната банка и за тоа да ја извести Народната банка.

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствените средства (образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот според пропишаната регулатива на НБРСМ важечка на 31 декември 2019 година.

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2019

		во илјади денари тековна година 2019
1.	Сопствени средства	6.050.078
2.	Основен капитал	4.291.765
3.	Редовен основен капитал (РОК)	4.291.765
3.1.	Позиции во РОК	4.291.765
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	1.368.328
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	351.655
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	136.833
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	2.434.561
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	388
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)
3. Сопствени средства (продолжение)

3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-
3.4.2.	Останато	-
3.5.	Други позиции од РОК	-
4.	Додатен основен капитал (ДОК)	-
4.1.	Позиции во ДОК	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-
4.4.2.	Останато	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-
5.	Дополнителен капитал (ДК)	1.758.313
5.1.	Позиции во ДК	1.758.313
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	
5.1.2.	Субординирани кредити	1.758.313
5.1.3.	Премија од капиталните инструменти од ДК	-
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-
5.4.2.	Останато	-
5.5.	Други позиции од ДК	-

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛ (продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

Сопствени средства (продолжение)

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствените средства (образец СС), подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот според пропишаната регулатива на НБРСМ важечка на 31 декември 2020 година.

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2020

во 000
денари

Ред. бр.	Опис	Износ
1	2	3
1.	Сопствени средства	6.864.995
2.	Основен капитал	5.199.568
3.	Редовен основен капитал (РОК)	5.199.568
3.1.	Позиции во РОК	5.199.568
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	1.683.678
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	651.297
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	136.833
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	2.673.104
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	54.656
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-
3.4.1.	Неконтролирано (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-
3.4.2.	Останато	-
3.5.	Други позиции од РОК	-
4.	Додатен основен капитал (ДОК)	-

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛ (продолжение)
Сопствени средства (продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

4.1.	Позиции во ДОК	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-
4.4.2.	Останато	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-
5.	Дополнителен капитал (ДК)	1.665.427
5.1.	Позиции во ДК	1.665.427
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-
5.1.2.	Субординирани кредити	1.665.427
5.1.3.	Премија од капиталните инструменти од ДК	-
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-
5.4.2.	Останато	-
5.5.	Други позиции од ДК	-

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот според пропишаната регулатива на НБРСМ важечка на 31 декември 2020 и 2019 година.

Во илјади денари
претходна година
2019 г.

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на адекватноста на капиталот
состојба на 31.12.2019

во 000
денари

Ред. бр.	ОПИС	Износ 2019
1	2	3
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик	
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	32.916.090
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	2.633.287
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	
3	Агрегатна девизна позиција	1.307.764
4	Нето-позиција во злато	
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	104.621
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	1.307.764
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК	
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	248.264
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	3.103.301
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ	
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	
13	Актива пондерирана според други ризици	
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	37.327.155
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	2.986.172
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	6.050.078
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	16,21%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Тековна година
2020

ИЗВЕШТАЈ

за стапката на адекватноста на капиталот
состојба на 31.12.2020

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	Износ
1	2	3
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК	
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	35.315.097
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	2.825.208
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	
3	Агрегатна девизна позиција	1.909.694
4	Нето-позиција во злато	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	152.776
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	1.909.694
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК	
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	242.855
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	3.035.687
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ	
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3)	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-
11.2	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-
11.3	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-
12	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-
13	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-
14	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11+12+13)	-
15	Актива пондерирана според други ризици	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ	40.260.478
16	Капитал потребен за покривање на ризиците	3.220.838
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	6.864.995
VII	СТАПКА НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	17,05%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Банката.

Оперативен сегмент е компонента од активностите на Банката за која се исполнети следниве услови:

- Извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци.
- Се разгледува од страна на Надзорниот одбор на Банката заради оценување на остварувањата и заради носење одлуки за идните деловни активности на сегментот.
- Достапни се финансиски информации за сегментот.

Банката одделно ги објавува информациите за секој значаен оперативен сегмент. Еден сегмент се смета за значаен доколку:

- приходите на сегментот учествуваат со повеќе од 10 % во вкупните приходи на Банката,
- износот на добивката или на загубата претставува 10 % или повеќе од вкупната добивка на сите оперативни сегменти што прикажале добивка или од вкупната загуба на сите оперативни сегменти што прикажале загуба,
- вкупните средства на сегментот учествуваат со 10 % или повеќе во вкупните средства на Банката,
- раководството оцени дека се значајни за следење за потребите на управување со Банката.

За целите на финансиското известување, Банката групира два или повеќе сегменти во еден оперативен сегмент доколку тие оперативни сегменти се слични во однос на видот на производите и на услугите, видот и групата на корисниците на производите и на услугите и на методите за нивна дистрибуција и понуда. На 31 декември 2020 и 2019 година Банката не изврши групирање на два или повеќе оперативни сегменти во еден.

Банката објавува информации за концентрацијата на деловните активности кај одделни значајни клиенти. Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лица поврзани со него, од кое Банката остварува 10 % или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи. На 31 декември 2020 и 2019 година не постојат значајни клиенти.

Географските подрачја според кои Банката известува се:

- Република С. Македонија,
- земји членки на Европската Унија,
- други европски земји, надвор од Европската Унија,
- земји надвор од Европа, членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД),
- други земји.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти

	Останато (значајни деловни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти	Фондови за социјално осигурување	Неалоцирано	Вкупно
<i>во илјади денари</i>	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки	Држава	Нерезидентни освен банки	финансиски и друштва, освен банки				
2020 (тековна година)											
Нето-приходи/(расходи) од камата	711.111	509.299	-	(103.964)	22.572	(49.967)	-	(5.361)		-	1.083.689
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	133.619	280.959	-	(5.935)	179	(110.762)	-	-	-	-	298.061
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	425.362	113.167	-	(6.643)	183	(340.220)	-	-	-	(23.513)	168.336
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.270.091	903.425	-	(116.542)	22.935	(500.949)	-	(5.361)	-	(23.513)	1.550.086
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(17.780)	(624.769)	-	(5.224)	(7.685)	-	-	-	-	-	(655.458)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88.065)	(88.065)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(70.620)	(211.198)	-	(20.179)	(11.826)		(36.938)	(196)		(384.316)	(735.273)
Вкупно расходи по сегмент	(70.620)	(866.656)	-	(20.179)	(11.826)	-	(36.938)	(196)	-	(472.381)	(1.478.796)
Финансиски резултат по сегмент	1.199.471	36.770	-	(136.721)	11.109	(500.949)	(36.938)	(5.558)	-	(495.894)	71.290
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.092)
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.199
Вкупна актива по сегмент	15.282.993	15.091.539	-	9.701.299	2.364.557	235	312.108	2.336.544	212.834	-	45.302.108
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива											45.302.108
Вкупно обврски по сегмент	13.563.028	16.389.308	-	7.007.031	9.548	2.368.844	-	691.783	-	-	40.029.542
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски											40.029.542

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

	Останато (значајни деловни сегменти)										
во илјади денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти освен банки	финансиски и друштва, освен банки	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Фондови за социјално осигурување	Неалоцирано	Вкупно
2019 (претходна година)											
Нето-приходи/(расходи) од камата	662.836	559.330	-	(71.059)	9.886	(45.739)	-	(6.218)	-	-	1.109.036
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	133.722	308.652	-	(8.021)	272	(100.405)	-	-	-	-	334.220
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	203.349	97.861	-	(22)	451	(222.514)	-	-	-	202.505	281.630
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	999.907	965.843	-	(79.102)	10.609	(368.658)	-	(6.218)	-	202.505	1.724.886
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(95.342)	(590.001)	-	-	-	-	-	-	-	-	(685.343)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89.030)	(89.030)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(52.541)	(183.597)	-	(2.762)	(9.974)	-	(39.952)	(493)	-	(397.944)	(687.263)
Вкупно расходи по сегмент	(147.883)	(773.598)	-	(2.762)	(9.974)	-	(39.952)	(493)	-	(486.974)	(1.461.636)
Финансиски резултат по сегмент	852.025	192.245	-	(81.864)	634	(368.658)	(39.952)	(6.711)	-	(284.469)	263.251
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24.708)
Добивка/(загуба) за финансиската година											238.543
Вкупна актива по сегмент	14.060.260	14.821.135	-	9.243.244	1.180.763	578	296.338	2.731.870	-	-	42.334.188
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива											42.334.188
Вкупно обврски по сегмент	13.424.468	16.179.901	-	5.009.899	21.834	2.537.893	-	629.768	-	-	37.803.763
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски											37.803.763

2020 (тековна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи
(расходи)

Клиент 2

приходи
(расходи)

Клиент 3

приходи
(расходи)**Вкупно по сегмент**

2019 (претходна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи
(расходи)

Клиент 2

приходи
(расходи)

Клиент 3

приходи
(расходи)

Вкупно по сегмент

[illegible]

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји- членки на ОЕЦД)	Останато (навеети ги одделно значајните географски сегменти)					Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
					Останато							
во илјади денари												
2020 (тековна година)												
Вкупни приходи	2.127.286	4.083	-	7.083	-	-	-	-	-	-	-	2.138.453
Вкупна актива	43.990.248	1.025.996	-	285.864	-	-	-	-	-	-	-	45.302.108
2019 (претходна година)												
Вкупни приходи	2.310.107	14.851	-	12.396	-	-	-	-	-	-	-	2.337.354
Вкупна актива	40.942.087	1.300.184	-	57.554	34.360	-	-	-	-	-	-	42.334.186

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

во илјади денари

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

Средства за тргување

Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во придружени друштва

Побарувања за данок на добивка (тековен)

Останати побарувања

Заложени средства

Одложени даночни средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување

Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Обврски за данок на добивка (тековен)

Одложени даночни обврски

Останати обврски

	тековна година 2020		претходна година 2019	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Парични средства и парични еквиваленти	11.451.662	11.451.662	11.328.348	11.328.348
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	40	40	18	18
Кредити на и побарувања од други комитенти	30.370.100	30.370.100	28.875.271	28.875.271
Вложувања во хартии од вредност	2.370.019	2.370.019	1.188.153	1.188.523
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	22.562	22.562	20.293	20.293
Останати побарувања	311.668	311.668	80.745	80.745
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	2.063.745	2.063.745	1.331.635	1.331.635
Депозити на други комитенти	30.760.870	30.760.870	29.935.715	29.935.715
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	5.056.642	5.056.642	4.027.154	4.027.154
Субординирани обврски	1.805.405	1.805.405	1.799.198	1.799.198
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	193.507	193.507	554.831	554.831

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжение)

а) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и на паричните еквиваленти е еднаква на нивната фер вредност со оглед на тоа што тие вклучуваат готовина и ностро-сметки кои претставуваат нерестриктивни побарувања по депозити и пласирања во НБРСМ и достасуваат на краток рок.

б) Кредити на банки и побарувања од банки

Најголемиот дел од времените депозити ги сочинуваат депозитите преку ноќ. Објективната вредност на депозитите преку ноќ, како и на пласманите во банки по видување, одговара на нивната сметководствена вредност. Помал дел од времените депозити се со фиксна каматна стапка, чија проценета објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек со примена на пазарни каматни стапки за слични пласмани.

в) Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани по амортизирана вредност намалени за нивната резервација поради оштетување. Кредитите одобрени на комитенти имаат претежно флукуираща каматна стапка. Објективната вредност е приближна на нивната евидентирана вредност.

г) Вложување во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат должнички и сопственички инструменти кои се прикажуваат според објективната вредност. Објективната вредност на должничките инструменти се заснова на објавени цени на активен пазар или објавени цени достапни од берза, дилер и од брокер. Во случаите кога овие информации не ѝ се достапни на Банката, објективната вредност се проценува според: информации за постигнатите цени за трансакции меѓу запознаени, доброволни странки; повикување на тековната пазарна цена на друг, сличен финансиски инструмент; дисконтирани парични текови со примена на пазарни дисконтни стапки и други алтернативни модели за определување на цената.

д) Други побарувања

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на другите побарувања е еднаква на нивната сметководствена вредност.

и) Депозити на банките

Поради незначителниот ризик од промена на вредноста, објективната вредност на депозитите по видување и на орочените депозити е еднаква на нивната сметководствена вредност.

е) Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување, како и на орочените депозити со варијабилна каматна стапка е еднаква на нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка е утврдена врз основа на дисконтиран готовински тек со примена на каматна стапка на слични депозити со слично достасување.

ж) Обврски по кредити

Објективната вредност на обврските по кредити со променливи каматни стапки не се разликува од сметководствената вредност поради приспособувањето на каматните стапки за конкретните финансиски обврски со пазарните каматни стапки за слични инструменти. Објективната вредност на кредитните линии што се регулирани со посебни услови и за кои на пазарот нема други финансиски инструменти со исти или со слични карактеристики приближно ја претставува нивната сметководствена вредност.

з) Други обврски

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на другите обврски е еднаква на нивната сметководствена вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

Б. Нивоа на објективната вредност на финансиските средства и обврски мерени според објективната вредност

Б.1. Нивоа на објективната вредност на финансиските средства и обврски мерени според објективната вредност

во илјади денари		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2020 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување			-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик			-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба			507.149	1.834.806	28.063	2.370.019
Вкупно						
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување			-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик			-	-	-	-
Вкупно						
31 декември 2019 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување		19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба		23.1	991.576	168.885	28.063	1.188.523
Вкупно			991.576	168.885	28.063	1.188.523
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување		32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		21	-	-	-	-
Вкупно						

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

Б. Нивоа на објективната вредност на финансиските средства и обврски мерени според објективната вредност (продолжение)

Б.1. Нивоа на објективната вредност на финансиските средства и обврски мерени според објективната вредност (продолжение)

Банката ги класифицира сите финансиски средства и обврски мерени според објективната вредност со користење хиерархија на објективната вредност, која ја рефлектира значајноста на инпутите користени во одредувањето на објективната вредност. Хиерархијата на објективната вредност ги опфаќа следниве нивоа:

а) Ниво 1 – објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котираната пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар.

б) Ниво 2 – објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување што содржат инпути од активни пазари, кои можат да бидат директни, односно цени, или индиректни, односно извлечени од цени.

в) Ниво 3 – објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување што содржат инпути кои не можат директно или индиректно да се следат на активните пазари, односно не се видливи.

Б.2. Трансфери меѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

	тековна година 2020 г.		претходна година 2019 г.	
	трансфери од ниво 1 на ниво 2	трансфери од ниво 2 на ниво 1	трансфери од ниво 1 на ниво 2	трансфери од ниво 2 на ниво 1
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

Б. Нивоа на објективната вредност на финансиските средства и обврски мерени според објективната вредност (продолжение)

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во нивото 3

<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2019 г. (претходна година)	-	-	28.063	28.063	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успехот	-	-	-	-	-	-	-
- Други добивки/(загуби) во периодот, кои не се прикажуваат во билансот на успехот	-	-	-	-	-	-	-
Купувања финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 г. (претходна година)	-	-	28.063	28.063	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби), признаени во билансот на успехот за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2019 г. (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

Б. Нивоа на објективната вредност на финансиските средства и обврски мерени според објективната вредност (продолжение)

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во нивото 3 (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност располож-ливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	-	-	28.063	28.063	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успехот	-	-	-	-	-	-	-
- Други добивки/(загуби) во периодот, кои не се прикажуваат во билансот на успехот	-	-	-	-	-	-	-
Купувања финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 г. (тековна година)	-	-	28.063	28.063	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби), признаени во билансот на успехот за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020 г. (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019 година

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

А. Структура на приходите и на расходите од камата според видот на финансиските инструменти

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	19.035	41.265
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	103	610
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.385.824	1.441.268
Вложувања во хартии од вредност	17.062	9.952
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(16.887)	(23.977)
Наплатени претходно отпишани камати	59.079	53.195
Вкупно приходи од камата	1.464.216	1.522.313
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	5.443	301
Депозити на други комитенти	210.297	256.106
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	81.076	64.448
Субординирани обврски	76.747	86.603
Останати обврски	6.964	5.818
Вкупно расходи за камата	380.527	413.276
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.083.689	1.109.037

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019 година

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА (продолжение)

Б. Секторска анализа на приходите и на расходите од камата според секторот

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2020	претходна година 2019
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	556.901	645.569
Држава	22.609	9.952
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	268	305
Банки	20.469	44.962
Останати финансиски друштва (небанкарски)	158	27
Домаќинства	821.619	792.280
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(16.887)	(23.977)
Наплатени претходно отпишани камати	59.079	53.195
Вкупно приходи од камата	1.464.216	1.522.313
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	19.068	43.789
Држава	37	67
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	5.361	6.218
Банки	123.102	114.461
Останати финансиски друштва (небанкарски)	64.294	60.250
Домаќинства	117.365	141.193
Нерезиденти	51.298	47.298
Вкупно расходи за камата	380.527	413.276
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.083.689	1.109.037

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019 година

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И ОД НАДОМЕСТОЦИ

А. Структура на приходите и на расходите од провизии и од надоместоци според видот на финансиските активности

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	49.377	52.840
Платен промет		
во земјата	140.423	140.309
со странство	75.632	82.124
Акредитиви и гаранции	56.043	58.678
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	20.001	19.513
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)		
Провизии и надомести од работа со население-картични трансакции и др.ислуги	61.923	73.340
Провизии и надомести од работа други финансиски друштва-картични трансакции и др.ислуги	41.646	35.033
Провизии и надомести од работа со нерезиденти-картични трансакции и др. Услуги	16.276	24.228
Останато-картични и др. Трансакции-останати сектори	44.579	47.346
Вкупно приходи од провизии и надомести	505.900	533.411
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	57	31
Платен промет		
во земјата	28.228	31.466
со странство	28.768	32.647
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)		
Провизија за управување со готовина	2.143	839
Провизии и надомести банки и други финасиски институции	14.313	128.708
Провизии и надомести банки и други финасиски институции-картични трансакции	128.739	-
Останато	5.591	5.500
Вкупно расходи за провизии и надомести	207.839	199.191
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	298.061	334.220

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019 година

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И ОД НАДОМЕСТОЦИ (продолжение)

Б. Секторска анализа на приходите и на расходите од провизии и од надоместоци

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	283.359	306.636
Држава	250	316
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.176	1.470
Банки	57.571	42.811
Останати финансиски друштва (небанкарски)	21.692	21.891
Домаќинства	133.606	133.710
Нерезиденти	8.247	26.577
Вкупно приходи од провизии и надомести	505.900	533.411
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	5.591	5.500
Држава	57	31
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	86.447	61.081
Останати финансиски друштва (небанкарски)	23.964	17.055
Нерезиденти	91.781	115.524
Вкупно расходи за провизии и надомести	207.839	199.191
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	298.061	334.220

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019 година

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на другите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019 година

9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ СПОРЕД ОБЈЕКТИВНАТА ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успехот, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успехот, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успехот, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на другите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успехот, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019 година

10. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(6.213)	200.292
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики од исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	5.089	285
курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето основа		-
Други курсни разлики, на нето-основа	125.537	(49.226)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	124.412	151.351

11. ДРУГИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	3.879	4.831
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	-	626
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	308	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	36.371	12.001
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	2.751
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
Други резервирања	-	5.563
Друго		
- отстапени побарувања	-	87.230
- останато	3.364	17.277
Вкупно – други приходи од дејноста	43.924	130.279

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И НА ПОСЕБНАТА РЕЗЕРВА ЗА ВОНБИЛАНСНАТА ИЗЛОЖЕНОСТ, НА НЕТО-ОСНОВА

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2020 (тековна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	2.422.647	8.023	-	14.911	21.130	4.582	2.471.294	138.137	2.609.430
	(9)	(1.775.652)	(283)		(7.040)	(15.118)	(3.115)	(1.801.217)	(152.756)	(1.953.973)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(9)	646.995	7.740	-	7.871	6.012	1.468	670.076	(14.619)	655.458
2019 (претходна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	15	21.931.326	554	-	4.357	139.450	4.080	22.079.782	73.205	22.152.987
	(6)	(21.305.530)	(438)	-	(2.219)	(135.680)	(4.081)	21.447.954	(19.690)	21.467.644
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	9	625.796	116	-	2.138	3.770	(1)	631.828	53.515	685.343

Во согласност со Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи – „Методологија“ („Службен весник “ бр. 83/2017), износите на дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва и ослободувањето на исправката на вредноста на посебна резерва за 2019 година се прикажани со користење на податоци од аналитичката евиденција и се усогласени со прикажаните движења за исправка на вредноста во табелите во рамки на белешките 18, 22.1, 22.2A, 23.1, 23.2 и 25.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

13. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ НА НЕФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

	во илјади денари	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
2020 (тековна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување		-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-		-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-	-	-	-
2019 (претходна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување		-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-		-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Краткорочни користи за вработените		
Плати	179.373	177.838
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	91.482	91.007
Краткорочни платени отсуства	2.580	2.317
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	42.784	54.187
Немонетарни користи	-	-
	316.219	325.349
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	4.716	1.738
Други користи при престанок на вработувањето	-	-
	4.716	1.738
Користи поради престанок на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Останато-користи поради престанок на вработување	480	26.178
Останато- по колективен договор	8.672	7.325
Вкупно трошоци за вработените	330.087	360.590

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	27.179	25.084
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	27.179	25.084
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	20.347	20.339
Транспортни средства	4.057	4.610
Мебел и канцелариска опрема	5.103	5.580
Друга опрема	31.379	33.417
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	60.886	63.946
Вкупно амортизација	88.065	89.030

16. ДРУГИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	34.274	32.938
Премии за осигурување на имотот и на вработените	3.620	7.340
Материјали и услуги	262.565	205.638
Административни трошоци и трошоци за маркетинг	15.813	24.697
Други даноци и придонеси	11.832	9.778
Трошоци за кирии	31.784	33.928
Трошоци за судски спорови	11.962	8.365
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	5.140	-
Други резервирања на нето-основа		
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
други резервирања	452	-
Загуба од продажбата на:	-	-
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Друго:		
трошоци за вложувања во изнајмени простории	2.202	2.626
трошоци од минати години	405	192
други трошоци за такси и даноци	834	1.065
друго	110	106
неамортизирана вредност на основните средства	11.854	-
други трошоци по договори	12.339	-
Вкупно – други расходи од дејноста	405.186	326.673

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

Б. Усогласување меѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2020		претходна година 2019	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		71.290		263.251
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00%	7.129	10,00%	26.325
Ефект од различни даночни стапки во други земји				
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка				
Оданочен приход во странство				
Расходи непризнаени за даночни цели	3,87%	2.760	2,05%	5.386
Даночно ослободени приходи	-5,07%	(3.618)	-2,43%	(6.388)
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех				
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби				
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години				
Промени на одложениот данок				
Останато		(180)		(615)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		6.092		24.708
Просечна ефективна даночна стапка	8,54%		9,39%	

Пресметувањето и плаќањето на данокот на добивка за фискалната 2019 година Банката го извршува во согласност со Законот за данокот на добивка, односно 10 % на даночната основица, којашто е составена од остварената добивка, зголемена за износот на непризнати расходи за даночни цели и намалена за износот на приходи коишто се одбитна ставка во даночната основица.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

В. Данок на добивка од ставката Други добивки/(загуби) во периодот, коишто не се прикажани во билансот на успехот

во илјади денари	тековна година 2020			претходна година 2019		
	Пред оданочување	(Расход) / поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка	Пред оданочување	(Расход) / поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во ставката Други добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во билансот на успехот	-	-	-	-	-	-
Други добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во билансот на успехот	-	-	-	-	-	-
Вкупно – Други добивки/(загуби) во периодот, кои не се прикажуваат во билансот на успехот	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ*

Парични средства во благајна

Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута

Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки

Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки

Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар

Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар

Орочени депозити со период на достасување до три месеци

Останати краткорочни високо ликвидни средства

Побарувања врз основа на камати

(Исправка на вредноста)

Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек

Задолжителни депозити во странска валута

Ограничени депозити

(Исправка на вредноста)

Вкупно

во илјади денари	
тековна година 2020	претходна година 2019
897.537	1.022.234
7.169.156	5.685.645
1.280.039	1.357.327
0	12.245
573.689	1.595.504
-	-
-	-
-	-
58	19
(10.019)	(2.161)
9.910.459	9.670.813
1.223.367	1.353.373
317.836	304.162
11.451.662	11.328.348

во илјади денари

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари

Исправка на вредноста за годината

дополнителна исправка на вредноста

(ослободување на исправката на вредноста)

Трансфер во:

- исправка на вредноста за Група 1

- исправка на вредноста за Група 2

- исправка на вредноста за Група 3

(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)

Ефект од курсни разлики

(Отпишани побарувања)

Состојба на 31 декември

тековна година 2020				претходна година 2019			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
934	1.227	-	2.161	-	-	-	23
-	-	-	-	-	-	-	-
14.911	0	-	14.911	-	-	-	4.357
(5.813)	(1.227)	-	(7.040)	-	-	-	(2.219)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(36)	22	-	(14)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
9.997	22	-	10.019	-	-	-	2.161

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Други инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	-	-
Кредити и побарувања		
Кредити на и побарувања од банки		
Кредити на и побарувања од други комитенти		
Вкупно средства за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

**20. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА СПОРЕД ОБЈЕКТИВНАТА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХОТ,
ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ**

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2020	2019
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Други инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Други должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	-	-
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		тековна година 2020		Во илјади денари претходна година 2019	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A.	Деривати за заштита од ризик/деривати чувани за управување со ризик				
A.1	<i>според видот на променливата</i>				
	Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>				
	Заштита од ризикот од објективна вредност	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б.	Вградени деривати				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2020		претходна година 2019	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки			
домашни банки	33	18	-
странски банки	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Репо	-	-	-
домашни банки	7	-	-
странски банки	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	421	-
Тековна достасаност	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	41	439	-
(Исправка на вредноста)	-	9	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	40	430	-

<i>тековна година 2020</i>				<i>претходна година 2019</i>			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста							
Состојба на 1 јануари	9	-	9	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	(9)	-	(9)	-	-	-	15 (6)
Трансфер во:	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	9

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

A Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот

во илјади денари				
тековна година 2020		претходна година 2019		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	6.692.317	9.738.020	7.192.830	9.316.521
побарувања врз основа на камати	79.395	-	56.551	-
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	2.425	3.853	107	4.596
побарувања врз основа на камати	27	-	22	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	9.185	-	9.222	-
побарувања врз основа на камати	13	-	13	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	48.040	6.516.099	41.247	5.355.658
потрошувачки кредити	334.947	6.275.080	310.399	6.020.587
автомобилски кредити	11	19.533	20	14.961
хипотекарни кредити	82.359	1.524.522	80.531	1.470.734
кредитни картички	514.960	2.858	537.718	2.949
други кредити	383.936	22.198	426.830	22.741
побарувања врз основа на камати	263.985	-	65.458	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	3.705.190	(3.705.190)	3.615.452	(3.615.452)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	12.116.790	20.396.972	12.336.400	18.593.295
(Исправка на вредноста)	(1.647.737)	(495.925)	(1.664.815)	(389.609)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	10.469.053	19.901.047	10.671.584	18.203.686

тековна година 2020				претходна година 2019			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
245.276	485.937	1.323.211	2.054.424	-	-	-	1.899.451
504.793	975.791	942.063	2.422.647	-	-	-	21.931.326
(498.429)	(627.719)	(649.504)	(1.775.652)	-	-	-	(21.305.530)
- исправка на вредноста за Група 1	(438.448)	(212.813)	(2.197)	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	426.332	211.454	(2.628)	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	12.117	1.359	4.825	-	-	-	-
585	1.138	3.379	5.102	-	-	-	285
(Отпишани побарувања)		(562.859)	(562.859)	-	-	-	(471.108)
252.225	835.147	1.056.290	2.143.662	245.276	485.937	1.323.211	2.054.424

во илјади денари

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари

Исправка на вредноста за годината

дополнителна исправка на вредноста
(ослободување на исправката на вредноста)

Трансфер во:

- исправка на вредноста за Група 1
- исправка на вредноста за Група 2
- исправка на вредноста за Група 3

(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)

Ефект од курсни разлики

(Отпишани побарувања)

Состојба на 31 декември

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

Б. Структура на кредитите на побарувањата од други комитенти според видот на обезбедувањето

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	605.272	678.606
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	1.893	3.296
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	8.489.947	7.178.339
имот за вршење дејност	7.373.489	7.626.389
Залог на подвижен имот	943.254	1.142.409
Други видови обезбедување	12.790.867	12.220.096
Необезбедени	165.380	26.136
Вкупно кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	30.370.100	28.875.271

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

Ризици и неизвесности

Раководството на Банката евидентира резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи. Портфолиото на Банката содржи одреден број должници чија можност за отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија. Портфолиото, исто така, содржи одреден број должници кои се вклучени во процесот на реструктурирање и за кои се очекува да резултираат со делумна или со целосна наплата на побарувањата на Банката. Побарувањата од овие должници беа класифицирани врз основа на последните расположливи информации и очекувања за ефектите од процесот на реструктурирање.

Банката продолжува да ги обезбедува побарувањата, првенствено со недвижен имот, индустриско земјиште, градежни објекти и опрема, а во случај на банкарски услуги на мало, обезбедувањето на кредитите е во зависност од видот на производот. Во зависност од класификацијата на кредитите, раководството вложува крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај тоа да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да се изврши дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

Работењето на Банката може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Банката не се соочи со какви било проблеми со ликвидноста, со оглед на тоа што претходно презеде мерки за засилување на својата капитална основа преку задржување на добивката во рамките на резервите на Банката.

Раководството на Банката реагира соодветно на какви било промени на пазарот и на економијата во целина. Некои од преземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, зајакнување на процесот на мониторинг на големите комитенти и на индустриските гранки кон кои е најмногу изложена Банката, обезбедување соодветна рамнотежа меѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и со другите учесници на локалниот финансиски пазар, каде што е возможно, зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да се заштити и да се развие тековната и идната база на комитенти (кредитокорисници/депоненти) во насока на остварување на целите на Банката за 2021 година и понатаму.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1. ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

А. Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	
Државни записи	507.149 991.576
Останати инструменти на пазарот на пари	- -
Обврзници издадени од државата	1.834.806 168.884
Корпоративни обврзници	- -
Останати должнички инструменти	- -
2.341.956	1.160.460
Котирани	
Некотирани	2.341.956 1.160.460
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	
Останати сопственички инструменти	28.063 28.063
28.063	28.063
Котирани	
Некотирани	28.063 28.063
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	2.370.019 1.188.523

	<i>тековна година 2020</i>				<i>претходна година 2019</i>			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	116	-	-	116	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	8.023 (283)	-	-	8.023 (283)	-	-	-	554 (438)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	7.856	-	-	7.856	-	-	-	116

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
Котирани	-
Некотирани	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	-
(Исправка на вредноста)	
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-

тековна година 2020				претходна година 2019			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста							
Состојба на 1 јануари							
-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината							
-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)							
-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:							
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември							

во илјади денари

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

А. Процент на учество на Банката во подружници и во придружени друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019
	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва – 100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Во илјади денари			
		Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2020	-	-	-	-	-
претходна година 2019	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

25. ДРУГИ ПОБАРУВАЊА

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Побарувања од купувачите	3.610	5.921
Однапред платени трошоци	67.598	41.591
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	17.792	20.127
Побарувања од вработените	22	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	-	-
Нумизматичка колекција и Залиха на ковани пари за продажба	10.029	10.029
Ситен инвентар	391	192
Залиха на материјали	3.195	2.418
Премии за осигурување	816	549
Издатоци за платени такси и други издатоци по судски спорови	354	107
Трансакции за Мастер Кард	448	4.044
Побарувања по кусоци-картично работење	4.798	4.686
Побарувања по основ на пензии од Фонд за пензиско и инвалидско осигурување на РСМ	212.834	-
Други останати побарувања	1.196	2.981
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	323.083	92.646
(Исправка на вредноста)	(11.414)	(11.900)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	311.668	80.745

		тековна година 2020				претходна година 2019			
		Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста									
Состојба на 1 јануари	во илјади денари	43	1.393	10.464	11.900	-	-	-	12.821
Исправка на вредноста за годината									
дополнителна исправка на вредноста		2.288	772	22.653	25.713	-	-	-	143.530
(ослободување на исправката на вредноста)		(3.597)	(1.626)	(13.010)	(18.233)	-	-	-	(139.761)
Трансфер во:									
- исправка на вредноста за Група 1		(2.625)	(107)	(2.060)	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2		153	(827)	(1.030)	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3		2.472	934	3.090	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)		-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики		-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)		-	(16)	(7.950)	(7.966)	-	-	-	(4.690)
Состојба на 31 декември		(1.266)	523	12.157	11.414	-	-	-	11.900

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

во илјади денари		Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност							
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)		-	781	-	5.249	-	6.030
преземени во текот на годината		-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)		-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)		-	781	-	5.249	-	6.030
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)		-	781	-	5.249	-	6.029
преземени во текот на годината		-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)		-	(781)	-	-	-	(781)
(пренос во сопствени средства)		-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)		-	-	-	5.249	-	5.249
Оштетување							
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)		-	781	-	5.249	-	6.030
загуба поради оштетување во текот на годината		-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)		-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)		-	781	-	5.249	-	6.030
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)		-	781	-	5.249	-	6.029
загуба поради оштетување во текот на годината		-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)		-	(781)	-	-	-	(781)
(пренос во сопствени средства)		-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)		-	-	-	5.249	-	5.249
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2019 (претходна година)		-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019 (претходна година)		-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2020 (тековна година)		-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>		Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни и добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)		-	266.286	-	-	736	-	-	267.022
зголемувања преку нови набавки		-	-	-	-	37.809	-	-	37.809
зголемувања преку интерен развој		-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации		-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)		-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)		-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба		-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од инвестиции во тек		-	35.394	-	-	(35.394)	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)		-	301.680	-	-	3.151	-	-	304.831
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)		-	301.680	-	-	3.151	-	-	304.831
зголемувања преку нови набавки		-	-	-	-	20.859	-	-	20.859
зголемувања преку интерен развој		-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации		-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	(39.560)	-	-	-	-	-	(39.560)
(отуѓувања преку деловни комбинации)		-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)		-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба		-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од инвестиции во тек		-	20.001	-	-	(20.001)	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)		-	282.122	-	-	4.008	-	-	286.130
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)		-	195.345	-	-	-	-	-	195.345
амортизација за годината		-	25.084	-	-	-	-	-	25.084
загуба поради оштетување во текот на годината		-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)		-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)		-	220.429	-	-	-	-	-	220.429
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)		-	220.429	-	-	-	-	-	220.429
амортизација за годината		-	27.179	-	-	-	-	-	27.179
загуба поради оштетување во текот на годината		-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)		-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	(27.706)	-	-	-	-	-	(27.706)
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)		-	219.903	-	-	-	-	-	219.903
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2019 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019 (претходна година)		-	81.251	-	-	3.151	-	-	84.402
на 31 декември 2020 (тековна година)		-	62.219	-	-	4.008	-	-	66.227

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

Б. Сметководствена вредност на нематеријалните средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематериј ални средства	Други нематери- јални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност						
На 31 декември 2019 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2020 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2020 и 2019 година, Банката нема нематеријални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А.Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела-риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	813.355	25.972	90.397	308.511	-	5.951	-	1.244.186
зголемувања	-	525	4.402	1.441	25.315	-	25.720	-	57.402
(пренос)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(3.211)	(2.244)	(8.904)	-	-	-	(14.359)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	(31.671)	-	(31.671)
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	-	813.880	27.163	89.594	324.922	-	-	-	1.255.558
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	-	813.880	27.163	89.594	324.922	-	-	-	1.255.558
зголемувања	-	-	-	241	14.299	-	14.540	-	29.080
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(1.394)	(2.118)	-	-	-	(3.513)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(14.540)	-	(14.540)
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	-	813.880	27.163	88.441	337.102	-	-	-	1.266.586
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	138.649	17.946	68.241	224.960	-	-	-	449.796
амортизација за годината	-	20.339	4.610	5.580	33.418	-	-	-	63.947
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(3.210)	(2.244)	(8.905)	-	-	-	(14.359)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	-	158.988	19.346	71.577	249.473	-	-	-	499.384
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	-	158.988	19.346	71.577	249.473	-	-	-	499.384
амортизација за годината	-	20.347	4.057	5.103	31.379	-	-	-	60.886
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(1.394)	(2.118)	-	-	-	(3.513)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	-	179.335	23.403	75.285	278.733	-	-	-	556.757
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	654.892	7.817	18.017	75.449	-	-	-	756.175
на 31 декември 2019 (претходна година)	-	654.892	7.817	18.017	75.449	-	-	-	756.175
на 31 декември 2020 (тековна година)	-	634.545	3.760	13.155	58.369	-	-	-	709.829

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката

	Во илјади денари							
	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Друга опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2019 година	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2020 година	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2020 година Банката нема материјални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1. Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	тековна година 2020	претходна година 2019
Побарувања за данок на добивка (тековен)	22.562	20.293
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

30.2. Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2020			Во илјади денари 31 декември 2019		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето- основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето- основа
Дериватни средства чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на др. комитенти и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Други побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Други обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Друго	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успехот	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	тековна година 2020	претходна година 2019
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2. Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и на одложените даночни обврски во текот на годината

	Во илјади денари			
	Состојба на 1 јануари	Признаени во билансот на успехот	Признаени во капиталот	Состојба на 31 декември
претходна година 2019				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Други побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-	-	-
Други обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Друго	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

	Во илјади денари			
	Состојба на 1 јануари	Признаени во билансот на успехот	Признаени во капиталот	Состојба на 31 декември
тековна година 2020				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на други комитенти и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Други побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-	-	-
Други обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Друго	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Други средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Други обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

В. Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2020	2019
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Други депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Други депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Друго	-	-
	-	-
<i>Други финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ СПОРЕД ОБЈЕКТИВНАТА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХОТ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	тековна година 2020		Во илјади денари претходна година 2019	
	сегашна сметко- водствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметко- водствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Други депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Други депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Друго	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Други обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност		
Состојба на 1 јануари	-	-
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината (Трансфер во други резервни фондови)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

34. ДЕПОЗИТИ

34.1. ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2020		Во илјади денари претходна година 2019	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	10.117	-	100.894	-
во странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	200.941	-	-	-
во странски банки	1.850.820	-	1.229.712	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	1.029	-	1.029	-
Други депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	22	-	-	-
во странски банки	816	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	2.063.745	-	1.331.635	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2. ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

во илјади денари				
тековна година 2020		претходна година 2019		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	12.013.872	-	9.361.842	-
Депозити по видување	169	-	712	-
Орочени депозити	1.126.205	321.955	3.070.451	471.836
Ограничени депозити	474.129	165.478	400.888	302.191
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	9.141	-	19.188	-
13.623.515	487.433	12.853.081	774.027	
Држава				
Тековни сметки	8.403	-	15.409	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
8.403	0	15.409	-	
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	157.879	-	117.088	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	160.312	54.000	160.685	54.000
Ограничени депозити	2.508	13.330	1.257	11.027
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	5.037	-	5.125	-
325.736	67.330	284.155	65.027	
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	47.674	-	42.828	-
Депозити по видување	362	-	183	-
Орочени депозити	-	2.277.039	-	2.228.029
Ограничени депозити	9.277	-	9.271	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	11.399	-	7.606	-
68.711	2.277.039	59.888	2.228.029	
Домаќинства				
Тековни сметки	5.517.436	-	4.523.898	-
Депозити по видување	603.750	-	663.281	-
Орочени депозити	1.130.575	5.670.032	1.262.090	6.140.752
Ограничени депозити	108.810	402.500	217.418	426.547
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	22.748	-	29.215	-
7.383.319	6.072.533	6.695.902	6.567.299	
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	237.535	-	173.744	-
Депозити по видување	3.486	-	3.599	-
Орочени депозити	6.948	156.231	6.898	157.835
Ограничени депозити	37.653	320	46.972	320
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4.678	-	3.530	-
290.299	156.551	234.743	158.155	
Тековна достасаност	4.764.290	(4.764.290)	3.816.586	(3.816.586)
Вкупно депозити на други комитенти	26.464.274	4.296.596	20.143.178	9.792.537

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

А. Структура на обврските по кредити според видот на обврската и според секторот на давателот

во илјади денари			
тековна година 2020		претходна година 2019	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки			
<i>резиденти</i>			
Обврски по кредити	-	-	837.494
Репо-транзакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.332	1.805	-
<i>нерезиденти</i>			
Обврски по кредити	-	-	1.036.472
Репо-транзакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	9.115	5.127	-
Нефинансиски друштва			
Обврски по кредити	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Држава			
Обврски по кредити	-	-	1.746
Репо-транзакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	6	11	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата			
Обврски по кредити	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки			
Обврски по кредити	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Нерезиденти, освен банки			
Нефинансиски друштва			
Обврски по кредити	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Држава			
Обврски по кредити	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата			
Обврски по кредити	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки			
Обврски по кредити	-	-	2.134.815
Репо-транзакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	8.694	9.684	-
Домаќинства			
Обврски по кредити	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Тековна достасаност			
737.485	(737.485)	680.420	(680.420)
Вкупно обврски по кредити	756.632	697.048	3.330.106

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

во илјади денари				
тековна година 2020		претходна година 2019		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
<i>домашни извори:</i>				
Народна банка на Република Северна Македонија	-	-	4.211	
Развојна банка на Р.С.Македонија – ЕИБ	1.212	1.398.203	1.646	740.706
Развојна банка на Р.С.Македонија– МСП и ПОЕ	1	121	14	1.885
Развојна банка на Р.С.Македонија – ПКФ	6	834	11	1.746
Развојна банка на Р.С.Македонија-инвестиции	119	69.406	126	78.394
Развојна банка на Р.С.Македонија-обртни с-ва	-	-	20	12.297
1.338	1.468.564	1.817	839.239	
<i>странски извори:</i>				
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	9.115	1.102.079	5.127	1.036.472
GGF SOUTHEAST EUROPE B.V.	4.595	725.812	4.987	788.462
EFSE NETHERLANDS BV	4.099	1.185.795	4.696	1.346.354
STEIERMARKISCHE BANK	-	555.246	-	-
17.808	3.568.932	14.810	3.171.288	
Тековна достасаност	737.485	(737.485)	680.420	(680.420)
Вкупно обврски по кредити	756.632	4.300.011	697.047	3.330.107

Банката заклучно со 31 декември 2020 година е усогласена со финансните ковенанти во согласност со договорите со странските финансиски институции.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
Обврски за главница	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	1.789.126	1.783.082
Обврски врз основа на камати	16.279	16.116
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		
Обврски за главница	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	1.805.405	1.799.198

Субординираните кредити во износ од 1.805.405 илјади денари (2019: 1.799.198 илјади денари) се однесуваат на три субординирани обврски одобрени на 30 септември 2011 година на износ од 8.000.000 евра, на 28 јуни 2013 година на износ од 6.000.000 евра и на 29 септември 2017 година на износ од 15.000.000 евра. Во случај на ликвидација на Банката, субординираните кредити ќе бидат отплатени по отплатата на обезбедените и на необезбедените обврски на Банката.

Со амандманот кон договорот за субординираниот кредит одобрен во износ од 8.000.000 евра се менува рокот на користење на субординираниот кредит од 8 години на 13 години почнувајќи од денот на користење на кредитот, како и каматната стапка која, според измената на договорот, ќе изнесува 7,8487 % до 30 септември 2019 година, а од 1 октомври 2019 година до денот на достасување ќе изнесува 5,11 %.

Со амандманот кон договорот за субординираниот кредит одобрен во износ од 6.000.000 евра се менува рокот на користење на субординираниот кредит од 8 години на 13 години почнувајќи од денот на користење на кредитот, како и каматната стапка која, според измената на договорот, од 29 јуни 2021 година до денот на достасување ќе изнесува 6,465 %.

На 29 септември 2017 година Банката склучи договор за субординиран кредит на износ од 15.000.000 евра, со рок на користење од 10 години и каматна стапка од 4,22 % до денот на достасување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за реструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	87.735	3.748	6.170	-	-	6.086	103.739
дополнителни резервирања во текот на годината	73.205	-	1.738	-	-	7.465	82.407
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(192)	(859)	-	-	(36)	(1.087)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(19.690)	(2.751)	-	-	-	(7.389)	(29.830)
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	141.251	805	7.048	-	-	6.126	155.230
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	141.251	805	7.048			6.126	155.230
дополнителни резервирања во текот на годината	138.136	5.313	5.341	-	-	2.326	151.116
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(1.354)	(779)	-	-	(37)	(2.170)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(152.756)	(173)	-	-	-	(1.873)	(154.802)
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	126.631	4.591	11.610	-	-	6.541	149.373

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

39. ДРУГИ ОБВРСКИ

Во илјади денари

	тековна година 2020	претходна година 2019
Обврски кон добавувачите	20.941	9.504
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместоците	7.512	8.424
Пресметани трошоци	49.930	34.901
Разграничени приходи од претходната година		
Краткорочни обврски кон вработените	38.159	40.141
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато		
Обврски за данок на додадена вредност	1.965	3.342
Обврски за дивиденди	8.415	8.427
Преодна сметка на комитенти за извршување на дознаки во странство	11.760	417.535
Обврски по платежни картички	298	5.406
Разграничени приходи по други основи	3.439	18.712
Разграничени приходи по девизни трансакции	23.442	-
Разграничени приходи по ИТ, корпоративни и други услуги	11.306	1.324
Обврски по основа на премии за осигурување	3.351	4.605
Други обврски по договори	12.339	-
Други останати обврски	650	2.510
	193.507	554.831

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

A. Запишан капитал

Состојба на 1 јануари - целосно платени
 Запишани акции во текот на годината
 Реализација на опциите на акции
 Поделба/окрупнување на номиналната вредност
 на акција
 Останати промени во текот на годината
 (наведете детално):

во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
2.650	-	516.350	516.350	-	-	1.368.328	1.368.328
2.650	-	119.000	-	-	-	315.350	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	635.350	516.350	-	-	1.683.678	1.368.328

Состојба на 31 декември - целосно платени

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година
40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Според Одлука СО 0201-21172/3 од 8 Мај 2020 за зголемување на капитал преку приватна понуда, Охридска Банка АД Скопје донесе одлука за издавање на обични акции со право на глас на Steiermärkische Bank und Sparkassen AG. Комисијата за хартии од вредност, на барање на Охридска Банка АД Скопје, одобри издавање на долгорочни хартии од вредност по пат на приватна понуда Решение број 10-46 на 14 Мај 2020. Комисијата за хартии од вредност ја одобри тринаесеттата емисија на 119.000 обични акции во вкупна вредност од 614.992.000 денари. Хартиите од вредност се регистрирани во Централен Регистар на 21 Јули 2020 и истиот ден се запишани во Централниот Депозитар за Хартии од Вредност АД Скопје. Решението за зголемување на акционерскиот капитал е издадено од Централен Регистар на 21 Јули 2020. Правата кои произлегуваат од хартиите од вредност сопственикот ги стекнува со нивниот упис во ЦДХВ АД Скопје. Објаснување за правните спорови околу издавањето на обичните акции се презентирани во Белешка 42.

Акционерскиот капитал на 31 декември 2020 се состои од 635.350 обични акции со номинална вредност од 2.650 денари. Сопствениците на обични акции имаат право на дивиденда доколку има одлука за поделба на дивиденда и имаат право на еден глас по акција на седниците на Собрание на акционери на Банката и право на еднакво учество во дистрибуцијата во случај на стечај или ликвидација на Банката.

Б. Дивиденди
Б.1. Дивиденди објавени и дивиденди платени од страна на Банката

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-
	Во денари тековна година 2020	претходна година 2019
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Б.2. Дивиденди објавени по денот на билансот на состојбата (не се прикажани обврските за дивиденди во билансот на состојбата)

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-
	Во денари тековна година 2020	претходна година 2019
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година
В. Акционери чијашто сопственост надминува 5 % од акциите со право на глас

Структурата на акционерите што имаат сопственост која надминува 5 % од издадените акции со право на глас на 31 декември 2020 и 2019 година, официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар на хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Steiermarkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft	1.568.509	1.253.023	93,16%	91,57%
Вкупно	1.568.509	1.253.023	93,16%	91,57%

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2020 година го сочинуваат 635.350 обични акции со номинална вредност од 2.650 денари.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидациската маса на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020 година

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)**Ревалоризациски резерви за средствата расположливи за продажба**

Овие ревалоризациски резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби што произлегуваат од промената на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба сè додека не се продадат или додека не се оцени дека се обезвреднети, при што кумулативните нереализирани добивки или загуби, претходно признаени во рамките на ревалоризациските резерви, се признаваат во нето-добивката или во нето-загубата за периодот.

Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива, Банката треба да пресмета и да издвои најмалку 5 % од нето-добивката за годината во задолжителната општа резерва сè додека нивото не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основната главнина. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за трговските друштва или со Статутот на Банката.

Други резерви

Другите резерви претставуваат фонд што е утврден врз основа на интерната политика на Банката и се користи за разни намени класифицирани како рестриктивни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	69.199	238.543
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Вредност на емитирани акции	-	-
Вредност на повлечени акции	-	-
Вредност на дивиденда, исплатена во акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	69.199	238.543
	тековна година 2020	Број на акции претходна година 2019
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	516.350	516.350
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Издадени акции (тринаесетта емисија на обични акции)	119.000	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	589.506	516.350
Основна заработка по акција (во МКД)	117,38	461,98

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	69.199	238.543
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Дивиденда на приоритетни акции, конвертирани во обични акции	-	-
Приход од реализирани опции	-	-
Вредност на откупени сопствени акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	69.199	238.543
	тековна година 2020	Број на акции претходна година 2019
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	516.350	516.350
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Издадени акции (тринаесетта емисија на обични акции)	119.000	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	589.506	516.350
Разводната заработка по акција (во МКД)	117,38	461,98

*Пондерираниот просечен број на акции е добиен како збир на бројот на акции на почеток на периодот и бројот на издадени акции во периодот помножени со временскиот пондер

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2020	претходна година 2019
Платежни непокриени гаранции		
во денари	403.878	390.706
во странска валута	1.092.386	1.075.830
во денари со валутна клаузула	-	-
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	3.405.632	3.145.886
во странска валута	1.057.369	951.315
во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	203.478	582.386
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	-	-
Неискористени лимити на кредитни картички	436.787	407.704
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	10.673.439	9.682.507
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	1.705.207	1.757.345
Издадени покриени гаранции	239.632	380.184
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	19.217.807	18.373.863
(Посебна резерва)	(126.630)	(141.251)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	19.091.176	18.232.612

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки што произлегуваат од нејзиното редовно работење.

Во текот на 2020 година имаше промени кај следните судски постапки:

Во постапката по тужба на физичко лице против банка, за надомест на материјална штета со вредност на спорот 5.200 илјади денари со ЗКК во која е донесена правосилна пресуда во корист на банката, од страна на тужителот е поднесен вонреден правен лек- ревизија. Имајќи предвид дека првостепената и второстепената судска одлука се во корист на банката, се очекува судската постапка да заврши во полза на банката. Се очекува судската постапка да заврши во 2021 година.

Во постапката по тужба на физичко лице за поништување на одредби од Договорот за кредит, со вредност на спорот 40.900 денари, донесена е првостепена одлука со која е делумно усвоено тужбеното барање и со истата банката е задолжена да му врати на тужителот износ од 900 денари со ЗКК. Банката поднесе жалба против првостепената одлука. Веројатноста дека овој судски спор ќе заврши во корист на банката е 50%. Имајќи ја во предвид првостепената пресуда донесена во корист на тужителот, банката издвои соодветни резервации по основ на ова постапка. Се очекува судската постапка да заврши во 2021 година.

Во постапката иницирана од страна на банката против физичко лице- главен должник и физичко лице- солидарен должник, за долг, со вредност на спорот 1.845 илјади денари која заврши со правосилна пресуда донесена на штета на банката, банката поднесе вонреден правен лек – ревизија. Веројатноста дека овој судски спор ќе заврши во корист на банката е 50%. Имајќи ја во предвид првостепената пресуда донесена во корист на тужителот, банката издвои соодветни резервации од правен ризик за оваа судска постапка. Се очекува судската постапка да заврши во 2021 година.

Во текот на 2020 година против Банката се поведени следните судски постапки :

Судската постапка по тужба на малцински акционери Бета Фарм ДООЕЛ и други:

На ден 15.06.2020 година примена е тужба поднесена од страна на четворица малцински акционери (тројца акционери правни лица Бета фарм Дооел Скопје, Солопром ДОО Скопје, Сезам Капитал ДООЕЛ Скопје и еден акционер физичко лице), за утврдување на ништовност/побивање на Одлука за зголемување на акционерскиот капитал со издавање на обични акции со право на глас од 13-та емисија по пат на приватна понуда на институционален инвеститор, донесена на Собрание на акционери (седница одржана на ден 08.05.2021 година), ништовност на уписот на зголемувањето во Централниот регистар и враќање на состојбата во акционерската книга во Централниот Депозитар за хартии од вредност со состојба како пред уписот на зголемувањето, со вредност на спорот 1.500.010,00 денари. Банката даде одговор на тужбата со предлог до судот истата да ја одбие во целост како неоснована. На ден 07.07.2020 година од страна на малцинските акционери до судот е доставен Предлог за издавање на временна мерка со барање до судот да и наложи на банката да ја запре примената на Одлуката за зголемување на капитал и да и забрани да ја изврши и спроведе одлуката со запишување на зголемувањето на капиталот во ЦР. Судот со решение од 13.07.2020 година одлучи да го отфрли Предлогот за издавање привремена мерка како неоснован, решението не беше обжалено од тужителите и судската одлука за одбивање на предлогот за издавање привремена мерка стана конечна. Судската постапка во врска со тужбата сеуште е во тек. Раководството на банката смета дека тужбата поднесена од малцинските акционери е неоснована, дека одлуката за зголемување на основната главнина е донесена од страна на Собранието на акционери на начин и постапка според важечката регулатива и Статутот на банката, и затоа овој судски спор ќе биде завршен во корист на Банката. Имајќи предвид дека сè уште нема првостепена судска одлука и за ваков вид судска постапка незадоволната странка може да користи жалба и а потоа и вонреден правен лек, се очекува судската постапка да заврши во 2022 година.

Судската постапка по тужба на малцински акционери Бета Фарм ДООЕЛ и други-втора постапка:

На ден 24.08.2020 година примена е тужба поднесена од страна на тројца малцински акционери (двајца акционери правни лица Бета фарм Дооел Скопје и Солопром ДОО Скопје и еден акционер физичко лице), за утврдување на ништовност/побивање на одлуки донесени на Собрание на акционери (седница одржана на ден 30.06.2020 година), ништовност на уписот на зголемувањето во Централниот регистар и враќање на состојбата во акционерската книга во Централниот Депозитар за хартии од вредност со состојба како пред уписот на зголемувањето, со вредност на спорот 1.500 илјади денари. Банката даде одговор на тужбата со предлог до судот истата да ја одбие во целост како неоснована. Судската постапка е во тек. Раководството на банката смета дека тужбата поднесена од малцинските акционери е неоснована, дека одлуките што се предмет на оваа тужба се донесени од Собранието на акционери на начин и постапка во согласност со важечката регулатива и Статутот на банката, и овој судски спор ќе биде завршен во корист на Банката. Имајќи предвид дека сè уште нема првостепена судска одлука и за ваков вид судска постапка незадоволната странка може да употреби жалба и вонреден правен лек, се очекува судската постапка да заврши во 2022 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година**42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА****42.1. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)**

Судската постапка по тужба на малцински акционери бета Фарм ДООЕЛ и други-трета постапка:

На ден 18.11.2020 година примена е тужба поднесена од страна на тројца малцински акционери (двајца акционери правни лица Бета фарм Дооел Скопје и Солопром ДОО Скопје и еден акционер физичко лице), за утврдување на ништовност/побивање на одлуки донесени на Собрание на акционери (седница одржана на ден 05.10.2020 година) со вредност на спорот 40.000,00 денари. Банката даде одговор на тужбата со предлог до судот истата да ја одбие во целост како неоснована. Судската постапка е во тек. Раководството на банката смета дека тужбата поднесена од малцинските акционери е неоснована, дека одлуките што се предмет на оваа тужба се доенсени од Собранието на акционери на начин и постапка во согласност со важечката регулатива и Статутот на банката, и овој судски спор ќе биде заврши во корист на Банката. Имајќи предвид дека сè уште нема првостепена судска одлука и за ваков вид судска постапка незадоволната странка може да употреби жалба и вонреден правен лек, се очекува судската постапка да заврши во 2022 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

42.2. ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Друго	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

во илјади денари					
тековна година 2020			претходна година 2019		
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари	17.880	(17.880)	10.419	(10.419)	
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	130.854	12.036	155.136	143.216	11.921
Кредити во странска валута	-	0	-	-	-
Други побарувања во денари	20.007	7.525	7.214	7.214	-
Други побарувања во странска валута	6.030	6.030	5.989	5.989	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-
Останато	44.584	(1.680)	42.165	43.666	(1.501)
Вкупно	201.475	-	210.504	210.504	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојбата

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	4.940	-	-	-	304.760	309.700
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања		-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	7.433	-	7.433
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	26.319	175.056	201.374
Вложувања во хартиите од вредност		-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(3)	-	-	(119)	(2.217)	(2.338)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	4.937	-	-	33.633	477.599	516.169
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	1.851.669	-	-	33.931	54.391	1.939.992
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	555.246	-	-	-	-	555.246
Субординирани обврски	1.805.405	-	-	-	-	1.805.405
Останати обврски	-	-	-	-	2.249	2.249
Вкупно	4.212.320	-	-	33.931	56.640	4.302.891
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	57.017	57.017
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	1.705.207	-	-	2.562	13.557	1.721.325
(Посебна резерва)	-	-	-	(12)	(148)	(160)
Вкупно	1.705.207	-	-	2.550	70.426	1.778.182
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојбата (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	3.131	-	-	-	4.321	7.452
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	316	-	316
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	415	-	-	15.488	122.412	138.315
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(31)	(1.569)	(1.600)
Останати средства	223	-	-	-	-	223
Вкупно	3.769	-	-	15.773	125.164	144.706
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	1.229.712	-	-	28.920	34.316	1.292.948
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	1.799.198	-	-	-	-	1.799.198
Останати обврски	40	-	-	-	31	70
Вкупно	3.028.950	-	-	28.920	34.346	3.092.216
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	2.965	2.965
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	28.279	-	-	1.900	64.955	95.134
(Посебна резерва)	-	-	-	(5)	(54)	(59)
Вкупно	28.279	-	-	1.895	67.866	98.041
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Б. Приходи и расходи што произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

во илјади денари

2020 (тековна година)

Приходи

Приходи од камата	1.331			634	4.977	6.942
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	22	857	879
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	1	-	-	198	100	300
Трансфери помеѓу субјектите						

Вкупно

Матично друштво	Подружниц и	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
1.332	-	-	855	5.934	8.120
Расходи					
Расходи за камата	(86.500)	-	(1)	(9)	(86.509)
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	(462)	(462)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	(9)	(169)	-
Останати расходи	(8.865)	-	-	(2.937)	(11.802)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-
Вкупно	(95.365)	-	(10)	(3.577)	(98.773)

во илјади денари

2019 (претходна година)

Приходи

Приходи од камата	1.559	-	-	547	4.416	6.522
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	16	656	672
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	2.735	-	-	226	1.492	4.453
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-

Вкупно

Матично друштво	Подружниц и	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
4.295	-	-	789	6.564	11.648
Расходи					
Расходи за камата	(12.153)	-	(1)	-	(12.154)
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	(14)	(14)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-
Вкупно	(12.153)	-	(1)	(14)	(12.168)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

В. Надоместоци на раководниот кадар на Банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Краткорочни користи за вработените	32.941	43.976
Користи по престанок на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Друго	-	-
Вкупно	32.941	43.976

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери, афилијациите и претпријатијата во заедничка сопственост или оние чии активности се контролирани од страна на Банката. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

45. НАЕМИ

А. Наемодавател

А.1. Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2020 г. (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
31 декември 2019 г. (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

А.2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2020 г. (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
31 декември 2019 г. (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Други ставки на недвижности и опрема						
	Земји-ште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Друга опрема	Друга опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
Состојба на 31 декември 2020 г. (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 г. (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Б. Наемател

Б.1. Обврски по финансиски наеми

	Во илјади денари			
	Период на достасување на обврските по финансиски наем			
	Вкупно обврски по финансиски наем	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2020 г. (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 г. (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1. Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Други ставки на недвижности и опрема						
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Друга опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
Набавна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Друго	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2019 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2020 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Во илјади денари		
	Период на достасување на обврските по оперативен наем		
	Вкупно обврски по оперативни наеми	од 1 до 5 години	над 5 години
	до 1 година		
Состојба на 31 декември 2020 г. (тековна година)	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 г. (претходна година)	-	-	-
Вкупно	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари тековна година 2020	Во илјади денари претходна година 2019
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот од давањето на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот од давањето на опцијата	-	-

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
	пондери-рана просечна цена за опциите за акции	пондери-рана просечна цена за опциите за акции
	број на опциите за акции	број на опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-
Промени во текот на годината	-	-
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-
Други дадени опции	-	-
форфетирани опции	-	-
реализирани опции	-	-
опции со истечен краен рок	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во период од 5 години по поднесувањето на даночниот извештај за финансиската година и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според процените на раководството на Банката, не постојат какви било дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијални материјално значајни обврски по оваа основа.

48. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните девизни курсевите користени при искажувањето на најзначајните билансни позиции, деноминирани во странска валута, се следните:

	тековна година 2020	Во денари претходна година 2019
1 УСД	50,2353	54,9518
1 ЕУР	61,694	61,4856

