# СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје

Ревидирани финансиски извештаи,
Годишни извештаи,
Годишна сметка

За годината која завршува на 31 декември 2021 година

# СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје

Ревидирани финансиски извештаи

За годината завршена на 31 декември 2021 година
Со извештај на независниот ревизор

## СОДРЖИНА


| | Страна |
|---|---|
| Одговорност за финансиските извештаи | |
| Извештај на независниот ревизор | |
| Биланс на успех | 1 |
| Извештај за сеопфатна добивка | 2 |
| Билапс на состојба | 3 - 4 |
| Извештај за промени во капиталот и резервите | 5 – 6 |
| Извештај за паричниот тек | 7 – 8 |
| Белешки кон финансиските извештаи | 9 – 128 |

# Извештај на независниот ревизор

*До Акционерите и Надзорниот одбор на Стопанска Банка АД Скопје*

**Извештај за финансиските извештаи**

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Стопанска Банка АД Скопје, кои што ги вклучуваат билансот на состојба заклучно со 31 декември 2021 година, како и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во капиталот и резервите и извештајот за паричните текови 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**

Раководството е одговорно 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 ефективноста 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 раководството, 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 Стопанска Банка АД Скопје заклучно со 31 декември 2021 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 Раководството во согласност со барањата на Законот за трговски друштва, член 384.

Раководството е одговорно за подготвувањето на годишната сметка и годишниот извештај на Друштвото, кои се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Стопанска Банка АД Скопје.

Според барањата на Законот за ревизија, известуваме дека историските информации прикажани во годишниот извештај подготвен од страна на Раководството на Стопанска Банка АД Скопје 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 Стопанска Банка АД Скопје, на крајот на и за годината која завршува на 31 декември 2021 година.

Драган Давитков
Управител

Симе Јовановски
Овластен ревизор

ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје

29 април 2022 година
Скопје, Република Северна Македонија

## ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Раководството на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје (во понатамошниот текст "Банката") е одговорно за подготвување на финансиските извештаи за секоја финансиска година во согласност со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија и сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Северна Македонија, кои даваат реална и објективна слика на финансиската состојба и резултатите од работењето на Банката за годината.

По извршените испитувања, раководството на Банката има разумни очекувања дека Банката има адекватни ресурси да продолжи во своето оперативно делување во блиска иднина. Поради таа причина, раководството на Банката продолжува да го применува принципот на континуитет во подготовката на финансиските извештаи. Во подготовката на овие финансиски извештаи, одговорноста на раководството на Банката вклучува обезбедување на:

- Избор и конзистентна примена на соодветни сметководствени политики;
- Проценки и расудувања кои се разумни и издржани;
- Сметководствените стандарди кои се во примена се следат, а нивното материјално неприменување е обелоденето и објаснето во финансиските извештаи; и
- Финансиските извештаи се подготвени врз основа на принципот на континуитет освен ако не е соодветно да се претпостави дека Банката нема да продолжи во дејноста.

Раководството на Банката е одговорно за чување на исправна сметководствена документација, која со разумна сигурност во било кое време ја обелоденува финансиската состојба на Банката и мора исто така да обезбеди финансиските извештаи да се во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Северна Македонија. Раководството на Банката е исто тако одговорно за чување на средствата на Банката и во таа насока да превзема разумни мерки на превенција и откривање на измами и други нерегуларности.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопулос

Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

Милица Чапарска - Јовановска

Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Тони Стојановски

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Бојан Стојановски

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

Орце Наумовски

Овластен сметководител – број на лиценца 0101263

**БИЛАНС НА УСПЕХ**
**за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021**
**(Во илјади денари)**

| | Белешка | 31 декември 2021 | 31 декември 2020 |
|---|---|---|---|
| Приходи од камата | | 4.113.872 | 4.136.546 |
| Расходи за камата | | (269.831) | (419.849) |
| **Нето-приходи/(расходи) од камата** | 6 | **3.844.041** | **3.716.697** |
| Приходи од провизии и надомести | | 1.439.240 | 1.219.782 |
| Расходи за провизии и надомести | | (607.750) | (481.156) |
| **Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести** | 7 | **831.490** | **738.626** |
| Нето-приходи/(расходи) од тргување | 8 | (696) | (1.077) |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност | 9 | - | - |
| Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики | 10 | 110.078 | 101.630 |
| Останати приходи од дејноста | 11 | 463.221 | 354.268 |
| Удел во добивката на придружените друштва | 24 | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | 12 | (772.417) | (962.719) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | 13 | 65.774 | (2.997) |
| Трошоци за вработените | 14 | (890.490) | (871.309) |
| Амортизација | 15 | (123.372) | (131.500) |
| Останати расходи од дејноста | 16 | (798.796) | (764.162) |
| Удел во загубата на придружените друштва | 24 | - | - |
| **Добивка пред оданочување** | | **2.728.833** | **2.177.457** |
| Данок на добивка | 17 | **(262.877)** | **(197.605)** |
| **Добивка за финансиската година** | | **2.465.956** | **1.979.852** |
| **Заработка по акција** | 41 | | |
| Основна заработка по акција (во денари) | | 141,23 | 113,40 |
| Разводнета заработка по акција (во денари) | | 141,23 | 113.40 |

Белешките кон финансиските извештаи од страна 9 до 128
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 21 април 2022 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје:

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

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

Тони Стојаноски
Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Бојан Стојаноски
Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

Орце Наумовски
Овластен сметководител – број на лиценца 0101263

## ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
**за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 (Во илјади денари)**

| | Белешка | 31 декември 2021 | 31 декември 2020 |
|---|---|---|---|
| **Добивка/(загуба) за финансиската година** | | 2.465.956 | 1.979.852 |
| **Останати добивки/(загуби) за финансиската година (пред оданочување)** | | | |
| **Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)** | | | |
| Реваловризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба | | | |
| - нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба | | 3.966 | (180) |
| - 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** | | 3.966 | (180) |
| **Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)** | | | |
| Реваловризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба | | | |
| - нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба | | (1.458) | (177) |
| - 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 | | | |
| - ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба | | | |
| Реваловризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања | | | |
| - реваловризациска резерва признаена во текот на периодот | | 64.187 | 152.157 |
| - намалување на реваловризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех | | (118.898) | (5.459) |
| 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 | | - | - |
| Резерви за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење | | - | - |
| Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење | | - | - |
| Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех | 24 | - | - |
| Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех | | (819) | (5.039) |
| 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** | | (56.988) | 141.482 |
| **Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот** | | (53.022) | 141.302 |
| **Сеопфатна добивка /(загуба) за финансиската година** | | 2.412.934 | 2.121.154 |

Белешките кои финансиски извештаи од страна 9 до 128 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 21 април 2022 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје:

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

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

Стопанска банка А.Д. Скопје 01 Скопје

Тони Стојановски
Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Бојан Стојаноски
Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

Орце Наумовски
Овластен сметководител – број на лиценца 0101263

**БИЛАНС НА СОСТОЈБА**
**На ден 31 декември 2021**
**(Во илјади денари)**

| | Белешка | 31 декември 2021 | 31 декември 2020 |
|---|---|---|---|
| **СРЕДСТВА** | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 18 | 20.867.797 | 17.376.605 |
| Средства за тргување | 19 | 1.999 | 2.698 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање | 20 | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | 21 | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | 22.1 | 278.118 | 224.193 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 22.2 | 78.037.088 | 70.999.971 |
| Вложувања во хартии од вредност | 23 | 12.297.667 | 14.713.650 |
| Вложувања во придружени друштва | 24 | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 30.1 | - | 63.912 |
| Останати побарувања | 25 | 1.562.418 | 1.483.331 |
| Заложени средства | 26 | - | - |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 27 | 127.048 | 185.848 |
| Нематеријални средства | 28 | 111.435 | 127.670 |
| Недвижности и опрема | 29 | 819.129 | 828.914 |
| Одложени даночни средства | 30.2 | - | - |
| Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | 31 | - | - |
| **Вкупно средства** | | **114.102.699** | **106.006.792** |
| | | | |
| **ОБВРСКИ** | | | |
| Обврски за тргување | 32 | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање | 33 | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | 21 | - | - |
| Депозити на банките | 34.1 | 1.425.335 | 237.804 |
| Депозити на други комитенти | 34.2 | 89.673.439 | 86.622.677 |
| Издадени должнички хартии од вредност | 35 | - | - |
| Обврски по кредити | 36 | 1.686.298 | 529.540 |
| Субординирани обврски | 37 | - | - |
| Посебна резерва и резервирања | 38 | 107.431 | 97.627 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 30.1 | 72.595 | - |
| Одложени даночни обврски | 30.2 | - | - |
| Останати обврски | 39 | 1.345.262 | 1.139.739 |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | 31 | - | - |
| **Вкупно обврски** | | **94.310.360** | **88.627.387** |

**БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)**
**На ден 31 декември 2021**
**(Во илјади денари)**

| | Белешка | 31 декември 2021 | 31 декември 2020 |
|---|---|---|---|
| **КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ** | | | |
| Запишан капитал | 40 | 3.511.242 | 3.511.242 |
| Премии од акции | | - | - |
| Сопствени акции | | - | - |
| Други сопственички инструменти | | - | - |
| Реваловизациски резерви | 40 | 112.832 | 165.855 |
| Останати резерви | 40 | 831.373 | 831.373 |
| Задржана добивка | | 15.336.892 | 12.870.936 |
| **Вкупно капитал и резерви** | | **19.792.339** | **17.379.405** |
| **Вкупно обврски и капитал и резерви** | | **114.102.699** | **106.006.792** |
| Потенцијални обврски | 42 | 17.537.279 | 15.673.466 |
| Потенцијални средства | 42 | - | - |

Белешките кон финансиски извештаи од страна 9 до 128
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје:

Диомидис Николопулос
Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

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

Стопанска банка А.Д. СКОПЈЕ 01 СКОПЈЕ

Тони Стојаноски
Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Бојан Стојаноски
Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

Орце Наумовски
Овластен сметководител – број на лиценца 0101263

## ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
**за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021**
**(Во илјади денари)**

| | Капитал | | | | Ревалоризациони резерви | | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Запишан капитал | Премии од акции | (Сопствени акции) | Други сопствени инструменти | Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба | Ревалоризациски резерви за средства пренесени за неамортизирани побарувања | Резерви за хеџинг од ризикот | Резерви од курсни разлики од вложување во странско работење | Останати ревалоризациски резерви | Законска резерва | Капитални компоненти на хибридни финансиски инструменти | Останати резерви | Расположлива за распределба на акционерите | Ограничена за распределба на акционерите | (Акумулирани загуби) | Вкупно капитал и резерви |
| На 1 јануари 2020 (претходен период) | 3.511.242 | - | - | - | (18.808) | 50.334 | - | - | (6.974) | 830.290 | - | 1.083 | 2.505.293 | 8.385.791 | - | 15.258.251 |
| Корекции не почетна состојба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **На 1 јануари 2020 (претходен период) корегирано** | **3.511.242** | **-** | **-** | **-** | **(18.808)** | **50.334** | **-** | **-** | **(6.974)** | **830.290** | **-** | **1.083** | **2.505.293** | **8.385.791** | **-** | **15.258.251** |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансискиот период | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Добивка/(загуба) за финансискиот период | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.979.852 | - | - | 1.979.852 |
| Останати добивки/(загуби) во периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *дериватски инструменти* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - нереализирани промени во објективната вредност (нето) | - | - | - | - | (177) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (177) |
| - реализирани промени во објективната вредност (нето), пренесени во билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - одоземање на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *хеџинг инструменти* | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| - нереализирани промени во објективната вредност (нето) | - | - | - | - | (180) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (180) |
| - реализирани промени во објективната вредност (нето), пренесени во Останати резерви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на заштитите од ризикот на парични токови | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на заштитите од ризикот на нето-вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Курсни разлики од вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - пренесени средства | - | - | - | - | - | 146.698 | - | - | (5.039) | - | - | - | - | - | - | 141.659 |
| **Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(357)** | **146.698** | **-** | **-** | **(5.039)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **141.302** |
| **Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансискиот период** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(357)** | **146.698** | **-** | **-** | **(5.039)** | **-** | **-** | **-** | **1.979.852** | **-** | **-** | **2.121.154** |
| Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Издадени акции во текот на периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издојување за законска резерва | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издојување за останати резерви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дивиденди | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Откуп на сопствени акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Продадени сопствени акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Други промени во капиталот и резервите | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Распределба на акумулирана добивка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (922.500) | 922.500 | - | - |
| Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (922.500) | 922.500 | - | - |
| **На 31 декември 2020 година ревидирани** | **3.511.242** | **-** | **-** | **-** | **(19.165)** | **197.032** | **-** | **-** | **(12.013)** | **830.290** | **-** | **1.083** | **3.562.645** | **9.308.291** | **-** | **17.379.405** |

## ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
**за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021**
**(Во илјади денари)**

| | Капитал | | | | Ревалоризациони резерви | | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Запишан капитал | Премии од акции | (Сопствени акции) | Други сопственички инструменти | Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба | Ревалоризациски резерви за средства преземени за намалувања побарувања | Резерви за заштита од ризикот | Резерви од курсни разлики од вложување во странско работење | Останати ревалоризациски резерви | Законски резерви | Капитални компоненти на хибридни финансиски инструменти | Останати резерви | Расположливи за распределба на акционерите | Ограничена за распределба на акционерите | (Акумулирани загуби) | Вкупно капитал и резерви |
| На 31 декември 2020/ 1 јануари 2021 (тековен период) | 3.511.242 | - | - | - | (19.165) | 197.032 | - | - | (12.013) | 830.290 | - | 1.083 | 3.562.645 | 9.308.291 | - | 17.379.405 |
| Корекции на почетна состојба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| На 1 јануари 2021 (претходен период) коригирано | 3.511.242 | - | - | - | (19.165) | 197.032 | - | - | (12.013) | 830.290 | - | 1.083 | 3.562.645 | 9.308.291 | - | 17.379.405 |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансискиот период | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Добивки/(загуби) за финансискиот период | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.465.956 | - | - | 2.465.956 |
| Останати добивки/(загуби) во периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *должнички инструменти* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - нереализирани промени во објективната вредност (нето) | - | - | - | - | (1.458) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.458) |
| - реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *сопственички инструменти* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - нереализирани промени во објективната вредност (нето) | - | - | - | - | 3.966 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.966 |
| - реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Курсни разлики од вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати добивки/(загуби) кои не се признаваат во Билансот на успех | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - преземени средства и користи за вработените МСФИ 19 | - | - | - | - | - | (54.711) | - | - | (819) | - | - | - | - | - | - | (55.530) |
| Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот | - | - | - | - | 2.508 | (54.711) | - | - | (819) | - | - | - | - | - | - | (53.022) |
| Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансискиот период | - | - | - | - | 2.508 | (54.711) | - | - | (819) | - | - | - | 2.465.956 | - | - | 2.412.934 |
| Трансакции со акционерите, признаени во капит. и резервите | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Издадени акции во текот на периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издојување за законски резерви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издојување за останати резерви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дивиденди | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Откуп на сопствени акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Продадени сопствени акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Други промени во капиталот и резервите -распределба на акумулирана добивка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.045.500) | 1.045.500 | - | - |
| Трансакции акционерите, признаени во капит. и резервите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.045.500) | 1.045.500 | - | - |
| На 31 декември 2021 година | 3.511.242 | - | - | - | (16.657) | 142.321 | - | - | (12.832) | 830.290 | - | 1.083 | 4.983.101 | 10.353.791 | - | 19.792.339 |

Белешките кои финансиски извештаи од страна 9 до 128 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи. Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје

| | | | |
|---|---|---|---|
| Диомидис Николетопулос | Милица Чапароска – Јованеска | Тони Стојановски | Бојан Стојановски | Орце Наумовски |
| Генерален извршен директор, Претседател на Управен одбор | Генерален директор за банкарство на мало, Член на Управен одбор | Генерален директор за корпоративно банкарство, Член на Управен одбор | Генерален директор за управување со ризици Член на Управен одбор | Овластен сметководител број на лиценца 01263 |

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК**
**за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021**
**(Во илјади денари)**

| | Белешка | 31 декември 2021 | 31 декември 2020 |
|---|---|---|---|
| **Паричен тек од основната дејност** | | | |
| Добивка пред оданочување | | 2.728.833 | 2.177.457 |
| *Коригиран за:* | | - | - |
| Амортизација на: | | - | - |
| нематеријални средства | 15/28 | 42.606 | 41.637 |
| недвижности и опрема | 15/29 | 80.766 | 89.863 |
| Капитална добивка од: | | - | - |
| продажба на нематеријални средства | | - | - |
| продажба на недвижности и опрема | 11 | (27) | (37.921) |
| продажба на преземени средства врз основа на ненапл. Побарувања | 11 | (63.040) | (50.429) |
| Капитална загуба од: | | - | - |
| продажба на нематеријални средства | | - | - |
| продажба на недвижности и опрема | | - | - |
| продажба на преземени средства врз основа на ненапл. Побарувања | 16 | - | - |
| Приходи од камата | 6 | (4.113.872) | (4.136.546) |
| Расходи за камата | 6 | 269.831 | 419.849 |
| Нето-приходи од тргување | 8 | 699 | 1.077 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа: | | - | - |
| дополнителна исправка на вредноста | 12 | 1.561.301 | 1.203.488 |
| ослободена исправка на вредноста | 12 | (788.884) | (240.769) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа: | | - | - |
| дополнителни загуби поради оштетување | 13 | 8.688 | 8.456 |
| ослободени загуби поради оштетување | | (74.462) | (5.459) |
| Посебна резерва: | | - | - |
| дополнителни резервирања | 38 | 4.487 | 4.643 |
| ослободени резервирања | 38 | (247) | (752) |
| Приходи од дивиденди | 11 | (831) | (5.494) |
| Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва | | - | - |
| Останати корекции | | - | - |
| Наплатени камати | | 4.419.012 | 4.173.837 |
| Платени камати | | (288.760) | (437.329) |
| **Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:** | | **3.786.100** | **3.205.608** |
| *(Зголемување)/намалување на деловната актива:* | | | |
| Средства за тргување | | 699 | (12) |
| Деривати средства чувани за управување со ризик | | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | | (54.206) | 19.305 |
| Кредити на и побарувања од други коминтенти | | (8.087.818) | (5.348.488) |
| Заложени средства | | - | - |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | | 132.929 | (146.820) |
| Задолжителна резерва во странска валута | | (120.022) | (268.248) |
| Задолжителен депозит кај НБСРМ според посебни прописи | | (21.869) | 2.291 |
| Останати побарувања | | (99.731) | (135.939) |
| Одложени даночни средства | | - | - |
| Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | | - | - |
| *Зголемување/(намалување) на деловните обврски:* | | - | - |
| Обврски за тргување | | - | - |
| Деривативни обврски чувани за управување со ризик | | - | - |
| Депозити на банки | | 1.187.530 | (20.436) |
| Депозити на други коминтенти | | 3.068.948 | 3.782.693 |
| Останати обврски | | 203.362 | 117.871 |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | | - | - |
| **Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување** | | **(4.078)** | **1.207.825** |
| (Платен)/ поврат на данок на добивка | | (126.370) | (228.394) |
| **Нето паричен тек од основната дејност** | | **(130.448)** | **979.431** |

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)**
**за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021**
**(Во илјади денари)**

| | Белешка | 31 декември 2021 | 31 декември 2020 |
|---|---|---|---|
| **Паричен тек од инвестициска дејност** | | | |
| (Вложувања во хартии од вредност) | | (5.027.596) | (12.368.242) |
| Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност | | 7.446.109 | 6.358.662 |
| (Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва) | | - | - |
| Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва | | - | - |
| (Набавка на нематеријални средства) | | (26.371) | (43.844) |
| Приливи од продажбата на нематеријални средства | | - | - |
| (Набавка на недвижности и опрема) | | (70.981) | (89.863) |
| Приливи од продажбата на недвижности и опрема | | - | 107.067 |
| (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 | | 831 | 5.494 |
| Нето паричен тек од инвестициска дејност | | **2.321.992** | **(6.030.726)** |
| **Паричен тек од финансирањето** | | | |
| (Отплата на издадени должнички хартии од вредност) | | - | - |
| Приливи од издадени должнички хартии од вредност | | - | - |
| (Отплата на обврските по кредити) | | (32.756) | - |
| Зголемување на обврските по кредити | | 1.189.560 | 315.124 |
| (Отплата на издадените субординирани обврски) | | - | - |
| Приливи од издадените субординирани обврски | | - | - |
| Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот | | - | - |
| (Откуп на сопствени акции) | | - | - |
| Продадени сопствени акции | | - | - |
| (Платени дивиденди) | | - | - |
| (Останати одливи од финансирањето) | | - | - |
| Останати приливи од финансирањето | | - | - |
| **Нето паричен тек од финансирањето** | | **1.156.804** | **315.124** |
| Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти | | 953 | 750 |
| Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти | | - | - |
| **Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти** | | **3.349.301** | **(4.735.421)** |
| Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари | | 13.701.570 | 18.436.991 |
| **Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември** | | **17.050.871** | **13.701.570** |

Белешките кон финансиските извештаи од страна 9 до 128
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николопулос
Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

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

Тони Стојаноски
Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Бојан Стојаноски
Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

Орце Наумовски – број на лиценца 0101263
Овластен сметководител

## ВОВЕД

### а) Општи информации

СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа на ул. 11 октомври бр.7, 1000 Скопје. Банката своите активности во Република Северна Македонија ги извршува преку мрежа на 64 филијали (2020: 64 филијали).

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

- прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, менници);
- финансиски лизинг;
- менувачки работи;
- платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- брз трансфер на пари;
- издавање на 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;
- тргување со финансиски деривати;
- управување со средства и портфолио на хартии од вредност за клиенти и/или инвестициско советување на клиенти;
- давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови;
- купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност;
- чување на хартии од вредност за клиенти;
- совстување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;
- продажба на полиси за осигурување;
- посредување во склучување договори за кредити и заеми;
- обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица;
- економско - финансиски консалтинг и
- други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на Национална Банка на Грција, со седиште во Грција, која поседува 94,64% (2020: 94,64%) од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија. Акциите на Банката котираат на Официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на подсегментот задолжителна котација, а кодот под кој котираат е следниот:

| Шифра на хартија од вредност | ИСИН број |
|---|---|
| СТБ (обична акција) | MKSTBS101014 |
| СТБП (приоритетна акција) | MKSTBS120014 |

**ВОВЕД (продолжение)**

**а) Општи информации (продолжение)**

Финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2021 година беа одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 21 април 2022 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022.

**б) Основи за изготвување на финансиските извештаи**

**Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи**

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки, подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст "НБСРМ"), 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 Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РСМ" бр. 83/2017), пропишани од страна на НБРСМ и кои се во примена од 01 јануари 2018 година.

Во рамки на Методологијата е пропишана обврската за пресметка на оштетувањето за кредитен ризик кој Банката е должна да го утврдува односно проценува и да признава исправка на вредноста/оштетување за очекуваните кредитни загуби на финансиските средства во согласност со Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик пропишана од НБРСМ.

Во август 2018 година Народната банка на Република Северна Македонија донесе нова Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик („Службен весник на Република Северна Македонија" бр. 149/18) која се применува од 01 јули 2019 година.

**Презентација на финансиските извештаи**

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките ("Службен весник на РСМ" бр.83/17), (во понатамошниот текст "Одлуката").

**ВОВЕД (продолжение)**

**б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)**

**Презентација на финансиските извештаи (продолжение)**

Раководството на Банката го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ, на начин како што се инкорпорирани во Методологијата и нивните толкувања врз финансиските извештаи, како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Одлуката и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата.

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност, како и други финансиски средства и финансиски обврски кои се вреднуваат по објективна вредност преку билансот на успех врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

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

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

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период или пак во периодот на проценка и идните периоди ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди - тековниот и идниот период.

Информации во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на проценка и критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во финансиските извештаи се наведени во Белешка 1.г).

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1.в) кон финансиските извештаи.

Придружните финансиски извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи на Банката.

**в) Значајни сметководствени политики**

**Приходи и расходи по основ на камати**

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

## ВОВЕД (продолжение)

### в)Значајни сметководствени политики (продолжение)

**Приходи и расходи по основ на камати (продолжение)**

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и 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 финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката врши проценка на паричните текови имајќи ги во предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата) но, не ги зема во предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и сите платени и наплатени провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

**Приходи од надоместоци и провизии**

Провизиите и надоместоците, со исклучок на надоместоците за одобрување на кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Останатите надоместоци за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективна каматна стапка.

**Приходи од дивиденди**

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

**Износи искажани во странска валута**

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните девизни курсеви на НБРСМ, кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на билансот на состојба. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и во однос на вреднувањето на средствата и обврските во странска валута се вклучени во билансот на успех во периодот кога тие настануваат.Превземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на билансот на состојба.

**Финансиски средства**

Банката ги признава финансиските средства и обврски во книгите, само и само доколку е една страна во договорните одредби на инструментот. Финансиските средства се признаваат и депризнаваат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки. Финансиските средства почетно се признаваат по фер вредност, што претставува трансакциска цена на инструментот. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во моментот на нивното почетно признавање. Класификацијата на финансиските средства се врши во зависност од бизнис моделот на банката и карактеристиките на договорените парични текови. Во банката се утврдени три бизнис модели: HTC (held to collect) ги вклучува финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, HTCS (held to collect and sale) ги опфаќа финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останатата сеопфатна добивка и HFT (held for trading) ги опфаќа средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех.

**ВОВЕД (продолжение)**

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

**Финансиски средства кои се чуваат за тргување**

Хартиите од вредност за тргување, кои се состојат од обврзници издадени од државата и сопственички инструменти издадени од банки, се хартии од вредност вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Хартиите од вредност за тргување се опфатени со бизнис моделот (HFT) и соодветно на моделот ваквите инструменти иницијално се признаваат по објективна вредност, при што трансакциските трошоци не се вклучуваат во износот по кој првично се мери инструментот. Овие средства банката ги управува со цел тргување и остварување добивка од промените во објективната вредност на средството. Ова е резидуална категорија, односно банката во оваа категорија ги класификува и сите оние финансиски средства коишто не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории опишани подоле. Ваквите инструменти последователно се мерат според нивната објективна вредност, без намалување на трансакциските трошоци, преку билансот на успех врз основа на пивната пазарна цена и тоа за средствата за тргување како нето приходи од тргување, а за финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање, како нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност. Добивки или загуби од курсни разлики се признаваат во билансот на успех како нето приходи/ расходи од курсни разлики. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со хартиите од вредност за тргување, се евидентира како приход од камата. Добивките или загубите реализирани при продажба или отпис на средството се евидентираат како останати приходи/расходи.Купопродажбата на хартиите од вредност за тргување се признава на датумот на тргувањето, што го претставува датумот кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

**Финансиски средства расположиви за продажба**

Финансиски средства расположиви за продажба се оние финансиски средства коишто се чуваат на неопределено време, и истите можат да бидат продадени доколку постои потреба за решавање на проблеми поврзани со ликвидноста или промена на каматните стапки, девизните курсеви или пак цената на акциите.

Финансиските средства расположиви за продажба почетно се признаваат по нивната објективна вредност без намалување на трансакциските трошоци кои може да настанат при продажба или отуѓување, а потоа последователно се мерат според објективната вредност, врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на методи на парични текови за вложувањата во друштва кои не котираат на берза.

Банката ги класифицира средствата во оваа категорија доколку се исполнети следните критериуми:

- банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба
- исполнет е условот единствено отплати на главница и камата-СПППИ

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на финансиските средства расположиви за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и објективната вредност и се признаваат во капиталот и резервите на позицијата реваловризациски резерви. Кај должничките хартии од вредност при депризнавање кога средството ќе се продаде или достаса, кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во капиталот се вклучува во нето добивката или загубата за периодот во позицијата останати приходи/расходи. Кај сопственичките хартии од вредност при нивно депризнавање состојбата на сметката за реваловризациски резерви банката ќе ја прекнижи на позицијата Акумулирана/Задржана добивка.

Пресметаната камата со примена на методот на ефективна каматна стапка како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики се признаваат во билансот на успех.

**ВОВЕД (продолжение)**

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

**Финансиски средства кои се чуваат до доспевање**

Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката продаде било каков дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не би бил нематеријален, во таков случај целата категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположиви за продажба. Овие хартии од вредност се класифицирани според моделот HTC (held to collect) и се прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка.

Банката ги класифицира средствата во оваа категорија доколку се исполнети следните критериуми:

- банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови
- исполнет е условот единствено отплати на главница и камата-СППИ

Банката во оваа категорија ќе ги класифицира и паричните средства, побарувањата од купувачи, побарувањата за наеми, побарувањата за провизии и надоместоци, и сите други финансиски средства коишто претставуваат изложеност на кредитен ризик согласно со одлуката за кредитен ризик, а за кои условот СППИ е неприменлив. За овие средства не се бара исполнување на СППИ условот.

Добивки или загуби од курсни разлики се признаваат во билансот на успех како нето приходи/ расходи од курсни разлики. Добивките или загубите реализирани при продажба или отпис на средството се евидентираат како останати приходи/расходи. Добивки и загуби кога средството е оштетено или депризнаено се признаваат преку билансот на успех.

**Кредити одобрени од Банката**

Кредитите се класифицирани според моделот HTC (held to collect) и се прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка. Класификацијата се врши според деловниот модел на Банката и карактеристиките на паричните текови. Кај кредитите се исполнети следниве критериуми за класификација и мерење по амортизирана набавна вредност:

- банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови
- исполнет е условот единствено отплати на главница и камата-СППИ

Кредитите одобрени од Банката ги вклучуваат кредитите кога средствата се одобрени на коминтентите. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка. Каматите врз основа на кредити одобрени од Банката се вклучени во приходи од камати и истите се признаваат на пресметковна основа. Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

**Загуби поради оштетување на финансиски средства**

Банката проценува на датумот на секој биланс на состојба дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства има загуба поради оштетување. 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 истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

**ВОВЕД (продолжение)**

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

**Загуби поради оштетување на финансиски средства (продолжение)**

Доколку постои таков доказ за должничките инструменти расположливи за продажба, кумулативната загуба, мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, се намалува од ревалоризациската резерва и се признава во билансот на успех во позицијата исправка на вредност. Кај сопственичките хартии од вредност не се пресметува исправка на вредност. Загубите поради оштетување признаени во билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се сторнираат преку билансот на успех. 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 кој се случил по признавањето на загубите поради оштетување во билансот на успех како исправка на вредноста, во таков случај загубите поради оштетување се анулираат. Износот на ослободувањето ќе биде вклучен во позицијата исправка на вредност на нето основа. Останатиот износ до новата објективна вредност доколку има се признава во ревалоризациски резерви.

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се вреднуваат според амортизирана 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 и се признаваат во билансот на успех.

**Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања**

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. Всушност поимот "побарувања" има значење на кредити, договорени обврски како што се акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. 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.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРСМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2021 година и 31 декември 2020 година со примена на следните проценти:

| Ризична категорија | Процент |
|---|---|
| А | од 0,01% до 5% |
| Б | над 5% до 20% |
| В | над 20% до 45% |
| Г | над 45% до 70% |
| Д | над 70% до 100% |

**ВОВЕД (продолжение)**

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

**Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжение)**

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместивата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитните рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е неможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Банката врши отпис и на кредитната изложеност доколку се поминати две години од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100%." Натамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање на надворешен долг, се проценува политичката и економската ситуација, и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

**Депризнавање на финансиски средства**

Банката ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување готовина од финансиското средство истекуваат или се пренесуваат на друг ентитет, а со тоа се пренесуваат и значајно сите права и ризици кои произлегуваат од сопственоста.

**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 и деривативни финансиски инструменти.

**ВОВЕД (продолжение)**

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

**Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти**

Овие финансиски обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци, и последователно се вреднуваат по амортизираната набавна вредност.

**Обврски по основ на кредити**

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци. Последователно мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата помеѓу нето приливите и вредноста која се задржува се признава во билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи го методот на сфективни каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични плаќања во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

**Останати обврски**

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи. Приоритетните акции што носат задолжителна фиксна дивиденда се класифицирани како финансиски обврски и се прикажани во останати обврски. Дивидендите од овие приоритетни акции се признаваат во добивка или загуба.

**Деривативни финансиски инструменти**

Деривативните финансиски инструменти вклучуваат договори кои подлежат на флуктуации на девизниот курс и првично и последователно се вреднуваат по објективна вредност. Овие договори не се квалификувани за сметководство за хеџирање во согласност со специфичните критериуми утврдени во Методологијата и соодветно се третираат како деривативни инструменти кои се чуваат за тргување, т.е. добивките и загубите се признаваат во нето приходот од тргување.

**Депризнавање на финансиските обврски**

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

**Недвижности и опрема**

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останати последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација се до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

| | |
|---|---|
| Градежни објекти | 2,5% |
| Мебел и опрема | 10% - 25% |

**ВОВЕД (продолжение)**

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

**Недвижности и опрема (продолжение)**

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика меѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и истите се признаваат во билансот на успех. Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

**Нематеријални средства**

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и истите се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Трошокот за софтверот се амортизира со употреба на праволиниска метода на проценетиот век на траење кој изнесува 5 години. На крајот на секоја година Банката врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат било какви навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку истата е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Раководството на Банката редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и нематеријалните средства. Доколку постојат било какви 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. Загубата поради оштетување се признава како трошок во тековниот период. Анулирањето на загубата поради оштетување се признава веднаш како приход.

**Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања**

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по почетна сметководствена вредност, односно по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (обично набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување на сопственост) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството. За сите средства превземени после 6 април 2013 година Банката, при почетното признавање евидентира и оштетување од најмалку 20% од пониската од набавната и проценетата вредност на превземеното средство. Доколку исправката на вредноста на кредитот кој што е наплатен по пат на превземање на средства, е повисока од 20% од почетната вредност на превземеното средство, разликата се признава во рамките на реваморизационите резерви на Банката.

**ВОВЕД (продолжение)**

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

**Преземени средства врз основа на пенаплатени побарувања (продолжение)**

По почетното признавање, преземените средства најмалку еднаш годишно се анализираат за загуби поради оштетувања и истите се мерат по пониската вредност од 80% од претходната сметководствена вредност и проценетата вредност намалена за проценетите трошоци за продажба. Оштетувањата се признаваат во билансот на успех на Банката. При продажба на средството се ослободува износот што е евидентиран во реваморизациски резерви и истиот се признава во билансот на успех во делот на загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа.

**Пари и парични еквиваленти**

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, износи кај НБРСМ и други финансиски средства како што се благајнички и други записи, како високо ликвидни средства кои доспеваат во рок од 3 месеци и имаат незначителни промени на објективната вредност.

**Средства од комисионо работење**

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на коминтентите. Банката добива надомест за овие услуги. Средствата од комисионото работење не претставуваат средства на Банката и истите не се препознаени во финансиските извештаи. Банката не е изложена на било каков ризик за ваквите средства, со оглед на тоа дека не ги гарантира истите.

**Резервации**

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или конструктивни) како резултат на минати настани и притоа е веројатно дека Банката ќе биде обврзана истите да ги плати и износот на обврската може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата проценка на потребниот износ за подмирување на тековната обврска на датумот на билансот на состојба, земајќи ги во предвид ризиците и неизвесностите кои ја опкружуваат обврската.

Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за подмирување на тековната обврска, нејзината сметководствената вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

**Користи за вработените**

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто плати и нето платите се плаќаат од страна на Банката во текот на годината според законските прописи. Ваквите придонеси претставуваат дефинирани планови за бенефиции и се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги. Не постојат дополнителни обврски според овие планови.

**ВОВЕД (продолжение)**

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

**Користи за вработените (продолжение)**

Во согласност со законските барања, колективниот договор и интерните правилници Банката има обврска на своите вработени да им исплати отпремнина при пензионирање во висина на две просечни месечни плати. Отпремнините на вработените се третираат како дефинирани пензиски планови. Обврските за отпремнини се признаени во билансот на состојба врз основа на актуарска проценка и претставуваат сегашна вредност на дефинираните обврски спрема вработените намалени за објективната вредност на планираните средства (тековно нема такви признати средства) корегирана за сите непризнаени актуарски добивки и загуби намалени за трошокот за минати услуги кој сеуште не е признаен. Дефинираните обврски за користи на вработените се пресметуваат на годишно ниво од страна на независен актуар со примена на кредитната метода на проектирана единица.

**Оданочување**

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечката даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат или се значајно во примена на датумот на билансот на состојба.

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во финансиските извештаи и соодветната даночна основа употребена при пресметката на оданочивата добивка, и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочиви временски разлики, а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики и тоа во оној обем во кој е веројатно дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

Одложените даночни средства и обврски се вреднуваат според даночните стапки кои се очекува да се применат во периодот во кој обврските се исплатени или средствата се реализирани, а произлегуваат од пропишаните даночните стапки (и закони за даноци) коишто важат на датумот на билансот на состојба.

**Наеми**

Банката дава и зема недвижнини под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите и расходите по основ на наемнини се признаваат во билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

**ВОВЕД (продолжение)**

**г) Употреба на оценки и проценки**

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

**Објективна вредност на финансиските инструменти**

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење на интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење на методи на сегашна вредност, модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување најпрво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал кој што 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 кои котираат на активни пазари на слични инструменти, и со стварните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Голем број на различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност. Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, по оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

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

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

**Исправка на вредноста на кредитите**

Банката месечно врши анализа на кредитната изложеност со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Банката донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок. Банката користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење на објективен доказ за оштетување кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

**ВОВЕД (продолжение)**

**г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)**

По воспоставување на кредитен однос, Банката применува процес на интензивно мониторирање што и овозможува рана идентификација на влошувањето на ризичниот профил на клиентот или на групата клиенти. Процесот на мониторирање се состои од редовни проверки на кредитниот профил за целото времетраење на производот, интерна класификација на ризик, ран систем на предупредување, систем на проценка на значајното зголемување на кредитниот ризик и малата веројатност за плаќање, со кои се обезбедува навремено превземање на потребните акции за минимизирање на кредитниот ризик. Кредитната изложеност е постојано мониторирана со цел утврдување на концентрацијата по сектор, тип на колатерал, рејтинг на должникот итн. во согласност со Рамката за управување со ризик на Банката.
Во линија со најдобрите меѓународни практики, а во согласност со подобрената методологија и процес на оштетување, Банката обезбедува адекватно ниво на резервации за потенцијални кредитни загуби. И покрај влијанието на пандемијата врз светот и локалната економија, во текот на 2021 година Банката продолжи со прудентната кредитна политика и балансиран раст на кредитното портфолио што одговара на нејзината стратегија и репутација. Сите цели на кредитниот ризик, алатки и јасното управување со ризикот се инкорпорирани во кредитните политики на Банката и рамката за управување со ризик, одобрени од Надзорниот Одбор на Банката.

**Корисен век на материјалните и нематеријалните средства**

Раководството на Банката го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и 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 предвиденот технолошкиот развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

**д) Усогласеност со законската регулатива**

Приложените финансиски извештаи се усогласени со регулативата пропишана од страна на НБРСМ која е на сила на секој датум на билансот на состојба.

Во периодот од 14.12.2020 година до 16.02.2021 година, НБРСМ спроведе делумна теренска контрола на Стопанска Банка АД - Скопје во врска со целокупното работење на Банката, со посебен осврт на: Кредитниот ризик и постапувањето според мерките изречени во делот на кредитниот ризик, ризикот од ПП/ФТ, оперативниот ризик и ликвидносниот ризик. На почетокот од јуни 2021 година, НБРСМ го достави до Банката финалниот Извештај од извршената супервизија во текот на 2020-2021 година. Извештајот содржи наоди и препораки кои немаат материјално влијание врз работењето на Банката, а за истите Банката подготви Акционен план за корекција/исполнување на наодите и препораките."

Во текот на месец ноември 2021 година, беше доставен Извештај од вонтеренско следење од страна на Народната Банка на РСМ, во врска со процесот на супервизорска оценка на ризикот по сигурноста на информативниот систем (IT SREP – Supervisory Review and Evaluation Process), којшто беше спроведен во периодот од месец мај до август 2021 година.

**ВОВЕД (продолжение)**

**д) Усогласеност со законската регулатива (продолжение)**

Контролата вклучуваше и проверка на подготвеноста на Банката од закапите во дигиталниот простор преку детална анализа на доставените информации и работни состаноци со одговорните лица во Банката како и проверка на усогласеноста на Банката со одредени одредби од Одлуката за методологијата за сигурност на информативниот систем ("Сл. Весник на РМ" бр. 78/18). Со Извештајот беа утврдени препораки во насока на интензивирање и приоретизирање на активностите за постигнување и одржување на целното ниво на подготвеност од нападите од дигиталниот простор. Во истиот период, Банката достави Известување до НБРСМ по Извештајот со планирани активности во врска со утврдените препораки и барања со рокови за нивна имплементација.

**ѓ) Обелоденување за управување со ризици**

Квалитативните и квантитативните информации за поодделните видови на ризици одделно се дадени во белешките 2 и 3.

**е) Оперативно опкружување во кое работи Банката**

**Ковид-19** пандемијата ја продолжи неизвесноста во светот и во 2021 година. Ефектите од вакцинацијата не беа толку силни колку што се очекуваше поради појавата на нови мутации. Позитивно беше тоа што се избегнаа нови карантини што овозможи постапно закрепнување на глобалната економија. Сепак нарушените канали на снабдување резултираа со пораст на цените насскаде, особено на енергенсите и храната. Имајќи ги предвид моменталните политички тензии очекувано е несигурноста да продолжи.
По падот од 6,1% во 2020 година, домашната економија покажа сигнали на закрепнување и пораст од 4% во 2021 година, во најголем дел поттикнати од приватната потрошувачка и инвестиции. Најголем скок на БДП-то се случи во вториот квартал (13,4%), без да се запостави помалата компаративна основа. Сепак моменталната политичка несигурност не даваат позитивни изгледи за во 2022 година.
Нарушените канали на снабдување и несофтиѓање на понудата со побарувачката предизвикани од пандемијата резултираше со повисока инфлација каква што светот нема видено последните две деценции. Во многу земји регистрирани се стапки на инфлација повисоки од 5% најмогу заради порастот на цената на храната и енергенсите. Просечната стапка на индексот на цените на мало во домашната економија во 2021 година се зголеми за 3,2%, имајќи предвид дека годишната стапка изнесуваше 4,9%. Фискалната рамнотежа се подобри во 2021 година поради порастот на приходите. Големата поддршка на економијата, за време на почетоците на пандемијата, го зголеми дефицитот на 8,2% од бруто домашниот производ за 2020 година. Поради зголемување на приходите (15,3%), буџетскиот дефицит се намали во 2021 година и изнесуваше 5,4% од БДП-то. На крајот на 2021 година јавниот долг достигна износ од 7.135,3 милиони евра или 60,9% од БДП-то. Во Март 2021 година, Република Северна Македонија ја издаде осмата емисија на еврообврзници на износ од 700 милиони евра, со седум години рок на достасување и историски најниска каматна стапка, 1,625%. Целта беше да се рефинансира еврообврзницата од третата емисија издадена во 2014 година во износ од 500 милиони евра. Во согласност со стратегијата за управување со јавниот долг, државата ќе настојува да го намали јавниот долг под Критериумот од Мастрихт од 60% до 2026 година.

**е) Оперативно опкружување во кое работи Банката (продолжение)**

Надворешната позиција во 2021 година остана стабилна што резултираше со дефицит од 415,7 милиони евра што е 3,5% од БДП-то, што е мал пораст во однос на 2020 година. Приватните трансфери пораснаа значително достигнувајќи износ од 1.889,9 милиони, што е зголемување за 43,9% во однос на претходната година што придонесува за покривање на 100,8% од трговскиот дефицит. Исто така се забележа и зголемување на странските директни инвестии кои достигнаа 512 милиони евра за разлика од 201,4 милиони во 2020 година. Адекватното ниво на бруто странски резерви (3.643,3 милиони или 4,5 месечна покриеност на увозот) обезбеди доволно бафери за потенцијални непредвидени шокови. Според НБРСМ моменталната монетарна политика е соодветна и поддржува солиден развој на кредитирањето и инфлација во рамки на инфлацијата во евро зоната. Странските резерви се на стабилно ниво и ликвидноста во странска валута на домашните банки останува погодна. Во Март 2021 година, Централната Банка ја намали стапката на благајничките записи на историски најниско ниво од 1,25%. Сепак, поради неизвесноста од движењето на стапката на инфлација и тензиите во Украина, Централната Банка продолжува блиску да ги следи развојот и потенцијалните ризици, истакнувајќи ја подготвеноста да делува доколку е потребна поддшка за одржување на стабилноста на денарот.
За време на корона кризата банкарскиот систем остана добро капитализиран, ликвиден и профитабилен. Банките ја покажаа способноста да ја поддржат економијата во комплексни услови и истовремено да продолжат да ги задоволуваат потребите на своите клиенти. На крајот на 2021 година растот на депозитите достигна 7,8% на годишно ниво. Корпоративните депозити се зголемија за 11,6%, додека депозитите од население 7,1%. Растот на кредитите изнесуваше 8,3%. Кредитите за население забележаа пораст од 7,8%, додека корпоративните кредити се зголемија 8,7%. Нефункционалните изложености го продолжија надолниот тренд и стигнаа до 3,2% на 31.12.2021 година. Односот депозити/кредити на крајот на годината беше 82,6%. Адекватноста на капиталот на банкарскиот сектор достигна 17,3%. РОА и РОЕ беа малку поголеми во споредба со претходната година и достигнаа 1,5% и 12,9% респективно. Во целина банкарскиот сектор остана здрав, но сепак ризиците мора да бидат постојано следени.
Стопанска Банка АД Скопје располага со 18% од вкупните средства на банкарскиот сектор и скоро 1/5 од вкупните кредити и депозити. Во 2021 имаше пораст од 8,9% кај кредитите и 3,4% кај депозитите. Во 2021 година банката во многу аспекти имаше подобри перформанси со споредба со целиот банкарски сектор, РОА 2,2% наспроти 1,5% на секторот, РОЕ 13,3% наспроти 12,9% на секторот, НИМ 4,1% наспроти 2,6% на секторот и односот трошоци наспроти приход многу под нивото на банкарскиот сектор 34,5% наспроти 47,4%. Адекватноста на капиталот изнесуваше 16,5%.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2021**

**1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски**

***А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски***

(во илјада денари)

| | по објективна вредност преку биланс на успех | | по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка | | по амортизирана набавна вредност | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | за тргување | по објективна вредност при почетното признавање | должнички инструменти | сопственички инструменти | | |
| **2021 (тековна година)** | | | | | | |
| ***Финансиски средства*** | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | - | - | 1.838.306 | - | 19.029.491 | 20.867.797 |
| Средства за тргување | 1.999 | - | - | - | - | 1.999 |
| 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 | - | - | - | - | 278.118 | 278.118 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - | 78.037.088 | 78.037.088 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | 2.058.619 | 85.212 | 10.153.836 | 12.297.667 |
| Останати побарувања | - | - | - | - | 1.562.418 | 1.562.418 |
| ***Вкупно финансиски средства*** | 1.999 | - | 3.896.925 | 85.212 | 109.060.951 | 113.045.087 |
| ***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 | - | - | - | - | 1.425.335 | 1.425.335 |
| Депозити на други комитенти | - | - | - | - | 89.673.439 | 89.673.439 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | 1.686.298 | 1.686.298 |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - | 1.345.262 | 1.345.262 |
| ***Вкупно финансиски обврски*** | - | - | - | - | 94.130.334 | 94.130.334 |

**1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)**

***А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)***

(во илјада денари)

| | по објективна вредност преку биланс на успех | | по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка | | по амортизирана набавна вредност | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | за тргување | по објективна вредност при почетното признавање | должнички инструменти | сопственички инструменти | | |
| **2020 (претходна година)** | | | | | | |
| ***Финансиски средства*** | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | - | - | 1.889.242 | - | 15.487.363 | 17.376.605 |
| Средства за тргување | 2.698 | - | - | - | - | 2.698 |
| 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 | - | - | - | - | 224.193 | 224.193 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - | 70.999.971 | 70.999.971 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | 2.211.613 | 81.246 | 12.420.791 | 14.713.650 |
| Останати побарувања | - | - | - | - | 1.483.331 | 1.483.331 |
| ***Вкупно финансиски средства*** | 2.698 | - | 4.100.855 | 81.246 | 100.615.649 | 104.800.448 |
| ***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 | - | - | - | - | 237.804 | 237.804 |
| Депозити на други комитенти | - | - | - | - | 86.622.677 | 86.622.677 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | 529.540 | 529.540 |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - | 1.139.739 | 1.139.739 |
| ***Вкупно финансиски обврски*** | - | - | - | - | 88.529.760 | 88.529.760 |

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Преземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се така дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити за ризиците и соодветни контроли, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информациони системи. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите со цел да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Надзорниот одбор, Управниот одбор, вишиот менаџмент, како и помеѓу Банката и НБГ Групацијата, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти. Во рамките на Банката, активностите за раководење со ризици главно се одвиваат на следниве нивоа:

- Стратешко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршува Надзорниот одбор. Тоа се однесува на одобрување на стратегија за ризици, дефинирање на ризиците, профилот и апетитот за ризици на Банката, како и профилот за преземање ризици заради остварување позитивен резултат и други политики и внатрешни инструкции на високо ниво поврзани со ризиците.
- Тактичко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршуваат членовите на Управниот одбор и вишиот менаџмент. Тоа се однесува на воспоставување на политики за ризици и процедури за управување со посебни ризици и воведување на соодветни системи и контроли за да се обезбеди дека севкупната релација помеѓу ризикот и приносот останува во рамките на прифатливо ниво. Општо земено, во оваа категорија спаѓаат активностите за управување со ризици што ги извршува Секторот за управување со ризици на Банката, како и други критични функции на поддршка.
- Оперативно ниво, кое опфаќа управување со ризици при непосредно извршување на активностите на Банката. Соодветните активности се извршуваат од поединци кои преземаат ризик во име на организацијата. Управувањето со ризици на ова ниво се спроведува преку соодветни контроли содржани во соодветните политики, процедури и инструкции дефинирани од страна на менаџментот.

Најважните видови на ризици се кредитниот ризик, ликвидоносниот ризик, оперативниот ризик и пазарниот ризик.

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.1 Кредитен ризик

Доминантен ризик во работењето на Банката претставува кредитниот ризик дефиниран како тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите на кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените лимити, гаранциите и акредитивите).

#### 2.1.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризиците

Иницијално, при одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните Кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управување со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Одбор за управување со ризици и Комисија за класификација на активи и резервација за потенцијални обврски и загуби, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Одборот за управување со ризици, Управниот одбор и до Надзорниот одбор на Банката.

Банката има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Класификацијата на корпоративните клиенти кон кои е изложена Банката се ревидира најмалку на полугодишна основа. Банката има имплементирано систем на следење на ранопредупредувачки сигнали со цел навремено да се идентификуваат евентуални влошувања на кредитоспособноста на клиентот и да се преземат соодветните активности за намалување на кредитниот ризик.

Банката имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена пракса е прифаќање на соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови на обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- Хипотеки врз станбени објекти,
- Залог на деловен имот како деловни објекти, залихи и побарувања,
- Залог на финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност,
- Залог на подвижен имот како автомобили и опрема и друго.

Банката го следи исполнувањето на воспоставените интерни и законски лимити и ги контролира концентрациите на кредитниот ризик. Лимитите за ограничување на кредитниот ризик се дефинирани во Стратегијата за ризиците, како и во Политиките и Процедурите кои го регулираат управувањето со кредитниот ризик, и се поставени на ниво на поединечен должник, меѓусебно поврзани субјекти, изложеност кон внатрешни лица на Банката, големи кредитни изложености, изложеност по сектори на делување како и други интерни лимити. Истовремено, Банката го контролира нивото на кредитен ризик кон домашни и странски банки преку воспоставување лимити на ризична изложеност кон нив кои се предмет на ревидирање најмалку еднаш годишно. Исто така, ризикот од концентрација на изложеност по сектори и дејности се следи на редовна основа врз основа на воспоставени лимити.

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжение)

### 2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста

Во август 2018 година, НБРСМ ја измени и дополни, а последователно објави нова Одлука за методологијата за управување со кредитен ризик („Службен весник на РНМ" бр. 149/18) која стапи во сила од 1 јули 2019 година.

Врз основа на новата Одлука, Банката ги воведе измените во дефинирањето на реструктурираните изложености, третманот на реструктурираните изложености, како и воведувањето на новите критериуми за излез на изложеноста од статусот на реструктуирање (пробен период за редовните и нефункционалните реструктурирани кредити). Во согласност со горенаведената Одлука, Банката воведе нови правила за нефункционалните изложености (contamination effect), напредни прудентни филтри за нефункционалните изложености, воведе анализа за неможност за наплата, ги утврди сите изложености со проектно финансирање и воведе показатели за ЛТВ и ДТИ на портфолиото за население.

Пресметката на загубата од оштетување и посебната резерва за кредитна изложеност се заснова на утврдената очекувана загуба по поединечен договор, најмалку на месечна основа.

Банката ја класифицира кредитната изложеност по поединечен договор во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се прави според следниве критериуми:

- кредитната способност на клиентот, односно квалитетот на проектот;
- навременост на клиентот во намирувањето на обврските и
- квалитет на обезбедување

Од аспект на понатамошната класификација на кредитната изложеност, Банката ги има предвид:

- измените во кредитната способност на клиентот, т.е. на проектното финансирање,
- навременост на отплатата на обврските

Согласно политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна основа.

Оштетување на индивидуално оценетите ставки на поединечна основа се утврдуваат преку евалуација на очекувана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. При пресметка на сегашната вредност на проценетите идни парични текови се користи ефективната каматна стапка за дисконтирање на идните очекувани парични текови, имајќи ја во предвид вредноста на обезбедувањето.

Сите нефункционални кредити исто така се опфатени со исправката на вредноста на поединечна основа.

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжение)

### 2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста (продолжение)

Пресметаната резервација за оштетување во 2020 година се движи во следниве рамки:

- Од 0,01% до 5% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А;
- Над 5% до 20% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б;
- Над 20% до 45% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В;
- Над 45% до 70% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г;
- Над 70% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д.

Категоријата 1 опфаќа кредитни изложености за кои не е утврдено значително зголемување на кредитниот ризик во однос на почетниот периодот. Овие заеми се класифицираат во категоријата на ризик А, според барањата на регулативата на НБРСМ.

Категоријата 2 вклучува кредитни изложености со идентификувано значително зголемување на кредитниот ризик според критериумите пропишани во Политиката за нефункционални и реструктуирани кредити, вклучително и задоцнување над 30 дена. Оваа категорија ги вклучува кредитите од категориите на ризик Б и дел од кредитите од категоријата В (изложености со редовен статус).

Категоријата 3 ги вклучува сите нефункционални изложености, вклучително и категоријата UTP (неможност за наплата) и FNPE (нефункционални реструктуирани кредити).

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2021**

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
## 2.1 Кредитен ризик (продолжение)
## А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

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 доспевање | | Парични средства и парични еквиваленти | | Побарувања за провизии и надомести | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 |
| **Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сметк.вред., пред испр. на вредноста/посебна резерва | 278.118 | 224.193 | 72.655.210 | 63.711.617 | 2.143.832 | 2.292.859 | 10.153.836 | 12.420.791 | 9.079.729 | 9.574.134 | 2.425 | 3.268 | 34.525 | 29.077 | 11.709.336 | 11.657.137 | 106.057.011 | 99.913.076 |
| (Исправка на вредноста и посебна резерва) | - | - | (168.913) | (144.044) | - | - | - | - | (49) | (44) | (1) | (1) | (8) | (4) | (37.495) | (35.123) | (206.466) | (179.216) |
| **Сметк.вред. намалена за исправката на вредноста и посебната резерва** | **278.118** | **224.193** | **72.486.297** | **63.567.573** | **2.143.832** | **2.292.859** | **10.153.836** | **12.420.791** | **9.079.680** | **9.574.090** | **2.424** | **3.267** | **34.517** | **29.073** | **11.671.841** | **11.622.014** | **105.850.545** | **99.733.860** |
| **Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сметк.вред., пред испр. на вредноста/посебна резерва | - | - | 4.891.341 | 7.327.253 | - | - | - | - | - | - | 53 | 929 | 1.649 | - | 164.573 | 113.394 | 5.057.616 | 7.441.576 |
| (Исправка на вредноста и посебна резерва) | - | - | (475.827) | (672.490) | - | - | - | - | - | - | (19) | (94) | (88) | - | (14.770) | (7.830) | (490.704) | (680.414) |
| **Сметк.вред. намалена за исправката на вредноста и посебната резерва** | - | - | **4.415.514** | **6.654.763** | - | - | - | - | - | - | **34** | **835** | **1.561** | - | **149.803** | **105.564** | **4.566.912** | **6.761.162** |
| **Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сметк.вред., пред испр. на вредноста/посебна резерва | 9.775 | 9.494 | 3.152.602 | 3.026.042 | - | - | - | - | - | 2.124 | 20.059 | 9.382 | 25.674 | 22.693 | 141 | 5.358 | 3.208.251 | 3.075.093 |
| (Исправка на вредноста и посебна резерва) | (9.775) | (9.494) | (2.017.325) | (2.248.407) | - | - | - | - | - | (958) | (15.775) | (9.039) | (24.371) | (20.056) | (43) | (2.449) | (2.067.289) | (2.290.403) |
| **Сметк.вред. намалена за исправката на вредноста и посебната резерва** | - | - | **1.135.277** | **777.635** | - | - | - | - | - | **1.166** | **4.284** | **343** | **1.303** | **2.637** | **98** | **2.909** | **1.140.963** | **784.690** |
| **Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва** | **287.893** | **233.687** | **80.699.153** | **74.064.912** | **2.143.832** | **2.292.859** | **10.153.836** | **12.420.791** | **9.079.729** | **9.576.258** | **22.537** | **13.572** | **61.847** | **51.770** | **11.874.050** | **11.775.889** | **114.322.877** | **110.429.745** |
| **(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)** | **(9.775)** | **(9.494)** | **(2.662.065)** | **(3.064.941)** | - | - | - | - | **(49)** | **(1.002)** | **(15.795)** | **(9.134)** | **(24.466)** | **(20.060)** | **(52.308)** | **(45.402)** | **(2.764.458)** | **(3.150.033)** |
| **Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерви** | **278.118** | **224.193** | **78.037.088** | **70.999.971** | **2.143.832** | **2.292.859** | **10.153.836** | **12.420.791** | **9.079.680** | **9.575.256** | **6.742** | **4.438** | **37.381** | **31.710** | **11.821.742** | **11.730.487** | **111.558.419** | **107.280.301** |

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

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 | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На де 31.12.202 | На ден 31.12.2020 |
| *Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депозит/или ограничени на сметки во банката | - | - | 2.090.215 | 2.222.523 | - | - | - | - | - | - | - | - | 53.691 | 93.833 | 2.143.90 | 2.316.356 |
| државни хартии од вредност | - | - | - | 925 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 925 |
| државни безусловни гаранции | - | - | 1.848.810 | 1.850.820 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.848.810 | 1.850.820 |
| банкарски гаранции | - | - | 246.916 | 340.304 | - | - | - | - | - | - | - | - | 478.312 | 457.210 | 725.228 | 797.514 |
| Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Корпоративни гаранции (освен банкарски и од другите за осигурување) | - | - | 5.765.765 | 5.409.155 | - | - | - | - | - | - | - | - | 388.924 | 200.139 | 6.154.689 | 5.609.294 |
| Гаранции од физички лица | - | - | 1.295.407 | 1.362.606 | - | - | - | - | - | - | - | - | 49.965 | 30.982 | 1.345.372 | 1.393.588 |
| Залог на недвижен имот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| имот за сопствена употреба (станови, куќи) | - | - | 44.911.433 | 41.140.742 | - | - | - | - | - | - | - | - | 224.027 | 188.667 | 45.135.460 | 41.329.409 |
| имот за вршење дејност | - | - | 27.762.747 | 24.813.358 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.197.328 | 2.156.285 | 29.960.075 | 26.969.643 |
| Залог на подвижен имот | - | - | 17.815.062 | 13.100.058 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.514.681 | 2.160.955 | 20.329.743 | 15.261.013 |
| Останати видови на обезбедување | - | - | 3.050.130 | 2.354.808 | - | - | - | - | - | - | - | - | 230.758 | 94.999 | 3.280.888 | 2.449.807 |
| **Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа** | - | - | 104.786.485 | 92.595.299 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.137.686 | 5.383.070 | 110.924.1701 | 97.978.369 |

## БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
## 31 декември 2021
## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
## 2.1 Кредитен ризик (продолжение)
## В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 |
| Нерезиденти | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.172 | 1.256 | - | - | - | - | 1.172 | 1.256 |
| Земјоделство, шумарство и риболов | - | - | 507.846 | 394.420 | - | - | - | - | - | - | 2 | 1 | | 23 | 67.336 | 24.563 | 575.183 | 419.007 |
| Рударство и вадење на камен | - | - | 284.892 | 323.478 | - | - | - | - | - | - | 8 | - | - | - | 15.054 | 13.044 | 299.954 | 336.522 |
| Прехрамбена индустрија | - | - | 3.370.978 | 3.086.980 | - | - | - | - | - | - | 112 | 61 | | 1.612 | 26.579 | 18.787 | 3.397.669 | 3.107.440 |
| Текстилна индустрија и производство на облека и обувки | - | - | 1.142.847 | 585.375 | - | - | - | - | - | - | 13 | 24 | | 17 | 33.233 | 35.531 | 1.176.092 | 620.947 |
| Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија | - | - | 1.581.056 | 965.599 | - | - | - | - | - | - | 7 | 1 | 11 | 6 | 59.453 | 52.515 | 1.640.527 | 1.018.121 |
| Производство на метали, машини, апити и опрема | - | - | 2.563.909 | 2.384.905 | - | - | - | - | - | - | 15 | 87 | - | - | 492.500 | 595.146 | 3.056.424 | 2.980.138 |
| Останата преработувачка индустрија | - | - | 462.652 | 218.966 | - | - | - | - | - | - | - | - | 482 | - | 2.835 | 966 | 465.969 | 219.932 |
| Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација | - | - | 1.842.012 | 1.609.029 | - | - | - | - | - | - | 37 | 9 | 26 | 55 | 39.785 | 14.235 | 1.881.860 | 1.623.328 |
| Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината | - | - | 51.589 | 8.994 | - | - | - | - | - | - | | 1 | - | - | 1.204 | 851 | 52.793 | 9.846 |
| Градежништво | - | - | 2.838.705 | 2.654.053 | - | - | - | - | - | - | 31 | 553 | 287 | 125 | 1.399.830 | 1.535.368 | 4.238.852 | 4.190.099 |
| Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли | - | - | 7.935.772 | 6.458.605 | - | - | - | - | - | - | 51 | 67 | 1.735 | 7.373 | 1.382.625 | 1.320.477 | 9.320.182 | 7.786.522 |
| Транспорт и складирање | - | - | 1.002.044 | 1.229.224 | - | - | - | - | - | - | 15 | 25 | 1.501 | 182 | 222.768 | 169.088 | 1.226.327 | 1.398.519 |
| Објекти за сместување и сервисни дејности со храна | - | - | 815.257 | 837.950 | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 82 | 26 | 21.762 | 21.288 | 837.102 | 859.264 |
| Информации и комуникации | - | - | 314.757 | 211.884 | - | - | - | - | - | - | 3 | 6 | 29 | - | 54.289 | 95.944 | 369.078 | 307.834 |
| Финансиски дејности и дејности на осигурување | 278.118 | 224.193 | 79.927 | 92.382 | - | - | - | - | 7.241.374 | 5.476.602 | 1.572 | 1.315 | 23.807 | 9.849 | 106.530 | 84.881 | 7.731.328 | 5.889.222 |

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2021**

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
### 2.1 Кредитен ризик (продолжение)
### В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (продолжение)

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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 |
| Дејности во врска со недвижен имот | - | - | 443.855 | 432.216 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 148 | 443.855 | 432.364 |
| Стручни, научни и технички дејности | - | - | 1.107.627 | 838.995 | - | - | - | - | - | - | - | 7 | 145 | 107 | 648.358 | 273.404 | 1.756.131 | 1.112.513 |
| Административни и помошни услужни дејности | - | - | 20.116 | 24.658 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.575 | 13.926 | 35.691 | 38.584 |
| Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување | - | - | - | - | 2.143.832 | 2.292.859 | 10.153.836 | 12.420.791 | 1.838.306 | 4.098.654 | - | - | - | - | - | - | 14.135.974 | 18.812.304 |
| Образование | - | - | 30.026 | 15.586 | - | - | - | - | - | - | - | - | 11 | - | 964 | 2.302 | 31.001 | 17.888 |
| Дејности на здравствена и социјална заштита | - | - | 480.550 | 405.104 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.417 | 3.452 | 488.967 | 408.556 |
| Уметност, забава и рекреација | - | - | 3.519 | 4.111 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.519 | 4.111 |
| Други услужни дејности | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дејности на домаќинства како работодавачи; дејности на домаќинства кои произведуваат разновидни стока и вршат различни услуги за сопствени потреби | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дејности на екстериторијални организации и тела | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Физички лица | - | - | 51.157.154 | 48.217.457 | - | - | - | - | - | - | 3.702 | 1.032 | 9.266 | 12.335 | 7.222.646 | 7.454.571 | 58.392.768 | 55.685.395 |
| Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 111 | 278.118 | 224.193 | 78.037.088 | 70.999.971 | 2.143.832 | 2.292.859 | 10.153.836 | 12.420.791 | 9.079.680 | 9.575.256 | 6.742 | 4.445 | 37.381 | 31.710 | 11.821.742 | 11.730.487 | 111.558.419 | 107.279.712 |

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2021**

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
## 2.1 Кредитен ризик (продолжение)
## Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Во илјади денари

| | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други клиенти | | 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 | | Нематеријални вложувања | | Вкупно | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 | На ден 31.12.2021 | На ден 31.12.2020 |
| *Географска локација* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Република Северна Македонија | - | - | 78.037.088 | 70.999.971 | 2.143.832 | 2.292.859 | 10.153.836 | 12.420.791 | 1.838.787 | 4.099.168 | 6.742 | 4.445 | 37.381 | 31.710 | 11.821.742 | 11.730.487 | 104.039.408 | 101.579.431 |
| Земји-членки на Европска Унија | 278.118 | 224.193 | - | - | - | - | - | - | 7.240.893 | 5.476.088 | - | - | - | - | - | - | 7.519.011 | 5.700.281 |
| Европа (останато) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 278.118 | 224.193 | 78.037.090 | 70.999.971 | 2.143.832 | 2.292.859 | 10.153.836 | 12.420.791 | 9.079.680 | 9.575.256 | 6.742 | 4.445 | 37.382 | 31.710 | 11.821.743 | 11.730.487 | 111.558.419 | 107.279.712 |

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
## 2.1 Кредитен ризик (продолжение)
## Д. Анализа на кредитниот ризик на средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех

| | Средства за тргување | | | | Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени 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 2021 | претходна година 2020 | тековна година 2021 | претходна година 2020 | тековна година 2021 | претходна година 2020 | тековна година 2021 | претходна година 2020 | тековна година 2021 | претходна година 2020 | тековна година 2021 | претходна година 2020 | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | |
| Вкупна сметководствена вредност | | | | | | | | | | | | | | |

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.2 Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за измирување 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

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

- Примена на оперативни стандарди поврзани со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и средства за контролирање и лимитирање на ликвидносниот ризик.
- Поседување на соодветни ликвидни средства кои одговараат на профилот на готовински тек на Банката и кои би можеле веднаш да се конвертираат во готовина без да предизвикаат капитални загуби.
- Мерење, контрола и тестирање на сценарија за потребите од финансирање, како и пристапот до изворите на финансирање.
- Подготовка на планови за непредвидени настани за Банката за справување со нарушувањата на ликвидноста со кои се предвидува финансирање на некои или сите активности навремено и по разумна цена.
- Следење на лимитите и коефициентите на ликвидносен ризик имајќи ги предвид ризичната толеранција и профилот на Банката, како и регулаторните барања за пропишаното минимално ниво на стапките на ликвидност.

Процесот на управување со ликвидноста и ликвидносниот ризик се спроведува преку воспоставување на адекватно дневно управување со ликвидноста, преку изготвување на планови за ликвидност. Плановите ја одразуваат ликвидноста обезбедена преку готовински приливи и ликвидноста потребна за финансирање на готовински одливи. При подготовка на плановите и проекциите на ликвидноста на дневна, неделна, месечна и подолгорочна основа се води сметка за почитување на поставените лимити, одржување на потребната валутна структура, рочната усогласеност на средствата и изворите на средства и други регулативни правила.

Следењето на ликвидноста на Банката се врши од страна на Секторот за средства и ликвидност. Секторот за средства и ликвидност ги ускладува сите приливи и/или одливи во сите валути кои произлегуваат од парични дознаки, чекови, банкарски трансфер и трансфери на сметки.

## 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 (преостанатата рочност)**

Во илјади денари

| 31 декември 2021 | 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА** | | | | | | | |
| Парични сред. и парични еквиваленти | 20.867.797 | - | - | - | - | - | 20.867.797 |
| Средства за тргување | 1.999 | - | - | - | - | - | 1.999 |
| 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 | - | - | - | - | - | 278.118 | 278.118 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 2.233.434 | 4.139.131 | 16.371.396 | 11.303.989 | 18.934.424 | 25.054.713 | 78.037.087 |
| Вложувања во хартии од вредност | 582.243 | 146.937 | 1.811.160 | 4.182.259 | 3.803.165 | 1.771.903 | 12.297.667 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | 1.562.418 | - | - | - | - | - | 1.562.418 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно финансиски средства** | **25.247.891** | **4.286.068** | **18.182.556** | **15.486.248** | **22.737.589** | **27.104.734** | **113.045.086** |
| **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 | 192.795 | - | 1.232.540 | - | - | - | 1.425.335 |
| Депозити на други комитенти | 59.272.909 | 4.636.218 | 17.577.455 | 5.764.230 | 2.241.738 | 180.889 | 89.673.439 |
| Обврски по кредити | 18.547 | - | 137.993 | 316.853 | 592.329 | 620.576 | 1.686.298 |
| Субординирани обврски | - | - | | | | | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | - | 72.595 | - | - | - | - | 72.595 |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 1.252.545 | - | - | - | - | 92.717 | 1.345.262 |
| **Вкупно финансиски обврски** | **60.736.796** | **4.708.813** | **18.947.988** | **6.081.083** | **2.834.067** | **894.182** | **94.202.929** |
| **Вонбилансни ставки** | | | | | | | |
| Вонбилансна актива | 12.349 | 55.824 | 137.368 | - | - | - | 205.541 |
| Вонбилансна пасива | 13.459.743 | 372.867 | 1.894.951 | 1.702.902 | 98.861 | 60.262 | 17.589.586 |
| **Рочна неусогласеност** | **(48.936.299)** | **(739.788)** | **(2.523.015)** | **-** | **-** | **-** | **1.458.113** |

## 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 (преостанатата рочност) (продолжение)**

Во илјади денари

| 31 декември 2020 | 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА** | | | | | | | |
| Парични сред. и парични еквиваленти | 17.376.605 | - | - | - | - | - | 17.376.605 |
| Средства за тргување | 2.698 | - | - | - | - | - | 2.698 |
| 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 | - | - | - | - | - | 224.193 | 224.193 |
| Кредити на и побар. од др. комитенти | 2.183.916 | 3.679.605 | 15.864.807 | 9.867.649 | 17.340.323 | 22.063.671 | 70.999.971 |
| Вложувања во хартии од вредност | 548.297 | 762.269 | 6.340.516 | 349.998 | 5.394.274 | 1.318.296 | 14.713.650 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 63.912 | - | - | - | - | - | 63.912 |
| Останати побарувања | 1.483.331 | - | - | - | - | - | 1.483.331 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно финансиски средства** | **21.658.759** | **4.441.874** | **22.205.323** | **10.217.647** | **22.734.597** | **23.606.160** | **104.864.360** |
| **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 | 237.804 | - | - | - | - | - | 237.804 |
| Депозити на други комитенти | 52.503.652 | 5.122.641 | 19.047.285 | 7.555.201 | 2.237.581 | 156.317 | 86.622.677 |
| Обврски по кредити | 5.852 | - | 28.898 | 67.325 | 165.880 | 261.585 | 529.540 |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 1.046.377 | - | - | - | - | 90.978 | 1.137.355 |
| **Вкупно финансиски обврски** | **53.793.685** | **5.122.641** | **19.076.183** | **7.622.526** | **2.403.461** | **508.880** | **88.527.376** |
| **Вонбилансни ставки** | | | | | | | |
| Вонбилансна актива | 40.384 | 98.155 | 72.276 | - | - | - | 210.815 |
| Вонбилансна пасива | 11.848.680 | 540.570 | 1.870.304 | 1.033.550 | 384.124 | 41.640 | 15.718.868 |
| **Рочна неусогласеност** | **(43.943.222)** | **(1.123.182)** | **1.331.112** | **1.561.571** | **19.947.012** | **23.055.640** | **828.931** |

## 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)**

Активата и пасивата на Банката е класифицирана според датумот на доспевање, со исклучок на кредитите и побарувања од други комитенти, каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, пречекорувања, итн.), распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи. Иако првичната анализа покажува неусогласеност помеѓу активата и пасивата за период до една година, значителен дел од депозитите на Банката до една година се стабилни и се сметаат за депозитно јадро во износ од 76.625.260 илјади денари (2020: 76.322.820 илјади денари) и Банката не очекува да бидат повлечени согласно нивната договорна рочност, со што се овозможува рочната неусогласеност да се надмине.
Банката во континуитет ја одржува ликвидносната позиција на високо ниво со што го овозможува извршувањето на сите бизнис активности и регулаторни барања. Ликвидноста на Банката во најголем дел потекнува од сопствени средства на финансирање, депозити на клиенти, од кои 60% се трансакциски сметки и сметки по видување кои се карактеризираат со големи флуктуации. Во променливи услови управувањето со ликвидноста бара постоење на адекватен сет на ликвидни инструменти групирани според рочноста и валутната структура. Ликвидносната позиција на Банката се состои од: готовина во филијалите и трезорот (6%), сметки во домашни и странски банки вклучително и задолжителната резерва во НБРСМ (51,5%) и хартии од вредност (42,5%).
Одржување на ликвидноста се базира на подготвување на неколку различни сценарија и проекции за паричниот тек и мечирање на ваквите движења со достасувањето на обврските. Планирањето и управувањето со ликвидноста се прави на дневна основа со мониторирање во вистинско време на позициите кои имаат најголемо влијание. Во услови на глобална несигурност поради пандемијата, Банката успешно се справува со сите шокови со што ја докажува својата компетентност и капацитет да менаџира со неконтролирани настани.
Банката континуирано го проверува и подобрува системот за интерна контрола и целата инфраструктура која се состои од политики, процедури и механизми за одбрана поставени на три нивоа-првото оперативно ниво раководено од Секторот за управување со ликвидност, второто ниво на мониторирање се врши од Секторот за управување со ризици и третото ниво на одбрана за кое е задолжена Интерната Ревизија.

### 2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флуктуираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени во волатилноста на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

**Девизен ризик**

Банката е изложена на ефектите од флуктуации на важечките девизни курсеви кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовинските текови. Банката определува лимити на изложеност по валута и агрегатно за сите валути, а кои се следат на дневна основа. Табелите подолу ја сумираат изложеноста на Банката кон ризикот од девизен курс на 31 декември 2021 и 2020 година.

**Ризик од промена на каматните стапки**

Банката е изложена на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Со оглед на тоа што портфолиото за тргување на Банката е незначително и истото се однесува главно на државни хартии од вредност, изложеноста на каматниот ризик се оценува од аспект на портфолиото на банкарски активности. Ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е тековниот или можниот ризик за добивката (нето приходи од камата) и/или капиталот што произлегува од негативните движења на каматните стапки што влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности. Превземањето на овој ризик е дел од банкарското работење и може да биде значителен извор на профитабилност и акционерска вредност. Сепак, прекумерен ризик од промена на каматните стапки може да претставува значајно загрозување за добивката и капиталната основа на Банката.

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжение)

**Ризик од промена на каматните стапки (продолжение)**

Банката има воспоставено рамка за управување со овој ризик со цел да се минимизираат ефектите од негативните промени во идните каматни стапки, и тоа преку воспоставување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста од ризикот од промена на каматни стапки во банкарското портфолио.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година.

**Оперативен ризик**

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на Стратегија и Политика и методологија за управување со овој ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Банката да се идентификуваат ризиците кои произлегуваат од овие процеси, нивно мерење и превземање на корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Банката.

### 2.3.1 Анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик

### А. Анализа на чуствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските

| | Добивка/ загуба | Сопствени средства | Активна пондерирана според ризици | Стапка на адекватност на капиталот |
|---|---|---|---|---|
| **31 декември 2021** | | | | |
| Износ пред анализи на чуствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2021) | | 14.900.216 | 90.301.506 | 16.50% |
| Ефекти од примена на сценарија | | | | |
| Ризик од промена на девизен курс | | | | |
| МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути | (2.392) | 14.897.824 | 90.355.604 | 16.49% |
| МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути | 2.392 | 14.902.608 | 90.345.768 | 16.50% |
| МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути | (4.783) | 14.895.433 | 90.360.522 | 16.48% |
| МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути | 4.783 | 14.904.999 | 90.340.850 | 16.50% |
| Ризик од промена на каматните стапки | | | | |
| зголемување на кс за 200 б.п. | (609.967) | 14.290.249 | 90.301.506 | 15.83% |
| намалување на кс за 200 б.п. | (152.090) | 14.748.126 | 90.301.506 | 16.33% |
| зголемување на кс за 400 б.п. | (1.219.933) | 13.680.283 | 90.301.506 | 15.15% |
| намалување на кс за 400 б.п. | (304.180) | 14.596.036 | 90.301.506 | 16.16% |

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжение)

### 2.3.1 Анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)

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

| | Добивка/ загуба | Сопствени средства | Актива поцдерирана според ризици | Стапка на адекватност на капиталот |
|---|---|---|---|---|
| **31 декември 2020** | | | | |
| Износ пред анализи на чуствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2020) | | 13.907.739 | 82.565.365 | 16,84% |
| Ефекти од примена на сценарија | | | | |
| Ризик од промена на девизен курс | | | | |
| МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути | 34.983 | 13.942.722 | 82.600.358 | 16,88% |
| МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути | (34.983) | 13.872.756 | 82.530.372 | 16,81% |
| МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути | 69.966 | 13.977.705 | 82.635.351 | 16,91% |
| МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути | (69.966) | 13.837.773 | 82.495.379 | 16,77% |
| Ризик од промена на каматните стапки | | | | |
| зголемување на кс за 200 б.п. | (467.421) | 13.440.318 | 82.565.365 | 16,28% |
| намалување на кс за 200 б.п. | (371.749) | 13.535.990 | 82.565.365 | 16,39% |
| зголемување на кс за 400 б.п. | (934.841) | 12.972.897 | 82.565.365 | 15,71% |
| намалување на кс за 400 б.п. | (743.498) | 13.164.241 | 82.565.365 | 15,94% |

Банката има воспоставено рамка за вршење на стрес тестирање врз основа на која врши стрес тестирање најмалку еднаш годишно со цел анализирање на чувствителноста на Банката на сет од екстремни но веродостојни шокови, а таа опфаќа и анализа на чувствителноста на средствата и обврските при промена на девизниот курс и при промена на каматните стапки од аспект на портфолиото на банкарски активности. При тоа, сценаријата кои го земаат во предвид ризикот од промена на девизен курс го оценуваат влијанието на можната апрецијација и депрецијација на девизниот курс на денарот во однос на другите валути и при сите останати фактори непроменети, ефектот се гледа преку остварена добивка/загуба од курсни разлики. Од друга страна, целта на стрес тест анализата за ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е да ја испита чувствителноста на билансите на Банката на промените на каматните стапки, преку испитување на влијанието на каматните шокови во претпоставените сценарија врз нето каматните приходи.

И во двете анализи на чувствителноста, промената во адекватноста на капиталот се оценува преку ефектот од сцепаријата врз износот на сопствени средства (при што се претпоставува профитот дека е нула), а со тоа и на адекватноста на капиталот на Банката.

Во табелата е прикажана анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик со состојба на 31 декември 2021 година и 31 декември 2020 година.

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжение)

### 2.3.1 Анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)

**Б.Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолиото за тргување**

Во илјади денари

| | 2021 | | | | 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Состојба на 31 декември | Просечна вредност | Највисока вредност (максимум) | Најниска вредност (минимум) | Состојба на 31 декември | Просечна вредност | Највисока вредност (максимум) | Најниска вредност (минимум) |
| 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** | - | - | - | - | - | - | - | - |

Банката не врши анализа на вредноста изложена на ризик според горенаведениот приказ во Табелата Б со оглед на тоа дека Банката не утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување согласно „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“, при што табелата од оваа белешка не се пополнува.

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

### А. Анализа на чувствителноста на промени на каматни стапки

| | Валута | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---|---|---|
| Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС+ВКС+ПКС) | ЕУР | (5.608) | 94.701 |
| Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС+ВКС+ПКС) | МКД | 741.831 | 375.969 |
| Нето пондерирана позиција за валута МКД со ЕУР клаузула (ФКС+ВКС+ПКС) | МКД со ЕУР клаузула | 559.990 | 322.337 |
| Нето пондерирана позиција за валута-останато (ФКС+ВКС+ПКС) | Останато | (15.898) | (15.621) |
| **Вкупна пондерирана врдност – Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности** | | **1.280.315** | **777.386** |
| Сопствени средства | | 14.900.216 | 13.907.739 |
| **Вкупна пондерирана вредност/Сопствени средства** | | **8,59%** | **5,59%** |

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжение)

### 2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматни стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување) (продолжение)

**Б.Анализа на усогласеноста на каматните стапки**

| во илјади денари<br>31 декември 2021 | 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 каматоносни средства/ обврски |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА** | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 9.079.214 | - | - | - | - | - | 9.079.214 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | 269.256 | - | - | - | - | - | 269.256 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 39.325.029 | 1.272.287 | 11.977.726 | 15.063.694 | 6.121.319 | 2.976.988 | 76.737.043 |
| Вложувања во хартии од вредност | 449.977 | 146.967 | 1.811.293 | 4.182.261 | 3.803.164 | 1.686.691 | 12.080.353 |
| Останата неспомената каматочувствителна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно каматочувствителни финансиски средства** | **49.123.476** | **1.419.254** | **13.789.019** | **19.245.955** | **9.924.483** | **4.663.679** | **98.165.868** |
| **ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ** | | | | | | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | 192.788 | - | 1.232.540 | - | - | - | 1.425.328 |
| Депозити на други комитенти | 61.562.524 | 4.220.600 | 16.950.709 | 4.998.231 | 1.445.177 | 148.427 | 89.325.668 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 18.519 | - | 137.993 | 316.853 | 592.328 | 620.577 | 1.686.270 |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати неспоменати каматочувствителни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно каматочувствителни финансиски обврски** | **61.773.831** | **4.220.600** | **18.321.242** | **5.315.084** | **2.037.505** | **769.004** | **92.437.266** |
| **Нето – билансна позиција** | | | | | | | |
| Вонбилансни каматочувствителни активни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| **Нето – вонбилансна позиција** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупна нето - позиција** | **(12.650.354)** | **(2.801.346)** | **(4.532.222)** | **13.930.871** | **7.886.978** | **3.894.675** | **5.728.603** |

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжение)

### 2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматни стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување) (продолжение)

**Б.Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)**

| во илјади денари<br>31 декември 2020 | 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 каматоносни средства/ Обврски |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА** | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 6.681.856 | - | - | - | - | - | 6.681.856 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | 141.640 | - | - | - | - | - | 141.640 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 43.939.965 | 2.247.317 | 8.788.919 | 7.582.222 | 6.362.169 | 1.116.042 | 70.036.634 |
| Вложувања во хартии од вредност | 446.675 | 762.929 | 6.246.498 | 349.998 | 5.449.630 | 1.244.595 | 14.500.325 |
| Останата неспомената каматочуствителна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно каматочуствителни финансиски средства** | **51.210.136** | **3.010.246** | **15.035.417** | **7.932.220** | **11.811.799** | **2.360.637** | **91.360.455** |
| **ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ** | | | | | | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | 237.799 | - | - | - | - | - | 237.799 |
| Депозити на други комитенти | 56.114.196 | 4.632.704 | 17.578.419 | 6.541.344 | 1.438.655 | 110.609 | 86.415.927 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 5.779 | - | 28.898 | 67.325 | 165.880 | 261.586 | 529.468 |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати неспоменати каматочуствителни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно каматочуствителни финансиски обврски** | **56.357.774** | **4.632.704** | **17.607.317** | **6.608.669** | **1.604.535** | **372.195** | **87.183.194** |
| **Нето – билансна позиција** | | | | | | | |
| Вонбилансни каматочуствителни активни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансни каматочуствителни пасивни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| **Нето – вонбилансна позиција** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупна нето - позиција** | **(5.147.638)** | **(1.622.458)** | **(2.571.900)** | **1.323.551** | **10.207.264** | **1.988.442** | **4.177.261** |

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2021**

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжение)

### 2.3.3 Валутен ризик

Во илјади денари
31 декември 2021

| | МКД | ЕУР | УСД | Други валути | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|
| **МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА** | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 9.271.686 | 7.387.642 | 2.534.138 | 1.674.331 | 20.867.797 |
| Средства за тргување | - | 1.999 | - | - | 1.999 |
| 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 | - | 3.974 | 271.558 | 2.586 | 278.118 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 58.932.863 | 18.975.471 | 128.754 | - | 78.037.088 |
| Вложувања во хартии од вредност | 2.154.915 | 10.142.752 | - | - | 12.297.667 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | 1.553.403 | 8.597 | 292 | 126 | 1.562.418 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 127.048 | - | - | - | 127.048 |
| Нематеријални средства | 111.435 | - | - | - | 111.435 |
| Недвижности и опрема | 819.129 | - | - | - | 819.129 |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - |
| **Вкупно монетарни средства** | **72.970.479** | **36.520.435** | **2.934.742** | **1.677.043** | **114.102.699** |
| **МОНЕТАРНИ 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 | 3 | 1.239.703 | 166.648 | 18.981 | 1.425.335 |
| Депозити на други комитенти | 51.677.384 | 33.585.865 | 2.760.830 | 1.649.360 | 89.673.439 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | 1.686.298 | - | - | 1.686.298 |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - |
| Посебна резерва и резервирања | 108.352 | - | - | - | 107.431 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 72.595 | - | - | - | 72.595 |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 1.214.279 | 130.982 | - | 1 | 1.345.262 |
| **Вкупно монетарни обврски** | **53.071.692** | **36.642.848** | **2.927.478** | **1.668.342** | **94.310.359** |
| **Нето- позиција** | **19.898.787** | **(122.413)** | **7.264** | **8.701** | **19.792.339** |

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2021**

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжение)

### 2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

Во илјади денари
31 декември 2020

| | МКД | ЕУР | УСД | Други валути | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|
| **МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА** | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 7.769.034 | 5.779.474 | 2.122.739 | 1.705.358 | 17.376.605 |
| Средства за тргување | - | 2.698 | - | - | 2.698 |
| 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 | - | 4.626 | 217.805 | 1.762 | 224.193 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 53.714.611 | 17.145.353 | 140.007 | - | 70.999.971 |
| Вложувања во хартии од вредност | 5.932.996 | 8.780.654 | - | - | 14.713.650 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 63.912 | - | - | - | 63.912 |
| Останати побарувања | 1.475.588 | 7.254 | 343 | 146 | 1.483.331 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - |
| **Вкупно монетарни средства** | **68.956.141** | **31.720.059** | **2.480.894** | **1.707.266** | **104.864.360** |
| **МОНЕТАРНИ 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 | 3 | 9.064 | 206.746 | 21.991 | 237.804 |
| Депозити на други комитенти | 51.974.238 | 30.726.822 | 2.245.801 | 1.675.816 | 86.622.677 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | 529.540 | - | - | 529.540 |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 97.627 | - | - | - | 97.627 |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 882.752 | 256.320 | 154 | 513 | 1.139.739 |
| **Вкупно монетарни обврски** | **52.954.620** | **31.521.746** | **2.452.701** | **1.698.320** | **88.627.388** |
| **Нето- позиција** | **16.001.520** | **198.313** | **28.193** | **8.946** | **16.236.700** |

## 3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

**Управување со капиталот**

Целите на Банката при управување со капиталот, што е поширок концепт од акционерски 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 инволвирани субјекти; и
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

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

Согласно Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот која започна да се применува во март 2020 година се врши измена во делот на структурата на сопствените средства на банките.

Регулаторниот капитал на Банката (Сопствени средства) е поделен на две нивоа:

- Основен капитал (Тиер 1): кој го сочинуваат два дела редовен основен капитал и додатен основен капитал. Редовниот основен капитал се состои од акционерски капитал, задржана добивка ограничена за распределба на акционерите, резерви создадени од задржаната добивка, додека и збирна сеопфатна добивка или загуба. Банката не располага со додатен основен капитал ; и
- Дополнителен капитал (Тиер 2): кој се состои од кумулативни приоритетни акции.

Законски пропишаните минимални стапки од активата пондерирана според ризиците и тоа: 4,5% за редовниот основен капитал, 6% за основниот капитал и 8% за сопствените средства.

Дополнително согласно оценката на севкупниот профил на ризик на Банката НБРСМ утврдува капитален додаток од 4% и Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот од најмалку 12%.

Банката е должна да ги одржува и заштитните слоеви капитал пропишани со Законот за банки и тоа заштитен слој за зачувување на капиталот 2,5% и заштитен слој за системски значајна банка од 1,5%. Со состојба 31.12.2021 г. Банката ја исполнува пропишаната стапка на адекватност од 16%.

Банката врши пресметка на стапката на адекватност на капитал согласно Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот на Народната банка на Република Северна Македонија со која се пропишува начинот на пресметка на капиталот што им е потребен на банките за покривање на кредитниот ризик, оперативниот ризик, пазарните ризици и валутниот ризик. Пресметката на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик се заснова врз т.н. стандардизиран пристап согласно со Базел II. Банката е должна да ги распореди билансните и вонбилансните побарувања во соодветни категории на изложеност и да им додели соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот или побарувањето. Капиталот за покривање на оперативниот ризик се пресметува исто така според стандардизиран пристап. Пресметката на капитал за валутен ризик се врши на нето износот на агрегатната девизна позиција земајќи ја во предвид исправката на вредност.

## 3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Банката не е должна да утврдува и располага со капитал потребен за покривање на пазарните ризици.

**Сопствени средства**

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРСМ на 31 декември 2021 и 2020 година.

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| **Сопствени средства** | **14.900.216** | **13.907.739** |
| **Основен капитал** | **14.809.238** | **13.816.761** |
| **Редовен основен капитал (РОК)** | **14.809.238** | **13.816.761** |
| *Позиции во РОК* | 14.809.238 | 13.816.761 |
| Капитални инструменти од РОК | 3.511.242 | 3.511.242 |
| Премија од капиталните инструменти од РОК | | - |
| Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд) | 831.373 | 831.373 |
| Задржана нераспоредена добивка | 10.353.791 | 9.308.291 |
| (-) Акумулирана загуба од претходни години | | - |
| Тековна добивка или добивка на крајот на годината | - | - |
| Збирна сеопфатна добивка или загуба | 112.832 | 165.855 |
| *(-) Одбитни ставки од РОК* | - | - |
| (-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба | - | - |
| (-) Нематеријални средства | - | - |
| (-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната | - | - |
| (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | - | - |
| (-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | - | - |
| (-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | - | - |
| (-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | - | - |
| (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи | - | - |
| (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката | - | - |
| (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување | - | - |
| (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување | - | - |
| (-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК | - | - |
| (-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции | - | - |
| (-) Трошоци за данок | - | - |
| (-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва | - | - |

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2021**

## 3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

**Сопствени средства (продолжение)**

| | Во илјади денари 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| *Регулаторни усогласувања на РОК* | - | - |
| (-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација | - | - |
| (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови | - | - |
| (-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност | - | - |
| (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност | - | - |
| *Позиции како резултат на консолидација* | - | - |
| Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа | - | - |
| Останато | - | - |
| *Други позиции од РОК* | - | - |
| **Додатен основен капитал (ДОК)** | - | - |
| *Позиции во ДОК* | - | - |
| Капитални инструменти од ДОК | - | - |
| Премија од капиталните инструменти од ДОК | - | - |
| *(-) Одбитни ставки од ДОК* | - | - |
| (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК | - | - |
| (-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК | - | - |
| (-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК | - | - |
| (-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК | - | - |
| (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи | - | - |
| (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката | - | - |
| (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување | - | - |
| (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување | - | - |
| (-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК | - | - |
| (-) Трошоци за данок | - | - |
| *Регулаторни усогласувања на ДОК* | - | - |
| (-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација | - | - |
| (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови | - | - |
| (-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност | - | - |
| (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност | - | - |
| *Позиции како резултат на консолидација* | - | - |
| Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа | - | - |
| Останато | - | - |
| *Други позиции од ДОК* | - | - |

## 3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

**Сопствени средства (продолжение)**

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| **Дополнителен капитал (ДК)** | 90.978 | 90.978 |
| *Позиции во ДК* | 90.978 | 90.978 |
| Капитални инструменти од ДК | 90.978 | 90.978 |
| Субординирани кредити | - | - |
| Премија од капиталните инструменти од ДК | - | - |
| *(-) Одбитни ставки од ДК* | - | - |
| (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК | - | - |
| (-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК | - | - |
| (-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК | - | - |
| (-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК | - | - |
| (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи | - | - |
| (-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката | - | - |
| (-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување | - | - |
| (-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување | - | - |
| *Регулаторни усогласувања на ДК* | - | - |
| (-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација | - | - |
| (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови | - | - |
| (-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност | - | - |
| (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност | - | - |
| *Позиции како резултат на консолидација* | - | - |
| Трифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа | - | - |
| Останато | - | - |
| *Други позиции од ДК* | - | - |

## 3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

### 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, согласно важечката пропишана регулатива на НБРСМ на 31 декември 2021 и 31 декември 2020 година.

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| **Актива пондерирана според кредитниот ризик** | | |
| Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик | 6.610.845 | 5.954.673 |
| Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап | 82.635.563 | 74.433.416 |
| **Актива пондерирана според валутниот ризик** | | |
| Агрегатна девизна позиција | 49.180 | 349.931 |
| Нето-позиција во злато | - | - |
| Капитал потребен за покривање на валутниот ризик | - | 27.994 |
| Актива пондерирана според валутниот ризик | - | 349.931 |
| **Актива пондерирана според оперативниот ризик** | | |
| Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор | - | - |
| Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап | 613.275 | 622.561 |
| Актива пондерирана според оперативниот ризик | 7.665.943 | 7.782.018 |
| **Актива пондерирана според други ризици** | | |
| Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките | - | - |
| Капитал потребен за покривање на пазарните ризици | - | - |
| Капитал потребен за покривање на позициски ризик | - | - |
| Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти | - | - |
| Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти | - | - |
| Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти | - | - |
| Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти | - | - |
| Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака | - | - |
| Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна | - | - |
| Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност | - | - |
| Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции | - | - |
| Капитал потребен за покривање на другите ризици | - | - |
| Актива пондерирана според други ризици | - | - |
| **Актива пондерирана според ризиците** | **90.301.506** | **82.565.365** |
| Капитал потребен за покривање на ризиците | 7.224.121 | 6.605.228 |
| **Сопствени средства** | **14.900.216** | **13.907.739** |
| **Стапка на адекватност на капиталот** | **16.50%** | **16.84%** |

## 4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

### А. Оперативни сегменти

Во илјади денари
31 декември 2021

| | Работа со население | Корпоративно банкарство | Инвестициско банкарство | Сите останати незначајни оперативни сегменти | Неалоцирано | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 2.860.574 | 834.945 | 2.820 | 145.702 | - | 3.844.041 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 798.105 | 501.084 | (263.998) | (203.701) | - | 831.490 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | (696) | - | - | (696) |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност | - | - | - | - | - | - |
| Останати оперативни приходи | 247.399 | 297.195 | 1.670 | 23.041 | 3.994 | 573.299 |
| Приходи реализирани меѓу сегментите | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно приходи по сегмент** | 3.906.078 | 1.633.224 | (260.204) | (34.958) | 3.994 | 5.248.134 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | 81.950 | (815.816) | - | (38.551) | - | (772.417) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | - | 65.774 | - | - | - | 65.774 |
| Амортизација | - | (123.372) | - | - | - | (123.372) |
| Трошоци за преструктурирање | - | - | - | - | - | - |
| Трошоци за вложување во недвижности и опрема | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | (890.587) | (463.775) | (2) | (303.843) | (31.079) | (1.689.286) |
| **Вкупно расходи по сегмент** | (808.637) | (1.337.189) | (2) | (342.394) | (31.079) | (2.519.301) |
| Финансиски резултат по сегмент | 3.097.441 | 296.035 | (260.206) | (337.352) | (27.085) | 2.728.833 |
| Данок од добивка | - | - | - | - | - | (262.877) |
| **Добивка/Загуба за годината** | 3.097.441 | 296.035 | (260.206) | (337.352) | (27.085) | 2.465.956 |
| Вкупна актива по сегмент | 50.605.696 | 50.378.208 | 12.299.666 | 819.129 | - | 114.102.699 |
| Неалоцирана актива по сегмент | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупна актива** | | | | | | 114.102.699 |
| Вкупно обврски по сегмент | (66.869.020) | (27.439.240) | (2.100) | - | - | (94.310.360) |
| Неалоцирани обврски по сегмент | | | | | | - |
| **Вкупно обврски** | | | | | | (94.310.360) |

## 4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

### А. Оперативни сегменти (продолжение)

Во илјади денари
31 декември 2020

| | Работа со население | Корпоративно банкарство | Инвестициско банкарство | Сите останати незначајни оперативни сегменти | Неалоцирано | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 2.795.373 | 798.978 | 14.864 | 107.482 | - | 3.716.697 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 678.055 | 411.995 | (207.535) | (143.889) | - | 738.626 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | (1.077) | - | - | (1.077) |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност | - | - | - | - | - | - |
| Останати оперативни приходи | 180.545 | 251.566 | 5.496 | 17.935 | 356 | 455.898 |
| Приходи реализирани меѓу сегментите | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно приходи по сегмент** | **3.653.973** | **1.462.539** | **(188.252)** | **(18.472)** | **356** | **4.910.144** |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | 50.284 | (985.422) | - | (27.581) | - | (962.719) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | - | (2.997) | - | - | - | (2.997) |
| Амортизација | - | (131.486) | - | - | (14) | (131.500) |
| Трошоци за преструктурирање | - | - | - | - | - | - |
| Трошоци за вложување во недвижности и опрема | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | (868.942) | (469.200) | - | (260.020) | (37.309) | (1.635.471) |
| **Вкупно расходи по сегмент** | **(818.658)** | **(1.589.105)** | **-** | **(287.601)** | **(37.323)** | **(2.732.687)** |
| Финансиски резултат по сегмент | 2.835.315 | (126.566) | (188.252) | (306.073) | (36.967) | 2.177.457 |
| Данок од добивка | - | - | - | - | - | (197.605) |
| **Добивка/Загуба за годината** | **835.315** | **(126.566)** | **(188.252)** | **(306.073)** | **(36.967)** | **1.979.852** |
| Вкупна актива по сегмент | 47.204.442 | 45.466.314 | 12.507.121 | 828.915 | - | 106.006.792 |
| Неалоцирана актива по сегмент | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупна актива** | | | | | | **106.006.792** |
| Вкупно обврски по сегмент | (66.514.485) | (22.110.403) | (2.499) | - | - | (88.627.387) |
| Неалоцирани обврски по сегмент | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно обврски** | | | | | | **(88.627.387)** |

## 4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

### Б.Концентрација на вкупните приходи и расходи по комитенти

Во илјади денари

| | Работа со население | Корпоративно банкарство | Инвестициско банкарство | Сите останати незначајни оперативни сегменти | Неалоцирано | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Тековна 2021** | | | | | | |
| Клиент 1 | | | | | | |
| Приходи | 5 | 83.247 | - | - | - | 83.252 |
| (Расходи) | (4.792) | (227) | - | - | - | (5.019) |
| Клиент 2 | | | | | | |
| Приходи | - | 52.746 | - | - | - | 52.746 |
| Расходи) | (2.667) | - | - | - | - | (2.667) |
| Клиент 3 | | | | | | |
| Приходи | 89 | 30.430 | - | - | - | 30.519 |
| (Расходи) | (2.751) | (124) | - | - | - | (2.875) |
| Клиент 4 | | | | | | |
| Приходи | 26 | 31.628 | - | - | - | 31.654 |
| (Расходи) | (2.589) | (2.210) | - | - | - | (4.799) |
| Клиент 5 | | | | | | |
| Приходи | - | 1.051 | - | - | - | 1.051 |
| (Расходи) | (1.664) | (16.532) | - | - | - | (18.196) |
| **Вкупно по сегмент** | **(14.343)** | **180.009** | **-** | **-** | **-** | **165.666** |
| **Претходна 2020** | | | | | | |
| Клиент 1 | | | | | | |
| Приходи | 951 | 75.929 | - | - | - | 76.880 |
| (Расходи) | (7.256) | (99.773) | - | - | - | (107.029) |
| Клиент 2 | | | | | | |
| Приходи | 899 | 52.243 | - | - | - | 53.142 |
| (Расходи) | (6.633) | (32.085) | - | - | - | (38.718) |
| Клиент 3 | | | | | | |
| Приходи | 755 | 32.280 | - | - | - | 33.035 |
| (Расходи) | (5.096) | (26.615) | - | - | - | (31.711) |
| Клиент 4 | | | | | | |
| Приходи | 728 | 31.829 | - | - | - | 32.557 |
| (Расходи) | (4.385) | (19.379) | - | - | - | (23.764) |
| Клиент 5 | | | | | | |
| Приходи | 727 | 27.757 | - | - | - | 28.484 |
| (Расходи) | (4.036) | (17.817) | - | - | - | (21.853) |
| **Вкупно по сегмент** | **(23.346)** | **24.369** | **-** | **-** | **-** | **1.023** |

## 4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

### В.Географски подрачја

Во илјади денари

| | Република Северна Македонија | Земји-членки на ЕУ | Европа - останато | Земји членки на ОЕЦД (без европски земји-членки на ОЕЦД) | Сите останати незначајни оперативни сегменти | Неалоци-рано | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Тековна 2021 година** | | | | | | | |
| Вкупни приходи | 5.859.276 | 203.540 | 1.050 | 128.320 | - | - | 6.192.186 |
| Вкупна актива | 107.956.782 | 3.757.588 | 19.384 | 2.368.944 | - | - | 114.102.698 |
| **Претходна 2020 година** | | | | | | | |
| Вкупни приходи | 5.498.626 | 191.075 | 986 | 120.462 | - | - | **5.811.149** |
| Вкупна актива | 100.296.945 | 3.490.977 | 18.009 | 2.200.861 | - | - | **106.006.792** |

## 5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

### А. Објективна вредност на финансиски средства и обврски

Во илјади денари

| | 31 декември 2021 | | 31 декември 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | Сметковод. вредност | Објективна вредност | Сметковод. вредност | Објективна вредност |
| **Финансиски средства** | | | | |
| Парични сред. и парични еквиваленти | 20.867.797 | 20.867.797 | 17.376.605 | 17.376.605 |
| Средства за тргување | 1.999 | 1.999 | 2.698 | 2.698 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување на ризик | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | 278.118 | 278.118 | 224.193 | 224.193 |
| Кредити на и побарувања од други коминтенти | 78.037.088 | 78.037.088 | 70.999.971 | 70.999.971 |
| Вложувања во хартии од вредност | 12.297.667 | 12.297.667 | 14.713.650 | 14.713.650 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - |
| Побарув. за данок на добивка (тековен) | - | - | 63.912 | 63.912 |
| Останати побарувања | 1.562.418 | 1.562.418 | 1.483.331 | 1.483.331 |
| Заложени средства | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - |
| | **113.045.087** | **113.045.087** | **104.864.360** | **104.864.360** |
| **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 | 1.425.335 | 1.425.335 | 237.804 | 237.804 |
| Депозити на други коминтенти | 89.673.439 | 89.673.439 | 86.622.677 | 86.622.677 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 1.686.298 | 1.686.298 | 529.540 | 529.540 |
| Субординирани обврски | - | - | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 72.595 | 72.595 | - | - |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - |
| Останати обврски | 1.343.523 | 1.343.523 | 1.139.739 | 1.139.739 |
| | **94.201.190** | **94.201.190** | **88.529.760** | **88.529.760** |

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

### Б Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

### Б.1 Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

Во илјади денари

| | Белешка | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|
| **Тековна 2021 година** | | | | | |
| **Финансиски средства мерени по објективна вредност** | | | | | |
| Средства за тргување | 19 | 1.999 | - | - | 1.999 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 20 | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување на ризик | 21 | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба | 23.1 | 60.804 | 2.058.619 | 24.408 | 2.143.831 |
| **Вкупно** | | **62.803** | **2.058.619** | **24.408** | **2.145.830** |
| **Финансиски обврски** | | | | | |
| Обврски за тргување | 32 | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 33 | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | 21 | - | - | - | - |
| **Вкупно** | | - | - | - | - |
| **Претходна 2020 година** | | | | | |
| **Финансиски средства мерени по објективна вредност** | | | | | |
| Средства за тргување | 19 | 2.698 | - | - | 2.698 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 20 | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување на ризик | 21 | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба | 23.1 | 56.838 | 2.211.613 | 24.408 | 2.292.859 |
| **Вкупно** | | **59.536** | **2.211.613** | **24.408** | **2.295.557** |
| **Финансиски обврски** | | | | | |
| Обврски за тргување | 32 | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 33 | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | 21 | - | - | - | - |
| **Вкупно** | | - | - | - | - |

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

### Б Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)

### Б.2 Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективна вредност

| | Во илјади денари | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | | Претходна година 2020 | |
| | Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2 | Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1 | Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2 | Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1 |
| **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 на ризик | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба | - | - | - | - |
| **Вкупно** | - | - | - | - |
| **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 | - | - | - | - |
| | - | - | | |
| **Вкупно** | - | - | - | - |

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

### Б Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)

### Б.3 Усогласувања на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

**Во илјади денари**

| | Средства за тргување | Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање | Вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба | Вкупно средства | Обврски за тргување | Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање | Вкупно обврски |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Состојба на 1 јануари 2020** | | | 24.408 | 24.408 | | | |
| Добивки/(загуби) признаени во: | | | | | | | |
| - Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - |
| - Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - |
| Купени финансиски средства во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Продадени финансиски средства во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Издадени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Платени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3 | - | - | - | - | - | - | - |
| Рекласифицирани во Кредити и побарувања | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31декември 2020** | - | - | 24.408 | 24.408 | - | - | - |
| **Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020 година** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 1 јануари 2021** | | | 24.408 | 24.408 | | | |
| Добивки/(загуби) признаени во: | | | | | | | |
| - Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - |
| - Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - |
| Купени финансиски средства во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Продадени финансиски средства во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Издадени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Платени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3 | - | - | - | - | - | - | - |
| Рекласифицирани во Кредити и побарувања | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31декември 2021** | - | - | 24.408 | 24.408 | - | - | - |
| **Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2021 година** | - | - | - | - | - | - | - |

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

### Б Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)

*а) Парични средства и парични еквиваленти*

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат нерестриктивни побарувања по депозити и пласирања во НБРСМ и достасуваат на краток рок. Благајничките записи се мерат по објективна вредност во ниво 2.

*б) Средства за тргување*

Објективната вредност утврдена врз основа на пазарната вредност е еднаква на нивната сметководствена вредност.

*в) Депозити на 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. Помалиот дел од времените депозити се со фиксна каматна стапка, чија проценетата објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи пазарни каматни стапки за слични пласмани.

*г) Кредити на и побарувања од други комитенти*

Кредитите се прикажани на нето основа, односно намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со променлива каматна стапка (повеќе од 95%), Преостанатиот дел со фиксна каматна стапка се т,н, "teaser loans" за кои Банката врши нивно сведување по пазарна вредност употребувајќи дисконтиран паричен тек.

*д) Вложување во хартии од вредност*

Објективната вреднос на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до доспевање е нивната сметководствена вредност со оглед на тоа што нивната сметководствена вредност е утврдена врз основа на дисконтирани парични текови. Објективната вредност на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба е утврдена врз основа на котирани пазарни цени или пак износите се утврдени врз основа на модели на парични текови. Како резултат на горенаведеното, нивната објективна вредност претставува нивната сметководствена вредност.

*ѓ) Останати побарувања*

Остапатите побарувања се приближни на нивната објективна вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

*е) Депозити на банките*

Објективната вредност на депозитите по видување и орочените депозити е нивната сметководствена вредност.

*ж) Депозити на други коминтенти*

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

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

### Б Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)

*з) Обврски по кредити*

Најголем дел од оваа позиција претставува кредити кои се од специфични извори за кои не може да се утврди пазарна каматна стапка бидејќи не постојат такви слични кредити на пазарот.

*ѕ) Останати обврски*

Остапатите обврски се приближни на нивната објективна вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

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

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

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| **Приходи од камата** | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 24.760 | 51.658 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - |
| Деривативни средства чувани за управување со ризик | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | 3.075 | 15.418 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 3.816.811 | 3.836.743 |
| Вложувања во хартии од вредност | 160.140 | 106.064 |
| Останати побарувања | 2.427 | 3.840 |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа) | (76.759) | (14.142) |
| Наплатени претходно отписани камати | 183.418 | 136.965 |
| ***Вкупно приходи од камата*** | **4.113.872** | **4.136.546** |
| | | |
| **Расходи за камата** | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - |
| Деривативни обврски чувани за управување со ризик | - | - |
| Депозити на банки | - | - |
| Депозити на други комитенти | 250.530 | 400.296 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - |
| Обврски по кредити | 322 | 1.015 |
| Субординирани обврски | - | - |
| Останати обврски | 18.979 | 18.538 |
| ***Вкупно расходи за камата*** | **269.831** | **419.849** |
| | | |
| **Нето-приходи/(расходи) од камата** | **3.844.041** | **3.716.697** |

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

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

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| **Приходи од камата** | | |
| Нефинансиски друштва | 817.527 | 778.571 |
| Држава | 160.145 | 122.747 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 482 | 364 |
| Банки | 3.201 | 15.482 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 26.751 | 54.607 |
| Домаќинства | 2.999.018 | 3.041.849 |
| Нерезиденти | 89 | 103 |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа) | (76.759) | (14.142) |
| Наплатени претходно отписани камати | 183.418 | 136.965 |
| ***Вкупно приходи од камата*** | **4.113.872** | **4.136.546** |
| | | |
| **Расходи за камата** | | |
| Нефинансиски друштва | 19.922 | 34.848 |
| Држава | 71 | 581 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 608 | 943 |
| Банки | 322 | 565 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 34.148 | 45.755 |
| Домаќинства | 203.368 | 323.368 |
| Перезиденти | 11.392 | 13.789 |
| ***Вкупно расходи за камата*** | **269.831** | **419.849** |
| | | |
| **Нето-приходи/(расходи) од камата** | **3.844.041** | **3.716.697** |

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

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

Во илјади денари

| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
|---|---|---|
| **Приходи од провизии и надомести** | | |
| Кредитирање | 83.368 | 74.028 |
| Платен промет | | |
| во земјата | 278.760 | 214.376 |
| во странство | 219.379 | 201.657 |
| Акредитиви и гаранции | 46.403 | 43.024 |
| Брокерско работење | 3.297 | 2.633 |
| Управување со средства | 398 | 378 |
| Комисиски и доверителски активности | | - |
| Издавање хартии од вредност | - | - |
| Останато | | |
| Картично работење | 604.945 | 529.685 |
| Работа со депозити | 2.792 | 6.942 |
| Издавање на сефови | 9.878 | 7.917 |
| Наплата на сметки за трети лица | 2.637 | 2.348 |
| Провизии за одржување трансакциски сметки | 110.168 | 80.287 |
| Провизии од продажба на полиси за осигурување | 54.587 | 36.501 |
| Останато | 22.628 | 20.006 |
| ***Вкупно приходи од провизии и надомести*** | **1.439.240** | **1.219.782** |
| | | |
| **Расходи од провизии и надомести** | | |
| Кредитирање | - | - |
| Платен промет | | |
| во земјата | 101.770 | 79.986 |
| во странство | 31.633 | 29.182 |
| Акредитиви и гаранции | - | - |
| Брокерско работење | 487 | 442 |
| Управување со средства | - | - |
| Комисиски и доверителски активности | - | - |
| Издавање на хартии од вредност | - | - |
| Останато | - | - |
| Картично работење | 464.094 | 370.816 |
| Други останати расходи за провизии и надомести | 9.766 | 730 |
| ***Вкупно расходи од провизии и надомести*** | **607.750** | **481.156** |
| | | |
| **Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести** | **831.490** | **738.626** |

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

### Б. Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| **Приходи од провизии и надомести** | | |
| Нефинансиски друштва | 584.548 | 491.256 |
| Држава | 4.410 | 2.938 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 112 | 114 |
| Банки | 28.947 | 27.514 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | - | - |
| Домаќинства | 798.105 | 678.055 |
| Нерезиденти | 23.118 | 19.905 |
| ***Вкупно приходи од провизии и надомести*** | **1.439.240** | **1.219.782** |
| | | |
| **Расходи за провизии и надомести** | | |
| Нефинансиски друштва | 58.272 | 55.075 |
| Држава | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | - | - |
| Банки | 292.945 | 235.049 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 25.192 | 24.186 |
| Нерезиденти | 231.341 | 166.846 |
| ***Вкупно расходи за провизии и надомести*** | **607.750** | **481.156** |
| | | |
| **Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести** | **831.490** | **738.626** |

## 8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| *Средства за тргување* | | |
| 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 | (696) | (1.077) |
| Приходи од дивиденда од средствата за тргување | - | - |
| Приходи од камата од средствата за тргување | - | - |
| *Обврски за тргување* | | |
| 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 останатите 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** | **(696)** | **(1.077)** |

## 9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| *Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање* | | |
| 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 | - | - |
| переализирана | - | - |
| Приходи од дивиденда од финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа: | | |
| реализирана | - | - |
| переализирана | - | - |
| *Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање* | | |
| 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 успех, на нето-основа: | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа: | | |
| реализирана | - | - |
| переализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа: | | |
| реализирана | - | - |
| переализирана | - | - |
| *Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:* | | |
| реализирана | - | - |
| переализирана | - | - |
| **Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност** | - | - |

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

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа | 136.120 | 103.315 |
| Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа: | - | - |
| - курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - |
| - курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа | - | - |
| - останати курсни разлики, на нето-основа | (26.042) | (1.685) |
| **Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики** | **110.078** | **101.630** |

## 11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| Добивка од продажба на средства расположливи за продажба | 803 | 2 |
| Дивиденда од сопственичките инструм, распол, за продажба | 831 | 5.494 |
| Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва | - | - |
| Капитална добивка од продажба на: | | |
| недвижности и опрема | 27 | 37.921 |
| нематеријални средства | - | - |
| преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 63.040 | 50.429 |
| нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | - | - |
| Приходи од кирии | 1.391 | 1.564 |
| Приходи од добиени судски спорови | 7.504 | 11.998 |
| Наплатени претходно отпишани побарувања | 363.708 | 226.937 |
| Ослободување на посебната резерва и резервирања за: | | |
| потенцијални обврски врз основа на судски спорови | - | - |
| пензии и други користи на вработените | - | - |
| преструктурирања | - | - |
| неповолни договори | - | - |
| останати резервирања | - | - |
| Останато: | | |
| порано повлекување на депозити на нерезиденти | 17.564 | 15.368 |
| приходи од посредување при осигурување на хипотеки и залози на недвижности при одобрување кредити на физички лица | 64 | 99 |
| други приходи | 8.289 | 4.456 |
| **Вкупно останати приходи од дејноста** | **463.221** | **354.268** |

## 12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ПОСЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ВОНБИЛАНСНА 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 декември 2021 тековен период** *Исправка на вредноста и посебна резерва* | | | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста и посебна резрва | 484 | 1.485.295 | - | - | 2.192 | 14.999 | 6.964 | 1.509.934 | 51.367 | 1.561.301 |
| (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резрва) | (203) | (739.757) | - | - | (3.144) | (829) | (490) | (744.423) | (44.461) | (788.884) |
| **Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа** | **281** | **745.538** | **-** | **-** | **(952)** | **14.170** | **6.474** | **765.511** | **6.906** | **772.417** |
| **31 декември 2020 претходен период** *Исправка на вредноста и посебна резерва* | | | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста и посебна резрва | 539 | 1.154.055 | - | - | 5.824 | 3.783 | 7.929 | 1.172.130 | 31.358 | 1.203.488 |
| (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резрва) | (704) | (210.289) | - | - | (6.574) | (384) | (2.895) | (220.846) | (19.923) | (240.769) |
| **Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа ревидирани** | **(165)** | **943.766** | **-** | **-** | **(750)** | **3.399** | **5.034** | **951.284** | **11.435** | **962.719** |

## 13. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ НА НЕФИНАНСИСКИ 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 | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 декември 2021 тековен период** | | | | | | |
| Дополнителна загуба поради оштетување | - | - | 8.688 | - | - | 8.688 |
| (Ослободување на загубата поради оштетување) | - | - | (74.462) | - | - | (74.462) |
| **Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа** | - | - | (65.774) | - | - | (65.774) |
| **31 декември 2020 претходен период** | | | | | | |
| Дополнителна загуба поради оштетување | - | - | 8.456 | - | - | 8.456 |
| (Ослободување на загубата поради оштетување) | - | - | (5.459) | - | - | (5.459) |
| **Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа** | - | - | 2.997 | - | - | 2.997 |

## 14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| **Краткорочни користи за вработените** | | |
| Плати | 509.255 | 509.553 |
| Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување | 198.302 | 198.112 |
| Краткорочни платени отсуства | - | - |
| Трошоци за привремено вработување | 16.913 | 20.293 |
| Удел во добивката и награди | - | 3.080 |
| Немонетарни користи | - | - |
| Останати користи на вработените | 154.357 | 129.100 |
| | 878.827 | 860.138 |
| **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 | - | - |
| Други користи при 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 | - | - |
| Останато | 11.663 | 11.171 |
| | 11.663 | 11.171 |
| **Вкупно трошоци за вработените** | **890.490** | **871.309** |

Резервирањата за пензиски и други користи за вработените, на нето основа во износ од 2.147 илјади денари (2020: 3.532 илјади денари) се прикажани во Белешка 38.

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| Просечен број на вработени за периодот | 984 | 1.006 |
| Број на постојано вработени на крај на годината | 983 | 1.008 |
| Број на привремено вработени на крај на годината | - | - |

## 15. АМОРТИЗАЦИЈА

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| **Амортизација на нематеријални средства** | | |
| Интерно развиен софтвер | - | - |
| Купен софтвер од надворешни добавувачи | 42.606 | 41.637 |
| Други интерно развисни нематеријални средства | - | - |
| Други нематеријални средства | - | - |
| Вложувања во нематеријални средства земени под закуп | - | - |
| | 42.606 | 41.637 |
| **Амортизација на материјални средства** | | |
| Градежни објекти | 31.399 | 31.149 |
| Транспортни средства | 14 | 14 |
| Мебел и канцелариска опрема | 36.067 | 41.597 |
| Останата опрема | 2.192 | 1.954 |
| Други ставки на недвижностите и опремата | 562 | 569 |
| Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | 10.532 | 14.580 |
| | 80.766 | 89.863 |
| **Вкупно амортизација** | **123.372** | **131.500** |

## 16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| Загуба од продажбата на сред, расположливи за продажба | 3 | - |
| Трошоци за лиценцирање на софтверот | - | - |
| Премии за осигурување на депозитите | 164.048 | 160.464 |
| Премии за осигурување на имотот и на вработените | 10.569 | 11.682 |
| Материјали и услуги | 420.585 | 385.941 |
| Административни и трошоци за маркетинг | 111.601 | 80.067 |
| Останати даноци и придонеси | 5.710 | 4.150 |
| Трошоци за кирии | 54.476 | 50.918 |
| Трошоци за судски спорови | 1.973 | 1.000 |
| Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа | - | - |
| Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа | 353 | 359 |
| Други резервирања на нето-основа | - | - |
| 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 | - | - |
| Останато: | | |
| трошоци за службени патувања | 2.132 | 1.349 |
| останати трошоци | 27.346 | 68.232 |
| **Вкупно останати расходи од дејноста** | **798.796** | **764.162** |

## 17. ДАНОК НА ДОБИВКА

**А.Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок**

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| **Тековен данок на добивка** | | |
| Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината | 262.877 | 197.605 |
| Корекции за претходни години | - | - |
| Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години | - | - |
| Промени во сметководствени политики и грешки | - | - |
| Останато | - | - |
| | 262.877 | 197.605 |
| **Одложен данок на добивка** | | |
| Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината | - | - |
| Признавање на претходно непризнаени даночни загуби | - | - |
| Промени во даночната стапка | - | - |
| Воведување нови даноци | - | - |
| Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години | - | - |
| Останато | - | - |
| **Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка** | **262.877** | **197.605** |

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| **Тековен данок на добивка** | | |
| Признаен во билансот на успех | 262.877 | 197.605 |
| Признаен во капиталот и резервите | - | - |
| | 262.877 | 197.605 |
| **Одложен данок на добивка** | | |
| Признаен во билансот на успех | - | - |
| Признаен во капиталот и резервите | - | - |
| | - | - |
| **Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка** | **262.877** | **197.605** |

Согласно Законот за данокот на добивка што се применува за фискалните 2021 и 2020 година, основица за оданочување претставува остварената бруто добивка (разлика помеѓу вкупните приходи и расходи) зголемена за одредени трошоци кои не се даночно признати, или намалена за одредени приходи, инвестиции и слично, кои не се предмет на оданочување.

## 17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

### А.Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок (продолжение)

Согласно претходно важечкиот Закон за данок на добивка, акумулираната нераспределена добивка за периодот од 2009 до 2013 година ќе биде предмет на оданочување во моментот на нејзина распределба.

### Б. Усогласувањето помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

| | Во % | Во илјади денари | Во % | Во илјади денари |
|---|---|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | | Претходна година 2020 | |
| Добивка/(загуба) пред оданочувањето | 100.00 | 2.728.833 | 100.00 | 2.177.457 |
| Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка | - | 272.883 | - | 217.746 |
| 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 | 0,45 | 12.186 | 0,56 | 12.089 |
| Даночно ослободени приходи | - | - | - | - |
| 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 | (0,81) | (22.192) | (1,48) | (32.230) |
| **Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка** | | **262.877** | | **197.605** |
| **Просечна ефективна даночна стапка** | **9.63** | | **9.08** | |

## 17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

### В. Данок на добивка од останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | | | Претходна година 2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Пред оданочу-вање | Расход/пов-рат на данок на добивка | Намалено за данок на добивка | Пред оданочу-вање | Расход/пов-рат на данок на добивка | Намалено за данок на добивка |
| Ревалоризациска резерва за средства расположиви за продажба | - | - | - | - | - | - |
| Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови | - | - | - | - | - | - |
| Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето вложувања во странско работење | - | - | - | - | - | - |
| Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - |
| Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - |
| Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - |

## 18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| Парични средства во благајна | 1.830.600 | 1.594.826 |
| Сметки и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута | 6.171.463 | 4.772.382 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки | 4.581.124 | 3.177.648 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки | - | 33 |
| Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | 1.838.306 | 1.889.242 |
| Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | - | - |
| Орочени депозити со период на достасување до три месеци | 2.628.915 | 2.267.829 |
| Останати краткорочни високоликвидни средства | 326 | 301 |
| Побарувања врз основа на камати | 186 | 311 |
| (Исправка на вредноста) | (49) | (1.002) |
| **Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек** | **17.050.871** | **13.701.570** |
| Задолжителни депозити во странска валута | 3.515.576 | 3.395.554 |
| Ограничени депозити | 301.350 | 279.481 |
| (Исправка на вредноста) | | - |
| **Вкупно** | **20.867.797** | **17.376.605** |

во илјади денари

| | тековна година 2021 | | | | претходна година 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | - | - | 1002 | 1.002 | 85 | - | 1.667 | 1.752 |
| Исправка на вредноста за годината | | | | | | | | |
| дополнителна исправка на вредноста | - | - | 2.192 | 2.192 | - | - | 5.824 | 5.824 |
| (ослобод.на исправката на вредноста) | - | | (3.145) | (3.145) | (85) | | (6.489) | (6.574) |
| 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** | - | - | 49 | 49 | - | - | 1.002 | 1.002 |

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 3.515.576 илјади денари (2020: 3.395.554 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРСМ. Задолжителните резерви во странска валута се пресметуваат врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. На задолжителната резерва во странска валута за 2021 и 2020 година не се пресметува камата.

## 18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 6.171.463 илјади денари (2020: 4.772.382 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари за 2021 и 2020 година не се пресметува камата.

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 1.838.306 илјади денари (2020: 1.889.242 илјади денари) се набавени од НБРСМ и имаат период на доспевање од 28 до 35 дена. Каматните стапки за овие записи се во ранг од 1.50-1,25% (2020: 2,25 – 1,50%) годишно.

## 19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

### А.Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| ***Хартии од вредност за тргување*** | | |
| *Должнички хартии од вредност за тргување* | | |
| Благајнички записи за тргување | - | - |
| Државни записи за тргување | - | - |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Обврзници издадени од државата | - | - |
| Корпоративни обврзници | - | - |
| Останати должнички инструменти | - | - |
| | - | - |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| *Сопственички инструменти за тргување* | | |
| Сопственички инструменти издадени од банки | 1.999 | 2.698 |
| Останати сопственички инструменти | - | - |
| | 1.999 | 2.698 |
| Котирани | 1.999 | 2.698 |
| 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 | - | - |
| | - | - |
| ***Кредити и побарувања*** | | |
| Кредити па и побарувања од банки | - | - |
| Кредити па и побарувања од други комитенти | - | - |
| | - | - |
| **Вкупно средства за тргување** | **1.999** | **2.698** |

## 19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

### Б.Прекласифицирани средства за тргување

### Б.1Состојба на прекласифицираните средства за тргување

Во илјади денари

| | Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација) | Тековна година 2021 | | Претходна година 2020 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Сметководствена вредност на 31.12.2021 | Објективна вредност на 31.12.2021 | Сметководствена вредност на 31.12.2020 | Објективна вредност на 31.12.2020 |
| Средства за тргување прекласифицирани во 2021 (тековен период) во: | | | | | |
| - финансиски средства расположиви за продажба | - | - | - | - | - |
| - кредити и побарувања од банки | - | - | - | - | - |
| - кредити и побарувања од други комитенти | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување прекласифицирани во 2020 (претходен период) во: | | | | | |
| - финансиски средства расположиви за продажба | - | - | - | - | - |
| - кредити и побарувања од банки | - | - | - | - | - |
| - кредити и побарувања од други комитенти | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |

Банката тргува со средствата за тргување со цел генерирање на добивка од краткорочните флуктуации на берзанската цена на овие средства. Банката нема значајно влијание врз банките во кои има сопственички инструменти за тргување со оглед на незначајниот процент на сопственост во основниот капитал на овие банки.

## 19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

### Б.Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

### Б.2Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

**Во илјади денари**

| | Прекласифицирани во текот на 2021 (тековен период) | | Прекласифицирани во текот на 2020 (претходен период) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Биланс на успех 2021 (тековен период) | Останати добивки/(загуби) 2021 (тековен период) | Биланс на успех 2021 (тековен период) | Останати добивки/(загуби) 2021 (тековен период) | Биланс на успех 2020 (претходен период) | Останати добивки/(загуби) 2020 (претходен период) |
| **Период пред прекласификација** | | | | | | |
| Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба | | | | | | |
| - нето приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - |
| - нето приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти | - | - | - | - | - | - |
| - нето приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| **Период по прекласификација** | | | | | | |
| Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба | | | | | | |
| - приходи од камата | - | - | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа | - | - | - | - | - | - |
| - промени во објективната вредност на нето основа | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки | | | | | | |
| - приходи од камата | - | - | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти | | | | | | |
| - приходи од камата | - | - | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа | - | - | - | - | - | - |

## 19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

### Б.Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

### Б.3 Добивки или загуби кои би биле признаени во Билансот на успех доколку средствата не биле прекласифицирани

**Во илјади денари**

| | Прекласифицирани во текот на 2021 (тековен период) | Прекласифицирани во текот на 2020 (претходен период) | |
|---|---|---|---|
| | Биланс на успех 2021 (тековен период) | Биланс на успех 2021 (тековен период) | Биланс на успех 2020 (претходен период) |
| Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба | | | |
| - нето приходи од тргување | - | - | - |
| Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки | | | |
| - нето приходи од тргување | - | - | - |
| Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти | | | |
| - нето приходи од тргување | - | - | - |

## 20. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ПО ОБЛЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

**Во илјади денари**

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| *Должнички хартии од вредност* | | |
| Благајнички записи | - | - |
| Државни записи | - | - |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Обврзници издадени од државата | - | - |
| Корпоративни обврзници | - | - |
| Останати должнички инструменти | - | - |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| *Сопственички инструменти* | | |
| Сопственички инструменти издадени од банки | - | - |
| Останати сопственички инструменти | - | - |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - |
| Кредити на и побарувања од други коминтенти | - | - |
| **Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање** | - | - |

## 21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

Во илјади денари

| | | Тековна година 2021 | | Претходна година 2020 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | дериватни средства | (дериватни обврски) | дериватни средства | (дериватни обврски) |
| А. | **Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик** | | | | |
| А.1 | *според видот на променливата* | | | | |
| | **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 МСФИ 9 | - | - | - | - |
| | **Вкупно деривати чувани за управување со ризик** | - | - | - | - |
| А.2 | *според видот на заштита од ризик* | | | | |
| | 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 МСФИ 9 | - | - | - | - |
| | **Вкупно вградени деривати** | - | - | - | - |
| | **Вкупно деривати чувани за управување со ризик** | - | - | - | - |

## 22.КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

### 22.1КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | | Претходна година 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | кратко-рочни | долго-рочни | кратко-рочни | долго-рочни |
| Кредити на банки | | | | |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | 18.637 | - | 18.009 | - |
| Орочени депозити, со период на достасување над три месеци | | | | |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | 269.256 | - | 215.678 |
| Репо | | | | |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Останати побарувања | | | | |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| **Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност** | **18.637** | **269.256** | **18.009** | **215.678** |
| (Исправка на вредноста) | (9.775) | - | (9.494) | - |
| **Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност** | **8.862** | **269.256** | **8.515** | **215.678** |

во илјади денари

| | тековна година 2021 | | | | претходна година 218 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | - | - | 9.494 | 9.494 | - | - | 9.659 | 9.659 |
| Исправка на вредноста за годината | | | | | | | | |
| дополнителна исправка на вредноста | - | - | 484 | 484 | - | - | 539 | 539 |
| (ослобод.на исправката на вредноста) | - | - | (203) | (203) | - | - | (704) | (704) |
| 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 неплатени побарувања) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ефект од курсни разлики | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (Отписани побарувања) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември** | - | - | 9.775 | 9.775 | - | - | 9.494 | 9.494 |

Дел од кредитите на странски банки во износ од 19.005 илјади денари (2020: 18.486 илјади денари) се ограничени и претставуваат средства во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 34.1).

## 22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

### 22.1КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ (продолжение)

Во орочените депозити во странски банки се вклучени ограничени сметки во износ од 269.256 илјади денари (2020: 215.678 илјади денари), кои претставуваат депозити во United Overseas Bank Limited Singapore и HSBC Bank PLC, Лондон, Велика Британија, како обезбедување за трансакции со VISA и Master кредитни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

### 22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

**А. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот**

| | Во илјади денари | | | |
|---|---|---|---|---|
| | тековна година 2021 | | претходна година 2020 | |
| | кратко-рочни | долго-рочни | кратко-рочни | долго-рочни |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| побарувања по главница | 11.087.726 | 17.096.972 | 9.706.631 | 14.484.290 |
| побарувања врз основа на камати | 50.337 | - | 100.565 | - |
| Држава | | | | |
| побарувања по главница | - | - | - | 562 |
| побарувања врз основа на камати | - | - | 3 | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| побарувања по главница | 21 | 21.616 | - | 8.064 |
| побарувања врз основа на камати | 19 | - | 22 | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| побарувања по главница | - | 43.641 | 268 | 43.108 |
| побарувања врз основа на камати | 101 | - | 105 | - |
| Домаќинства | | | | |
| побарувања по главница | | | | |
| станбени кредити | 139.831 | 13.326.699 | 144.028 | 11.652.368 |
| потрошувачки кредити | 1.171.744 | 31.032.962 | 752.684 | 28.947.134 |
| автомобилски кредити | 1.113 | 19.648 | 58 | 24.636 |
| хипотекарни кредити | - | - | - | - |
| кредитни картички | 211.909 | 4.412.751 | 146.481 | 5.355.268 |
| други кредити | 108.696 | 1.390.567 | 134.576 | 1.428.823 |
| побарувања врз основа на камати | 581.560 | - | 847.197 | - |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| побарувања по главница | 51 | 1.181 | 1.030 | 807 |
| побарувања врз основа на камати | 8 | - | 4 | - |
| Тековна достасаност | 11.505.794 | (11.505.794) | 11.272.617 | (11.272.617) |
| **Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност** | **24.858.910** | **55.840.243** | **23.106.269** | **50.672.443** |
| (Исправка на вредноста) | (334.753) | (2.327.312) | (2.409.949) | (368.792) |
| **Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност** | **24.524.157** | **53.512.931** | **20.696.320** | **50.303.651** |

## 22.КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

## 22.2КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

### А. Структура на кредитите па и побарувањата од други комитенти според видот на должникот (продолжение)

во илјади денари

| | тековна година 2021 | | | | претходна година 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | 144.044 | 386.289 | 2.248.408 | 2.778.741 | 110.470 | 378.418 | 1.987.695 | 2.476.583 |
| Исправка на вредноста за годината | 52.235 | 510.927 | 922.133 | 1.485.295 | 34.551 | 134.192 | 985.312 | 1.154.055 |
| дополнителна исправка на вредноста | (200.363) | (120.955) | (418.439) | (739.757) | (55.451) | (65.848) | (88.990) | (210.289) |
| (ослобод.на исправката на вредноста) | | | | | | | | |
| Трансфер во: | | | | | | | | |
| - исправка на вредноста за Група 1 | 180.103 | (162.303) | (17.800) | - | 70.844 | (67.378) | (3.466) | - |
| - исправка на вредноста за Група 2 | (6.066) | 21.833 | (15.766) | - | (15.711) | 34.367 | (18.656) | - |
| - исправка на вредноста за Група 3 | (1.041) | (159.964) | 161.004 | - | (659) | (27.462) | 28.121 | - |
| (Преземени средства врз основа на пенаплатени побарувања) | - | - | (3) | (3) | - | - | - | - |
| Ефект од курсни разлики | | | | | - | - | - | - |
| (Отписани побарувања) | - | - | (862.211) | (862.211) | - | - | (641.608) | (641.608) |
| **Состојба на 31 декември** | **168.912** | **475.827** | **2.017.326** | **2.662.065** | **144.044** | **386.289** | **2.248.408** | **2.778.741** |

## 22.КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

## 22.2КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| *(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)* | | |
| Првокласни инструменти на обезбедување | | |
| парични депозити (во дело и/или ограничени на сметки во банката) | 1.263.425 | 1.475.233 |
| државни хартии од вредност | - | - |
| државни безусловни гаранции | 462.249 | 588.957 |
| банкарски гаранции | 247.325 | 252.388 |
| Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување | - | - |
| Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување) | 761.143 | 317.018 |
| Гаранции од физички лица | - | - |
| Залог на недвижен имот | | |
| имот за сопствена употреба (станови, куќи) | 20.095.639 | 18.240.761 |
| имот за вршење дејност | 14.810.720 | 13.366.136 |
| Залог на подвижен имот | 2.201.357 | 1.545.776 |
| Останати видови обезбедување | 1.494.544 | 1.117.023 |
| Необезбедени | 36.700.685 | 34.096.679 |
| **Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста** | **78.037.087** | **70.999.971** |

## 23.ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

### 23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

| | Во илјади денари<br>тековна година 2021 | <br>претходна година 2020 |
|---|---|---|
| *Должнички хартии од вредност* | | |
| Благајнички записи | - | - |
| Државни записи | 2.058.619 | 2.211.613 |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Обврзници издадени од страна на државата | - | - |
| Корпоративни обврзници | - | - |
| Останати должнички инструменти | - | - |
| | 2.058.619 | 2.211.613 |
| Котирани | 2.058.619 | 2.211.613 |
| Некотирани | - | - |
| *Сопственички инструменти* | | |
| Сопственички инструменти издадени од банки | - | - |
| Останати сопственички инструменти | 85.212 | 81.246 |
| | 85.212 | 81.246 |
| Котирани | 60.804 | 56.838 |
| Некотирани | 24.408 | 24.408 |
| **Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба** | **2.143.831** | **2.292.859** |

во илјади денари

| | тековна година 2021 | | | | претходна година 218 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослобод.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 | | | | | | | | |
| непаплатени побарувања) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ефект од курсни разлики | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември** | - | - | - | - | - | - | - | - |

## 23.ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

### 23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

### Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба

### Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположиви за продажба

Во илјади денари

| | Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација) | Тековна година 2021 | | Претходна година 2020 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Сметководствена вредност на 31.12.2021 | Објективна вредност на 31.12.2021 | Сметководствена вредност на 31.12.2020 | Објективна вредност на 31.12.2020 |
| Средства расположиви за продажба прекласифицирани до 31.12.2021 (тековна година) во: | | | | | |
| - кредити и побарувања од банки | - | - | - | - | - |
| - кредити и побарувања од други комитенти | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| Средства расположиви за продажба прекласифицирани до 31.12.2020 (претходна година) во: | | | | | |
| - кредити и побарувања од банки | - | - | - | - | - |
| - кредити и побарувања од други комитенти | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |

### Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства расположиви за продажба

Во илјади денари

| | Биланс на успех 2021 | Останати добивки/(загуби) 2021 | Биланс на успех 2020 | Останати добивки/(загуби) 2020 |
|---|---|---|---|---|
| **Период пред прекласификација** | | | | |
| Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки | | | | |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа | | | | |
| - промена во објективната вредност на нето основа | - | - | - | - |
| Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти | | | | |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа | - | - | - | - |
| - промена во објективната вредност на нето основа | - | - | - | - |
| **Период по прекласификација** | | | | |
| Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки | | | | |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа | - | - | - | - |
| - износ раскнижен од ревалоризациски резерви | - | - | - | - |
| Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти | | | | |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа | - | - | - | - |
| - износ раскнижен од Ревалоризациски резерви | - | - | - | - |

## 23.ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

### 23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

**Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба (продолжение)**

**Б.3 Добивки или загуби кои би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани**

**Во илјади денари**

| | Биланс на успех 2021 (тековен период) | Останати добивки/(за губи) 2021 | Биланс на успех 2020 (претходен период) | Останати добивки/(за губи) 2020 |
|---|---|---|---|---|
| Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки | | | | |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа | - | - | - | - |
| - промена во објективната вредност на нето основа | - | - | - | - |
| Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти | | | | |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа | - | - | - | - |
| - промена во објективната вредност на нето основа | - | - | - | - |

## 23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

### 23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| *Должнички хартии од вредност* | | |
| Благајнички записи | - | - |
| Државни записи | - | 3.095.888 |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Обврзници издадени од државата | 10.153.836 | 9.324.903 |
| Корпоративни обврзници | | |
| Останати должнички инструменти | | |
| | 10.153.836 | 12.420.791 |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| **Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста** | **10.153.836** | **12.420.791** |
| (Исправка на вредноста) | - | - |
| **Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста** | **10.153.836** | **12.420.791** |

во илјади денари

| | тековна година 2021 | | | | претходна година 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослобод.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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (Отписани побарувања) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември** | - | - | - | - | - | - | - | - |

## 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 | Процент на учество во сопственоста | | Процент на право на глас | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| | - | - | - | - | - |

### Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Во илјади денари

| Назив на придружените друштва | Вкупна актива | Вкупни обврски | Вкупно капитал и резерви | Приходи | Добивка/ (загуба) за фин. год. |
|---|---|---|---|---|---|
| На ден 31.12.2021 | - | - | - | - | - |
| На ден 31.12.2020 | - | - | - | - | - |

## 25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| Побарувања од купувачите | 69.183 | 32.900 |
| Однапред платени трошоци | 5.456 | 20.375 |
| Пресметани одложени приходи | - | - |
| Побарувања за провизии и надоместоци | 22.537 | 13.572 |
| Побарувања од вработени | 3.703 | 3.798 |
| Аванси за нематеријални средства | - | - |
| Аванси за недвижности и опрема | 3.094 | - |
| Останато: | | |
| Залихи на материјали | 13.007 | 12.806 |
| Нумизматички збирки | 9.907 | 9.907 |
| Побарувања по исплати по странски Виза картички | 166.806 | 116.994 |
| Останато | 1.308.987 | 1.302.165 |
| **Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста** | **1.602.680** | **1.512.517** |
| (Исправка на вредноста) | (40.262) | (29.186) |
| **Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста** | **1.562.418** | **1.483.331** |

Во рамки на останати средства во ставката останато, износот од 1.305.178 илјади МКД се однесува на средства за пензии за декември 2021 година исплатени од средствата на Банката (2020:1.284.012 илјади МКД), надоместени од Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на 5 јануари 2022 година.

во илјади денари

| | тековна година 2021 | | | | претходна година 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | 5 | 199 | 28.982 | 29.186 | 5 | 199 | 31.881 | 32.085 |
| Исправка на вредноста за годината | | | | | | | | |
| дополнителна исправка на вредноста | - | 97 | 21.866 | 21.963 | - | - | 11.712 | 11.712 |
| (ослобод.на исправката на вредноста) | (1) | (158) | (1.160) | (1.319) | - | - | (3.279) | (3.279) |
| Трансфер во: | | | | | | | | |
| - исправка на вредноста за Група 1 | 5 | (5) | - | - | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста за Група 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста за Група 3 | - | (26) | 26 | - | - | - | - | - |
| (Преземени средства врз основа на испаплатени побарувања) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ефект од курсни разлики | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (Отписани побарувања) | - | - | (9.568) | (9.568) | - | - | (11.332) | (11.332) |
| **Состојба на 31 декември** | **9** | **107** | **40.146** | **40.262** | **5** | **199** | **28.982** | **29.186** |

## 26.ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| Должнички хартии од вредност | - | - |
| Сопственички инструменти | - | - |
| **Вкупно заложени средства** | - | - |

## 27.ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

Во илјади денари

| | Земјиште | Градежни објекти | Опрема | Станбени објекти и станови | Други вредности | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Набавна вредност** | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2020 | 16.661 | 339.689 | 24.970 | 83.949 | 2.159 | 467.428 |
| преземени во текот на год, | - | 192.260 | - | 3.203 | - | 195.463 |
| (продадени во текот на год,) | - | (76.476) | - | (7.928) | - | (84.404) |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2020** | **16.661** | **455.473** | **24.970** | **79.224** | **2.159** | **578.487** |
| Состојба на 1 јануари 2021 | 16.661 | 455.473 | 24.970 | 79.224 | 2.159 | 578.487 |
| преземени во текот на год, | 1.377 | 8.091 | 9.774 | 6.413 | - | 25.655 |
| (продадени во текот на год,) | - | (124.767) | (1.234) | (13.823) | - | (139.824) |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2021** | **18.038** | **338.797** | **33.510** | **71.814** | **2.159** | **464.318** |
| **Оштетување** | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2020 | 16.661 | 312.909 | 24.970 | 69.211 | 1.652 | 425.403 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | 44.393 | - | 3.056 | 97 | 47.546 |
| (продадени во текот на год,) | - | (75.036) | - | (5.274) | - | (80.310) |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2020** | **16.661** | **282.266** | **24.970** | **66.993** | **1.749** | **392.639** |
| Состојба на 1 јануари 2021 | 16.661 | 282.266 | 24.970 | 66.993 | 1.749 | 392.639 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | 493 | 5.690 | 2.799 | 4.437 | 77 | 13.496 |
| (продадени во текот на год,) | - | (60.075) | - | (8.790) | - | (68.865) |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2021** | **17.154** | **227.881** | **27.769** | **62.640** | **1.826** | **337.270** |
| **Сегашна сметководствена вредност** | | | | | | |
| На 1 јануари 2020 | - | 26.780 | - | 14.738 | 507 | 42.025 |
| **На 31 декември 2020** | **-** | **173.207** | **-** | **12.231** | **410** | **185.848** |
| **На 31 декември 2021** | **884** | **110.916** | **5.741** | **9.174** | **333** | **127.048** |

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од средства кои не се користат во редовното работење на Банката, освен во ретки случаи кога Банката ги користи за сопствени активности. Во текот на 2021 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 13.496 илјади денари (2020: 47.546 илјади денари).

Во овој период, Банката продаде 26 средства (2020: 6 средства) со вкупна вредност од 70.711 илјади денари (2020: 4.094 илјади денари), а превзеде 7 објекти (2020: 6 објекти) со вкупна вредност од 10.327 илјади денари (2020: 156.007 илјади денари). Преземени се активности за подготовка на средствата преземени во текот на 2021 година за продажба бидејќи генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години.

## 28.НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

### А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари

| | Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надвор. добавув. | Други интерно развиени нематер. средства | Други нематери -јални средства | Нематер, средства во подготовка | Вложувања во немат. средства земени во закуп | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Набавна вредност** | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2020 | - | 832.765 | - | - | 8.756 | - | 841.521 |
| зголемувања преку нови набавки | - | 43.844 | - | - | - | - | 43.844 |
| зголемувања преку интерен развој | - | - | - | - | - | - | - |
| зголемувања преку деловни комбинации | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | (339.233) | - | - | - | - | (339.233) |
| (отуѓување преку деловни комбинации) | - | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2020** | - | 537.376 | - | - | 8.756 | - | 546.132 |
| Состојба на 1 јануари 2021 | - | 537.376 | - | - | 8.756 | - | 546.132 |
| зголемувања преку нови набавки | - | 35.127 | - | - | - | - | 35.127 |
| зголемувања преку интерен развој | - | - | - | - | - | - | - |
| зголемувања преку деловни комбинации | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување преку деловни комбинации) | - | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | (8.756) | - | (8.756) |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2021** | - | 572.503 | - | - | - | - | 572.503 |
| **Амортизација и оштетување** | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2020 | - | 716.058 | - | - | - | - | 716.058 |
| амортизација за годината | | 41.637 | | | | | 41.637 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | (339.233) | - | - | - | - | (339.233) |
| **Состојба на 31 декември 2020** | - | 418.462 | - | - | - | - | 418.462 |
| Состојба на 1 јануари 2021 | - | 418.462 | - | - | - | - | 418.462 |
| амортизација за годината | | 42.606 | | | | | 42.606 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2021** | - | 461.068 | - | - | - | - | 461.068 |
| **Сегашна сметководствена вредност** | | | | | | | |
| На 1 јануари 2020 | - | 116.707 | - | - | 8.756 | - | 125.463 |
| **На 31 декември 2020** | - | 118.914 | - | - | 8.756 | - | 127.670 |
| **На 31 декември 2021** | - | 111.435 | - | - | - | - | 111.435 |

## 28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

### Б. Сметководствена вредност на нематеријалните средства за кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

Во илјади денари

| | Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надвор. добавув. | Други интерно развиени нематер. средства | Други нематер-јални средства | Нематер, средства во подготовка | Вложувањ. во немат. средства земени во закуп | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Сегашна сметководствена вредност на 31 декември 2020 година | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 декември 2021 година | - | - | - | - | - | - | - |

На 31 декември 2021 и 2020 година, Банката нема нематеријални средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

## 29.НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

### А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останати опрема | Други ставки на недвижности и опрема | Недвижности и опрема во подготовка | Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Набавна вредност** | | | | | | | | | |
| На 1 јануари 2020 | - | 1.268.860 | 5.896 | 924.711 | 59.083 | 23.186 | 19.903 | 173.374 | 2.475.013 |
| зголемувања | | 41.411 | | 45.486 | 2.754 | | 6.900 | 636 | 97.187 |
| зголемувања преку деловни комбинации | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | (30.886) | (2.339) | (32.655) | (378) | (726) | - | - | (66.984) |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | - | - | - | - | - | (12.381) | - | (12.381) |
| **На 31 декември 2020** | - | **1.279.385** | **3.557** | **937.542** | **61.459** | **22.460** | **14.422** | **174.010** | **2.492.835** |
| На 1 јануари 2021 | - | 1.279.385 | 3.557 | 937.542 | 61.459 | 22.460 | 14.422 | 174.010 | 2.492.835 |
| зголемувања | | 36.678 | - | 25.576 | 1.877 | - | 26.053 | 1.439 | 91.623 |
| зголемувања преку деловни комбинации | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | (27) | - | - | - | (3.005) | (3.032) |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | (75) | - | - | - | - | (20.546) | - | (20.621) |
| **На 31 декември 2021** | - | **1.315.988** | **3.557** | **963.091** | **63.336** | **22.460** | **19.929** | **172.444** | **2.560.805** |
| **Амортизација и оштетување** | | | | | | | | | |
| На 1 јануари 2020 | - | 603.291 | 5.844 | 828.685 | 40.391 | 12.859 | - | 136.312 | 1.627.382 |
| амортизација за годината | - | 31.148 | 14 | 41.597 | 1.954 | 569 | | 14.581 | 89.863 |
| загуба поради оштет,во текот на год. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | (17.273) | (2.339) | (32.767) | (378) | (567) | - | - | (53.324) |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **На 31 декември 2020** | - | **617.166** | **3.519** | **837.515** | **41.967** | **12.861** | - | **150.893** | **1.663.921** |
| На 1 јануари 2021 | - | 617.166 | 3.519 | 837.515 | 41.967 | 12.861 | - | 150.893 | 1.663.921 |
| амортизација за годината | - | 31.396 | 14 | 36.067 | 2.192 | 562 | | 10.531 | 80.762 |
| загуба поради оштет,во текот на год. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | (27) | - | - | - | (2.975) | (3.002) |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | (5) | - | - | - | - | - | - | (5) |
| **На 31 декември 2021** | - | **648.557** | **3.533** | **873.555** | **44.159** | **13.423** | - | **158.449** | **1.741.676** |
| **Сегашна сметководствена вредност** | | | | | | | | | |
| На 1 јануари 2020 | - | 665.569 | 52 | 96.026 | 18.692 | 10.327 | 19.903 | 37.062 | 847.631 |
| **На 31 декември 2020** | - | **662.219** | **38** | **100.027** | **19.492** | **9.599** | **14.422** | **23.117** | **828.914** |
| **На 31 декември 2021** | - | **667.431** | **24** | **89.536** | **19.177** | **9.037** | **19.929** | **13.995** | **819.129** |

## 29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

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

Во илјади денари

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижности и опрема | Недвижности и опрема во подготовка | Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Сегашна сметководствена вредност на 31 декември 2020 година | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 декември 2021 година | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Градежните објекти на Банката на 31декември 2021 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 2.481 илјади денари (2020: 2.638 илјади денари) за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција.

## 30.ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

### 30.1Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | 63.912 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 72.595 | - |

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

### 30.2Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

### А.Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

Во илјади денари

| | 31 декември 2021 | | | 31 декември 2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Одлож. даночни средства | Одлож. даночни обврски | На нето основа | Одлож. даночни средства | Одлож. даночни обврски | На нето основа |
| Дериватни с-ва чувани за управув, со ризик | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од др. комитенти | - | - | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Нематеријални средства | - | - | - | - | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - | - | - |
| Дериватни обвр, чувани за управув, со ризик | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - | - | - |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | - | - | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - | - | - |
| **Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех** | - | - | - | - | - | - |
| 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

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| Даночни загуби | - | - |
| Даночни кредити | - | - |
| **Вкупно непризнаени одложени даночни средства** | - | - |

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

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

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

Во илјади денари

| | Состојба на 1 јануари | Признаени во биланс на успех | Признаени во капитал | Состојба на 31 декември |
|---|---|---|---|---|
| **31 декември 2020** | | | | |
| Дериватни с-ва чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други коминтенти | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - |
| Нематеријални средства | - | - | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управув, со ризик | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - |
| Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | - | - | - | - |
| Заштита од ризик од паричните текови | - | - | - | - |
| **Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)** | - | - | - | - |

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

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

**В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината (продолжение)**

Во илјади денари

| | Состојба на 1 јануари | Признаени во биланс на успех | Признаени во капитал | Состојба на 31 декември |
|---|---|---|---|---|
| **31 декември 2021** | | | | |
| Дериватни с-ва чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други коминтенти | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - |
| Нематеријални средства | - | - | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управув, со ризик | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - |
| Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | - | - | - | - |
| Заштита од ризик од паричните текови | - | - | - | - |
| **Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)** | - | - | - | - |

## 31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУЃУВАЊЕ

**А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба**

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| Нематеријални средства | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - |
| **Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба** | - | - |

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

**Б.Група за отуѓување**

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| *Група на средства за отуѓување* | | |
| Финансиски средства | - | - |
| Нематеријални средства | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - |
| Вложувања во придружени друштва | - | - |
| Побарувања за данок на добивка | - | - |
| Останати средства | - | - |
| **Вкупно група на средства за отуѓување** | - | - |
| *Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување* | | |
| Финансиски обврски | - | - |
| Посебна резерва | - | - |
| Обврски за данок на добивка | - | - |
| Останати 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 2021 | Претходна година 2020 |
| Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | - | - |

## 32.ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| *Депозити на банки* | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - |
| Орочени депозити | - | - |
| Останати депозити | - | - |
| | - | - |
| *Депозити на други комитенти* | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - |
| Орочени депозити | - | - |
| Останати депозити | - | - |
| | - | - |
| *Издадени должнички хартии од вредност* | | |
| Инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Сертификати за депозит | - | - |
| Издадени обврзници | - | - |
| Останато | - | - |
| | - | - |
| *Останати финансиски обврски* | - | - |
| *Деривати за тргување* | | |
| 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** | - | - |

## 33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | | Претходна година 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | сегашна сметководствена вредност | договорна вредност, платлива на достасување | сегашна сметководствена вредност | договорна вредност, платлива на достасување |
| *Депозити на банки* | | | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| *Депозити на други коминтенти* | | | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| *Издадени должнички хартии од вредност* | | | | |
| Инструменти на пазарот на пари | - | - | - | - |
| Сертификати за депозит | - | - | - | - |
| Издадени обврзници | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| *Субординирани обврски* | - | - | - | - |
| *Останати обврски* | - | - | - | - |
| **Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање** | - | - | - | - |

во илјади денари

| | тековна година 2021 | | | | претходна година 2020 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослобод.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 неплатени побарувања) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ефект од курсни разлики | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (Отписани побарувања) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември** | - | - | - | - | - | - | - | - |

## 34.ДЕПОЗИТИ

### 34.1ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | | Претходна година 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | кратко-рочни | долго-рочни | кратко-рочни | долго-рочни |
| Тековни сметки | | | | |
| во домашни банки | 10.275 | - | 4.938 | - |
| во странски банки | 387 | - | 8.410 | - |
| Депозити по видување | | | | |
| во домашни банки | - | - | - | - |
| во странски банки | - | - | - | - |
| Орочени депозити | | | | |
| во домашни банки | - | - | - | - |
| во странски банки | 1.395.661 | - | 205.965 | - |
| Ограничени депозити | | | | |
| во домашни банки | - | - | - | - |
| во странски банки | 19.005 | - | 18.486 | - |
| Останати депозити | | | | |
| во домашни банки | - | - | - | - |
| во странски банки | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | | | | |
| во домашни банки | - | - | - | - |
| во странски банки | 7 | - | 5 | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| **Вкупно депозити на банки** | **1.425.335** | **-** | **237.804** | **-** |

Ограничените депозити во странски банки во износ од 19.005 илјади денари (2020: 18.486 илјади денари) претставуваат депозити на банки од Србија за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 22.1).

## 34.ДЕПОЗИТИ (продолжение)

## 34.2ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | | Претходна година 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| Тековни сметки | 17.855.354 | - | 14.896.313 | - |
| Депозити по видување | 138.837 | - | 73.807 | - |
| Орочени депозити | 822.413 | 835.163 | 1.437.052 | 855.524 |
| Ограничени депозити | 333.025 | 511.193 | 418.273 | 693.823 |
| Останати депозити | 10.261 | - | 8.508 | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 12.372 | - | 12.832 | - |
| | 19.172.262 | 1.346.356 | 16.846.785 | 1.549.347 |
| Држава | | | | |
| Тековни сметки | 160.341 | - | 195.479 | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | 20.000 | - | 10.000 | - |
| Ограничени депозити | 35 | 650 | 35 | 650 |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 67 | - | 36 | - |
| | 180.443 | 650 | 205.550 | 650 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Тековни сметки | 644.528 | - | 566.025 | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | 117.672 | 16.099 | 142.921 | 11.599 |
| Ограничени депозити | 2.149 | 1.042 | 3.846 | 1.842 |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 209 | - | 227 | - |
| | 764.558 | 17.141 | 713.019 | 13.441 |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Тековни сметки | 71.280 | - | 61.342 | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | 192.000 | 776.814 | 68.000 | 864.856 |
| Ограничени депозити | 7.457 | 1.672 | 7.567 | 32.089 |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 15.124 | - | 21.062 | - |
| | 285.861 | 778.486 | 157.971 | 896.945 |
| Домаќинства | | | | |
| Тековни сметки | 34.569.912 | - | 30.844.886 | - |
| Депозити по видување | 132.965 | - | 37.578 | - |
| Орочени депозити | 13.800.954 | 15.144.634 | 15.485.375 | 16.816.992 |
| Ограничени депозити | 1.649.648 | 491.736 | 1.572.553 | 645.572 |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 47.855 | - | 59.742 | - |
| | 50.201.334 | 15.636.370 | 48.000.134 | 17.462.564 |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| Тековни сметки | 988.771 | - | 439.491 | - |
| Депозити по видување | 765 | - | 452 | - |
| Орочени депозити | 111.472 | 142.317 | 122.485 | 177.070 |
| Ограничени депозити | 46.018 | 455 | 36.132 | 385 |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 180 | - | 256 | - |
| | 1.147.206 | 142.772 | 598.816 | 177.455 |
| Тековна достасаност | 9.756.013 | (9.756.013) | 10.181.565 | (10.181.565) |
| **Вкупно депозити на други коминтенти** | **81.507.677** | **8.165.762** | **76.703.840** | **9.918.837** |

## 35.ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| Инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Сертификати за депозит | - | - |
| Издадени обврзници | - | - |
| Останато | - | - |
| Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност | - | - |
| **Вкупно издадено должнички хартии од вредност** | - | - |

## 36.ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | | Претходна година 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Банки | | | | |
| Резиденти | | | | |
| Обврски по кредити | - | 1.686.270 | - | 529.468 |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | 28 | - | 72 | - |
| нерезиденти | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Држава | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | | | | |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Држава | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Домаќинства | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 156.512 | (156.512) | | |
| **Вкупно обврски по кредити** | **156.540** | **1.529.758** | **72** | **529.468** |

## 36.ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

### Б.Обврски по кредити според кредитодавателот

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | | Претходна година 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| *домашни извори:* | | | | |
| **Агенција за управување со средства** – долгорочен кредити во износ од 149.398 илјади денари (2020: 149.399 илјади денари) достасува еднократно во јануари 2021 година, Соодветниот трошок за овој кредит изнесува 1,5% годишно | - | - | - | - |
| Развојна Банка на Северна Македонија - со краен рок на достасување во 2024 година и каматна стапка од 1% на годишно ниво (2020: 1%) | 28 | 12.908 | 72 | 33.832 |
| Развојна Банка на Северна Македонија - со краен рок на достасување во 2031 година и каматна стапка од 0% на годишно ниво за повлечените кредити во 2020 година и 2021 година (2020: 0%) | - | 1.673.362 | - | 495.636 |
| | 28 | 1.686.270 | 72 | 529.468 |
| *странски извори:* | | | | |
| Други банки | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 156.512 | (156.512) | - | - |
| **Вкупно обврски по кредити** | **156.540** | **1.529.758** | **72** | **529.468** |

## 37.СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

Во илјади денари

| | Достасува | Каматна стапка | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|---|---|
| *Обврски по субординирани депозити* | | | | |
| Обврски за главница | | | - | - |
| Обврски врз основа на камати | | | - | - |
| | | | - | - |
| *Обврски по субординирани кредити* | | | | |
| | | | - | - |
| | | | - | - |
| Обврски врз основа на камати | | | - | - |
| | | | - | - |
| *Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност* | | | | |
| Обврски за главница | | | - | - |
| Обврски врз основа на камати | | | - | - |
| Откупливи приоритетни акции | | | - | - |
| **Вкупно субординирани обврски** | | | - | - |

## 38.ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјадиденари

| | 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 преструктурирањето | Резервирања за неповолни договори | Останати резервирања | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Состојба на 1 јануари 2020 год. | 33.967 | 10.031 | 35.920 | - | - | - | 79.918 |
| дополнителни резервирања во текот на годината | 31.358 | 1.112 | 8.571 | - | - | - | 41.041 |
| (искористени резервирања во текот на годината) | - | - | (2.657) | - | - | - | (2.657) |
| (ослободувања на резервирањата во текот на годината) | (19.923) | (752) | - | - | - | - | (20.675) |
| **Состојба на 31 декември 2020 год.** | **45.402** | **10.391** | **41.834** | **-** | **-** | **-** | **97.627** |
| Состојба на 1 јануари 2021 год. | 45.402 | 10.391 | 41.834 | - | - | - | 97.627 |
| дополнителни резервирања во текот на годината | 51.367 | 601 | 3.886 | - | - | - | 55.854 |
| (искористени резервирања во текот на годината) | - | (52) | (370) | - | - | - | (422) |
| (ослободувања на резервирањата во текот на годината) | (44.461) | (247) | (920) | - | - | - | (45.628) |
| **Состојба на 31 декември 2021 год.** | **52.308** | **10.693** | **44.430** | **-** | **-** | **-** | **107.431** |

Сегашната вредност на резервирањата за пензии и други користи на вработените е утврдена со дисконтирање на проценетите идни парични одливи.

Основните користени актуарски претпоставки се следните:

| | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| Каматна стапка | 2,20% | 2,20% |
| Просечен пораст на плати | 4,00% | 4,00% |
| Стапка на инфлација | 2,00% | 2,00% |

Стапка на морталитет:

Од студијата на стапките на морталитет од минатите години, ја утврдивме илустративната очекувана стапка на морталитет во Република Северна Македонија. Користена е таблица за морталитет, која претставува разумна апроксимација на долгорочната стапка на морталитет во земјата.

## 39.ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| Обврски кон добавувачите | 4.892 | 13.675 |
| Добиени аванси | - | - |
| Обврски за провизиите и надоместите | 150 | 207 |
| Пресметани трошоци | 137.676 | 97.382 |
| Разграничени приходи од претходна година | 190.036 | 135.684 |
| Краткорочни обврски кон вработените | - | - |
| Краткорочни обврски за користите на вработените | - | - |
| Останато: | | |
| приоритетни кумулативни акции | 90.978 | 90.978 |
| обврски за дивиденда на приоритетни акции | 2.110 | 2.509 |
| оспорени трансакции со VISA картички | 1.858 | 4.573 |
| неалоцирани приливи по депозити и останати приливи | 771.792 | 637.496 |
| обврски кон трговци за недостасани рати по кредитни картички | 13.515 | 15.236 |
| повеќе уплатени средства на кредитни картички | 33.110 | 28.721 |
| обврски за затварање трансакциски сметки - стечај | 16.480 | 14.618 |
| обврски за порамнување со VISA | 1.721 | 1.812 |
| предвремени отплати по кредити и останати обврски | 80.944 | 96.848 |
| **Вкупно останати обврски** | **1.345.262** | **1.139.739** |

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 31 декември 2021 година изнесуваат 227.444 приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари (2020: 400 денари).

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции даваат право на првенство во исплата на дивидендата и немаат право на глас. Приоритетните акции не учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

На 31 декември 2021 година, Банката издвои износ од 1.285 илјади денари како дивиденда за сопствениците на неоткупливите кумулативни приоритетни акции за 2021 година (2020: 1.365 илјади денари). За објаснување околу судските спорови види белешка 42.

## 40.ЗАПИШАН КАПИТАЛ

### А.Запишан капитал

| | 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 2021 | Претходна година 2020 | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
| Состојба на 1 јануари-целосно платени | 201.1 | 400 | 17.460.180 | 17.460.180 | 227.444 | 227.444 | 3.602.220 | 3.602.220 |
| Запишани акции во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Реализација на опциите на акции | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати промени во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември – целосно платени** | | | **17.460.180** | **17.460.180** | **227.444** | **227.444** | **3.602.220** | **3.602.220** |

Приоритетните акции презентирани во табелата погоре се запишани како кумулативни приоритетни акции во акционерската книга на Стопанска Банка АД Скопје која се води во Централниот Депозитар за хартии од вредност. Врз основа на информациите обелоденети во Белешка 39, приоритетните акции се евидентирани согласно сметководствената политика на Банката обелоденета во Белешката, Вовед, в) Значајни сметководствени политики, Останати обврски. Согласно сметководствената политика, од вкупниот износ од 3.602.220 илјади денари, прикажан како запишан капитал во табелата погоре, износ од 3.511.242 илјади денари е прикажан како запишан капитал во делот на капитал и резерви и 90.978 илјади денари се прикажани во Останати обврски.

### Б.Дивиденди

### Б.1Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината | 1.404 | 1.531 |

Објавените дивиденди и платени во 2021 година во износ од 1.404 илјади денари (2020: 1.531 илјади денари) вклучуваат бруто дивденда за имателите на приоритетни акции. Информациите за пресметаната дивиденда на приоритетните акции се дадени во белешка 39.

| | Во денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| Дивиденда по обична акција | 0,00 | 0,00 |
| Аванс на дивиденда по обична акција | 0,00 | 0,00 |
| Дивиденда по приоритетна акција | 6,00 | 7,00 |

| | | |
|---|---|---|
| Аванс на дивиденда по приоритетна акција | 0,00 | 0,00 |

**40.ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)**

**Б.Дивиденди (продолжение)**

**Б.2 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба) (продолжение)**

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| Објавени дивиденди 31 декември | - | - |

| | | Во денари |
|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| Дивиденда по обична акција | - | - |
| Дивиденда по приоритетна акција | - | - |

**В.Акционери чија сопственост надминува 5% од акциите со право на глас**

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2021 и 31 декември 2020 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија. е следната:

| | Во илјади денари | | Во % | |
|---|---|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| **Име на акционерот** | **Запишан капитал (номинална вредност)** | **Запишан капитал (номинална вредност)** | **Право на глас** | **Право на глас** |
| Национална Банка на Грција | 3.323.094 | 3.323.094 | 94,64% | 94,64% |
| Останати | 188.148 | 188.148 | 5.36% | 5,36% |
| **Вкупно** | **3.511.242** | **3.511.242** | **100.00%** | **100,00%** |

Запишаниот капитал на Банката на 31 декември 2021 година го сочинуваат 17.460.180 потполно платени обични акции со номинална вредност од 201.1 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 ликвидационата маса на Банката.

## 40.ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

### Задржана добивка

Нераспределената добивка вклучува нераспределена добивка од тековниот и претходниот период. Генералното собрание на Банката се одржа на 29.06.2021 година. Донесена е одлука за распределба на нето добивката од 2020 година во вкупен износ од 1.979.852 илјади денари како задржана добивка за инвестиции граничепена за распределба во износ од 1.045.500 илјади денари и задржана добивка за инвестиции во износ од 934.352. На ова собрание беше донесена и одлука за прераспределба на неискористената добивка за инвестиции од 2019 година во износ од 1.582.792 илјади денари како добивка расположлива за распределба на акционерите.

### Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба

Овие ревалоризациски резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промените во објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба додека не се продадат или додека не се утврди дека се оштетени. Кај сопственичките хартии од вредност преку нивното депризнавање, Банката ќе го препише износот на ревалоризациските резерви на позицијата Акумулирана/Нераспределена добивка.

### Ревалоризациска резерва за преземени средства

Овие ревалоризациски резерви се состојат од разликата помеѓу депризнаената исправка на вредноста на кредитот што се наплатува со преземеното средство и износот на загубата поради оштетување што се признава на датумот на преземање на средството (20% од почетната вредност на преземеното средство).

### Други ревалоризациски резерви

Овие резерви за ревалоризација, според МСС19, се состојат од промени кои произлегуваат од повторното мерење (кои ги опфаќаат актуарските добивки и загуби) и повратот на средствата на планот (без камата) кои се признаваат веднаш во останата сеопфатна добивка, без последователно рециклирање во билансот на успех.

### Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои најмалку 5% од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на законските резерви 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 од Законот за трговски друштва или од Статутот на Банката.

### Останати резерви

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

## 41.ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

### А.Основна заработка по акција

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| *Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции* | | |
| Нето-добивка за годината | 2.465.956 | 1.979.852 |
| Дивидендa за неоткупливи приоритетни акции | - | - |
| Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции | 2.465.956 | 1.979.852 |
| **Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции** | **2.465.956** | **1.979.852** |

| | Број на акции | |
|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| *Пондериран просечен број на обичните акции* | | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | 17.460.180 | 17.460.180 |
| Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината | - | - |
| **Пондерирен просечен број на обичните акции на 31 декември** | **17.460.180** | **17.460.180** |
| **Основна заработка по акција (во МКД)** | **141,23** | **113,40** |

### Б.Разводнета заработка по акција

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| *Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции(разводнета)* | | |
| Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции | 2.465.956 | 1.979.852 |
| Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции | | - |
| **Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)** | **2.465.956** | **1.979.852** |

## 41.ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

### Б.Разводнета заработка по акција (продолжение)

| | Број на акции | |
|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| *Пондериран просечен број на обичните акции(разводнет)* | | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | 17.460.180 | 17.460.180 |
| Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции | | - |
| **Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември** | **17.460.180** | **17.460.180** |
| **Разводнета заработка по акција (во МКД)** | **141,23** | **113,40** |

## 42.ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

### 42.1ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| Платежни непокриени гаранции | | |
| во денари | 1.099.582 | 1.113.069 |
| во странска валута | 252.403 | 458.167 |
| во денари со валутна клаузула | 18.926 | 12.114 |
| Чинидбени непокрисни гаранции | | |
| во денари | 597.443 | 573.481 |
| во странска валута | 34.905 | 40.311 |
| во денари со валутна клаузула | 1.036.358 | 1.150.839 |
| Непокрисни акредитиви | | |
| во денари | - | - |
| во странска валута | 810.499 | 375.696 |
| во денари со валутна клаузула | - | - |
| Неискористени пречекорувања по тековни сметки | 1.838.161 | 1.922.885 |
| Неискористени лимити по кредитни картички | 5.403.380 | 5.535.483 |
| Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити | 6.125.889 | 4.271.743 |
| Останати непокриени потенцијални обврски | 21.655 | 2.776 |
| Издадени покриени гаранции | 340.709 | 253.258 |
| Покриени акредитиви | 9.727 | 9.046 |
| Останати покриени потенцијални обврски | - | - |
| **Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва** | **17.589.587** | **15.718.868** |
| (Посебна резерва) | (52.308) | (45.402) |
| **Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва** | **17.537.279** | **15.673.466** |

## 42.ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

### 42.1ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Потенцијалните обврски на Банката се состојат од обврски по основ на гаранции, акредитиви, неискористени пречекорувања по тековни сметки, неискористени лимити по кредитни картички и неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица. Од вкупните потенцијани обврски по основ на издадени покриени и непокриени гаранции со рок на достасување до една година се во износ од 1.518.300 илјади денари (2020: 2.149.925 илјади денари). Покриените и непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2020: 1 година). Неискористените пречекорувања по тековни сметки се краткорочни.

Потенцијалните обврски по основ на неискористените пречекорувања по тековни сметки и неискористени лимити по кредитни картички се необезбедени и истите се отповикливи во случај на влошување на кредитната способност на должникот. Каматните стапки на тековни сметки и на кредитните картички во 2021 се движат од 3,75% до 9,50% (2020 година 4,90% до 10,25%).

Потенцијалните обврски на Банката спрема правни лица по основ на гаранции и акредитиви се неотповикливи, додека неискористените кредитни лимити одобрени на правни лица се подложни на годишно ревидирање. Освен покриените гаранции и акредитиви кои се обезбедени со депозит, останатите непокриени гаранции и акредитиви, како и неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица се обезбедени со хипотека на недвижен имот, залог на подвижен имот, гаранции и сл.

**Судски спорови**

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2021 година, за кои се направени соодветни анализи врз основа на кои раководството на Банката смета дека конечниот исход на овие спорови ќе биде решен на штета на Банката поради што можат да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови, изнесува 10.693 илјади денари (2020: 10.391 илјади денари). Наведениот износ ги вклучува и затезните камати и останати судски трошоци. Согласно наведеното вон 2021 година, Банката изврши резервирање врз основа на судски спорови во износ од 601 илјади денари (2020: од 1.112 илјади денари). Види белешка 38.

Во однос на трите судски постапки поведени во текот на 2019 година од страна на имателите на приоритетни акции против Стопанска банка – АД Скопје, во секој од судските случаи тужбите се отфрлени како правно неосновани. Во таа насока, еден судски случај е завршен во корист на Банката во сите судски инстанци, а во другите два случаи првостепениот суд пресудил во корист на Банката. Сите факти и докази покажуваат дека може разумно да се очекува повисоките судови да ги отфрлат сите правни лекови поднесени од имателите на приоритетни акции и да ги потврдат првостепените пресуди каде што е наведено дека Банката постапува целосно во согласност со законите, важечкиот Статут и документите за издавање на акции, како и дека приоритетните акции се само кумулативни без право на глас, запишани во Централниот депозитар за хартии од вредност. Банката не очекува материјално влијание врз финансиските извештаи и нејзиното работење.

### 42.2ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2021 | претходна година 2020 |
| | - | - |
| **Вкупно потенцијални средства** | - | - |

## 43.РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | | | Претходна година 2020 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Средства | Обврски | Нето позиција | Средства | Обврски | Нето позиција |
| *Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица* | | | | | | |
| Депозити во денари | - | - | - | - | - | - |
| Депозити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во денари | 264.792 | 264.740 | 52 | 266.551 | 266.499 | 52 |
| Кредити во странска валута | 117.967 | 117.967 | - | 128.998 | 128.998 | - |
| Др.побарувања во денари | 1.337.121 | 1.337.121 | - | 1.200.403 | 1.200.403 | - |
| Др.побарувања во странска валута | 425.214 | 425.214 | - | 411.667 | 411.667 | - |
| *Управување на средства во име и за сметка на трети лица* | | | | | | |
| Депозити во денари | - | - | - | - | - | - |
| Депозити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во денари | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Др.побарувања во денари | - | - | - | - | - | - |
| Др.побарувања во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| *Старателски сметки* | 19.943 | 19.943 | - | 19.832 | 19.832 | - |
| *Останато* | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно** | **2.165.037** | **2.164.985** | **52** | **2.027.451** | **2.027.399** | **52** |

## 44.ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

### А.Биланс на состојба

Во илјади денари

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 декември 2021** | | | | | | |
| **Средства** | | | | | | |
| Тековни сметки | 9.372 | - | - | - | - | 9.372 |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Кредити и побарувања | | | | | | |
| хипотекарни кредити | - | - | - | 875 | 1.914 | 2.789 |
| потрошувачки кредити | - | - | - | 69 | 910 | 979 |
| побарувања по финансиски лизинг | - | - | - | - | - | - |
| побарувања по факторинг и форфетирање | - | - | - | - | - | - |
| останати кредити и побарувања | - | - | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - | - | - | - | - |
| Останати средства | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно** | **9.372** | - | - | **944** | **2.824** | **13.140** |
| | | | | | | |
| **Обврски** | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Депозити | 1.232.543 | - | - | 55.090 | 173.990 | 1.461.623 |
| Издадени хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 55.289 | - | - | 1 | - | 55.290 |
| **Вкупно** | **1.287.832** | - | - | **55.091** | **173.990** | **1.516.913** |
| | | | | | | |
| **Потенцијални обврски** | | | | | | |
| Издадени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Издадени акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални обврски | - | - | - | - | - | - |
| (Посебна резерва) | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно** | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | |
| **Потенцијални средства** | | | | | | |
| Примени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални средства | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно** | - | - | - | - | - | - |

## 44ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

### АБиланс на состојба (продолжение)

Во илјади денари

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 декември 2020** | | | | | | |
| **Средства** | | | | | | |
| Тековни сметки | 2.124 | - | - | - | - | 2.124 |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Кредити и побарувања | | | | | | |
| хипотекарни кредити | - | - | - | - | 2.222 | 2.222 |
| потрошувачки кредити | - | - | - | 1.285 | 578 | 1.863 |
| побарувања по финансиски лизинг | - | - | - | - | - | - |
| побарувања по факторинг и форфетирање | - | - | - | - | - | - |
| останати кредити и побарувања | - | - | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - | - | - | - | - |
| Останати средства | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно** | **2.124** | - | - | **1.285** | **2.800** | **6.209** |
| | | | | | | |
| **Обврски** | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Депозити | 3 | - | - | 50.461 | 205.970 | 256.434 |
| Издадени хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 57.014 | - | - | - | - | 57.014 |
| **Вкупно** | **57.017** | - | - | **50.461** | **205.970** | **313.448** |
| | | | | | | |
| **Потенцијални обврски** | | | | | | |
| Издадени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Издадени акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални обврски | - | - | - | - | - | - |
| (Посебна резерва) | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно** | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | |
| **Потенцијални средства** | | | | | | |
| Примени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални средства | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно** | - | - | - | - | - | - |

## 44.ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

### Б.Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

Во илјади денари

| | Матично друштво | Подруж-ници | Придру-жени друштва | Раково-ден кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **2021 тековна година** | | | | | | |
| **Приходи** | | | | | | |
| Приходи од камата | - | - | - | 55 | 119 | 174 |
| Приходи од провизии и надомести | - | - | - | 13 | 11 | 24 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од дивиденда | - | - | - | - | - | - |
| Капитална добивка од продажба на нетековни средства | - | - | - | - | - | - |
| Останати приходи | - | - | - | 1 | 3 | 4 |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно** | - | - | - | **69** | **133** | **202** |
| **Расходи** | | | | | | |
| Расходи за камата | 111 | - | - | 468 | 63 | 642 |
| Расходи за провизии и надомести | 1.311 | - | - | - | - | 1.311 |
| Нето-загуби од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за набавка на нетекожни средства | - | - | - | - | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства. на нето-основа | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | 101.586 | - | - | 33.738 | 1.553 | 136.877 |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно** | **103.008** | - | - | **34.206** | **1.616** | **138.830** |

## 44.ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

### Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни (продолжение)

Во илјади денари

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **2020 претходна година** | | | | | | |
| **Приходи** | | | | | | |
| Приходи од камата | 1 | - | - | 67 | 135 | 203 |
| Приходи од провизии и надомести | - | - | - | 24 | 12 | 36 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од дивиденда | - | - | - | - | - | - |
| Капитална добивка од продажба на нетековни средства | - | - | - | - | - | - |
| Останати приходи | - | - | - | 7 | 2 | 9 |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно** | **1** | **-** | **-** | **98** | **149** | **248** |
| **Расходи** | | | | | | |
| Расходи за камата | - | - | - | 422 | 631 | 1.053 |
| Расходи за провизии и надомести | 704 | - | - | - | - | 704 |
| Нето-загуби од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за набавка на нетековни средства | - | - | - | - | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | 116.146 | - | - | 28.800 | 6 | 144.952 |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно** | **116.850** | **-** | **-** | **29.222** | **637** | **146.709** |

### В.Надомести на раководниот кадар на банката

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| Краткорочни користи за вработените | 33.716 | 28.785 |
| 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 | - | - |
| Останато | - | - |
| **Вкупно** | **33.716** | **28.785** |

## 44.ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат пајголемите акционери, афилијациите и претпријатија во заедничка сопственост, контрола/управување на Банката, или чии активности се контролирани од страна на Банката. Раководниот кадар на Банката ги вклучува членовите на Управниот Одбор и Надзорниот Одбор.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.

Националната банка на Грција е прикажана под Матично друштво и е матична банка на Банката. Трансакциите прикажани под Останати поврзани страни главно се поврзани со НБГ Каиро, поврзано лице во НБГ групацијата, компанија под заедничка контрола, како и поврзаните лица на раководниот кадар.

## 45.НАЕМИ

### А.Наемодавател

### А.1Побарувања по финансиски наеми

Во илјади денари

| | Вкупно побарувања по финансиски наем | Период на достасување на побарувањата по финансиски наем | | |
|---|---|---|---|---|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| **31 декември 2021 (тековна година)** | | | | |
| Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот | - | - | - | - |
| **31 декември 2020 (претходна година)** | | | | |
| Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот | - | - | - | - |

### А.2Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

Во илјади денари

| | Вкупно побарувања по оперативни наеми | Период на достасување на побарувањата по оперативен наем | | |
|---|---|---|---|---|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| **31 декември 2021 (тековна година)** | | | | |
| Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот | 1.391 | 1.391 | - | - |
| **31 декември 2020 (претходна година)** | | | | |
| Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот | 1.564 | 1.564 | - | - |

## 45.НАЕМИ (продолжение)

### А.Наемодавател (продолжение)

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

Во илјади денари

| | Земјиште | Градежни објекти | Транс-портни средства | Мебел и канцела-риска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвиж-ности и опрема | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Вредност на имотот даден под оперативен наем: | | | | | | | |
| 31 декември 2021 година | - | 9.038 | - | - | - | - | 9.038 |
| 31 декември 2020 година | - | 9.600 | - | - | - | - | 9.600 |

Договорените побарувања за наем се однесуваат на дел од имот преземен за наплата на ненаплатени побарувања и помал дел сопствен имот кој што Банката во изминатиот период го користела за свои потреби по повеќе не го користи и го издава под наем на трети страни. Договорите за наем содржат клаузула на ревидирање на договорната цена на наемот согласно пазарните услови, во случај ако наемателот го остварува своето право да го обнови договорот за наем. Идните приходи од наем се приближни на нивото на тековните приходи од наемнини.

### Б.Наематели

### Б.1Обврски по финансиски наеми

Во илјади денари

| | Вкупно обврски по финансиски наем | Период на достасување на обврските по финансиски наем | | |
|---|---|---|---|---|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| Состојба на 31 декември 2021 (тековна година) | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2020 (претходна година) | - | - | - | - |

## 45.НАЕМИ (продолжение)

### Б.Наемател (продолжение)

### Б.1Обврски по финансиски наеми (продолжение)

Во илјади денари

| | Земјиште | Градежни објекти | Транс-портни средства | Мебел и канцела-риска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвиж-ности и опрема | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Вредност на имотот земен под финансиски наем: | | | | | | | |
| **Набавна вредност** | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2020 | - | - | - | - | - | - | - |
| зголемувања | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| останато | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2020** | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 1 јануари 2021 | - | - | - | - | - | - | - |
| зголемувања | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| останато | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2021** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Акумулирана амортизација и оштетување** | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2020 | - | - | - | - | - | - | - |
| 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** | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 1 јануари 2021 | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 2021** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Сегашна сметководствена вредност** | | | | | | | |
| на 1 јануари 2020 година | - | - | - | - | - | - | - |
| **на 31 декември 2020 година** | - | - | - | - | - | - | - |
| **на 31 декември 2021 година** | - | - | - | - | - | - | - |

## 45.НАЕМИ (продолжение)

### Б.Наемател (продолжение)

### Б.2Обврски по неотповикливи оперативни наеми

Во илјади денари

| | Вкупно обврски по оперативни наеми | Период на достасување на обврските по оперативен наем | | |
|---|---|---|---|---|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| Состојба на 31 декември 2021 (тековна година) | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2020 (претходна година) | - | - | - | - |

## 46.ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

Во илјади денари

| | Тековна година 2021 | Претходна година 2020 |
|---|---|---|
| Датум на давање на опцијата | - | - |
| Датум на истекување на опцијата | - | - |
| Цена на реализација на опцијата | - | - |
| Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата | - | - |
| Варијанса | - | - |
| Очекуван принос на дивидендa | - | - |
| Каматна стапка | - | - |
| Објективна вредност на датумот на давање на опцијата | - | - |

| | Тековна година 2021 | | Претходна година 2020 | |
|---|---|---|---|---|
| | број на опциите за акции | пондерирана просечна цена за опциите за акции | број на опциите за акции | пондерирана просечна цена за 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 | - | - | - | - |
| Останати дадени опции | - | - | - | - |
| Форфетирани опции | - | - | - | - |
| Опции со истечен краен рок | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември** | - | - | - | - |

## 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 проценките на раководството на Банката не постојат било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски врз оваа основа.

## 48.НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

На 29 април 2022, Надзорниот одбор на Банката донесе одлуки со која се предлага на Собранието на Банката, дел од добивката за 2021 година во износ од 1.543.456 илјади денари и дел од задржаната добивка од 2019 година во износ 307.500 илјади се распределат во задржана добивка ограничена за распределба на акционерите. Претходно наведеното, е со цел да обезбеди коефициентот на адекватност на капитал да биде над нивото од 16% согласно барањата на НБРСМ, и да биде поддршка на Деловниот план на Банката во следниот период.

Освен настаните презентирани погоре, не постојат материјални настани по датумот на билансот на состојба, кои би биле предмет на известување во финансиските извештаи.

## 49.ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

| | Во денари | |
|---|---|---|
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| 1 УСД | 54,3736 | 50,2353 |
| 1 ЕУР | 61,6270 | 61,6940 |

# СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје

Годишни извештај

За годината која завршува на 31 декември 2021 година

**Стопанска Банка АД - Скопје**

# Годишен извештај

# за 2021 година

**Скопје, април 2022 година**

## Содржина:

**Преглед на активностите во 2021 година** ..... 1
**Финансиски показатели** ..... 2
**Економско опкружување** ..... 3
**Основни макроекономски показатели** ..... 5
**Банкарски сектор и СБ** ..... 6
**Финансиско работење** ..... 6
Средства и обврски ..... 8
**Банкарство на мало** ..... 10
**Корпоративно банкарство** ..... 13
**Управување со ризици** ..... 14
Управување со кредитен ризик ..... 16
Управување со ликвидносен ризик ..... 19
Управување со ризикот од промена во каматните стапки ..... 21
Управување со валутен ризик ..... 22
Управување со оперативен ризик ..... 23
**Адекватност на капиталот, Интерен процес на оценка на адекватност на капиталот и Стрес тест** ..... 25
**Активности за контрола на усогласеноста со прописите, спречување на перење пари и борба против финансирање на тероризмот** ..... 26
**Заштита на лични податоци** ..... 27
**Извештај за корпоративно управување за 2021 година** ..... 29

## Преглед на активностите во 2021 година

Пандемијата на КОВИД – 19 две години по ред е присутна во секојдневниот живот, со силен одраз врз здравјето на населението, економскиот и општествениот живот. Светот глобално се соочи со нешто непредвидливо и непознато досега, со голема неизвесност за времетраењето и последиците од кризата. Банкарскиот сектор покажа голем степен на подготвеност за справување со кризата, со преземање на мерки и активности во насока на амортизирање на шоковите, поддршка на клиентите и обезбедување на континуитет во работењето во ново настанатите околности. Секако, новите услови на работење наметнаа зголемени трошоци и прилагодување на деловниот модел на работење на сите економски субјекти, вклучително и банките.

Годината која измина беше обележана како година на опоравување, во која се преземаа низа мерки за надминување на последиците од кризата, кои резултираа со пораст на бруто-домашниот производ за околу 4% што статистички преставува и закрепнување на економијата. Но, новите предизвици кои се случуваа во втората половина на годината, несигурноста во врска со продолжувањето на евроинтеграциските процеси, порастот на цените на енергенсите и репроматеријалите кои имаат голем удел во зголемувањето на инфлацијата како глобален феномен, пораст на трошоците на бизнисите што севкупно негативно ќе се одразат врз профитабилноста на компаниите, стандардот и куповната моќ на населението. Ова од друга страна ќе влијае врз можноста за редовно сервисирање на тековните кредитни обврски.

Во наведените услови, раководството на Банката и сите нејзини вработени се активно вклучени во обезбедување услови за непречено функционирање на целата инфраструктура, како и за поддршка на потребите на сите клиенти, на економијата и општеството во целина. Главен фокус е ставен на подобрување на дигиталната инфраструктура, која во дадените услови претставува неопходност, а истовремено е и пат кон иднината. Банката останува посветена и тесно поврзана со своите клиенти, континуирано проценувајќи ги нивните потреби со понуда на разумни и одржливи решенија и финансиски совети.

Банката продолжува активно да го следи развојот на кризата и да ги презема сите неопходни мерки и активности.

Стопанска Банка АД Скопје како една од системски значајните банки во земјата продолжи со остварување на успешни резултати во работењето и во 2021 година, како и во годините предходно. Така, добивката пред оданочување изнесува 2,729 милиони денари, што преставува зголемување за 25% во однос на предходната година. Вкупната актива на Банката забележа зголемување од 8% и изнесува 114,103 милиони денари. Со вкупен капитал и резерви од 19,792 милиони денари Стопанска Банка останува највисоко капитализирана банка со стапка на адекватност на капиталот од 16,5%.

## Финансиски показатели

| во милиони евра | 2020 | 2021 | промена % |
|---|---|---|---|
| **Индикатори на Билансот на успех** | | | |
| Нето приходи од камати | 60.2 | 62.4 | 3.7% |
| Нето приходи од провизии | 12.0 | 13.5 | 12.5% |
| Вкупни приходи | 79.6 | 85.2 | 7.0% |
| Оперативни трошоци | -28.6 | -29.4 | 2.8% |
| Нето оперативни приходи | 50.9 | 55.7 | 9.4% |
| Исправка на вредност | -15.6 | -11.5 | -26.8% |
| Добивка пред оданочување | 35.3 | 44.3 | 25.5% |
| **Нето добивка** | **32.1** | **40.0** | **24.6%** |

| **Индикатори на Билансот на состојба** | **2020** | **2021** | **промена %** |
|---|---|---|---|
| **Вкупна актива** | **1,718.3** | **1,851.5** | **7.8%** |
| **Вкупен капитал** | **281.7** | **321.2** | **14.0%** |
| Регулаторен капитал | 225.4 | 241.8 | 7.3% |
| Кредити на клиенти (нето) | 1,150.8 | 1,266.3 | 10.0% |
| **Вкупни кредити (бруто)** | **1,195.9** | **1,309.4** | **9.5%** |
| Кредити на население | 801.3 | 850.2 | 6.1% |
| Корпоративни кредити | 394.6 | 459.2 | 16.4% |
| Резервации | 45.0 | 43.2 | -4.0% |
| **Вкупни депозити** | **1,404.1** | **1,455.1** | **3.6%** |
| Депозити на население | 1,071.8 | 1,077.4 | 0.5% |
| Корпоративни депозити | 332.3 | 377.7 | 13.7% |

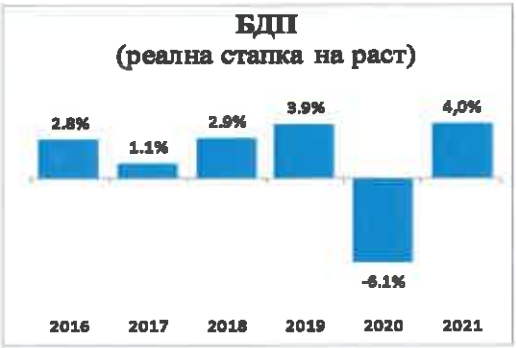
| **Финансиски коефициенти** | **2020** | **2021** | **промена (бп)** |
|---|---|---|---|
| Нето каматна маргина | 4.2% | 4.1% | -15.6 |
| Коефициент на расходи/приходи | 35.9% | 34.5% | -142.3 |
| Поврат на средства - ROA | 1.9% | 2.2% | 31.9 |
| Поврат на капитал - ROE | 12.1% | 13.3% | 115.1 |
| Коефициент на кредити/депозити (бруто) | 85.2% | 90.0% | 481.5 |
| Коефициент на адекватност на капиталот | 16.8% | 16.5% | -34.4 |

| **Оперативни индикатори** | **2020** | **2021** | **Промена** |
|---|---|---|---|
| Број на филијали | 64 | 64 | 0 |
| Број на вработени (крај на период) | 1008 | 983 | -25 |

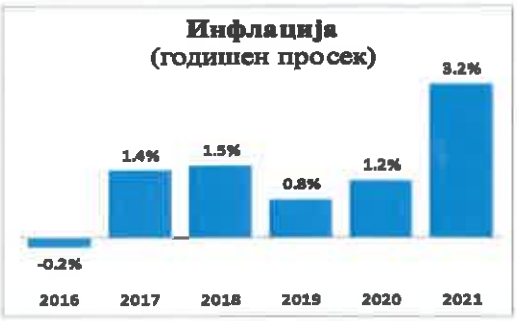
Забелешка: Сите податоци во овој Извештај што се однесуваат на Стопанска Банка АД – Скопје се врз основа на финансиските извештаи изготвени во согласност со сметководствените прописи кои се применуваат во земјата и регулативата на НБРСМ

## Економско опкружување

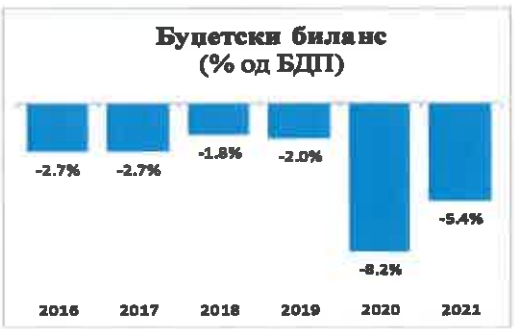
*Пандемијата на ковид-19 продолжи да го измачува светот и во 2021 година. Ефектите од процесот на вакцинација не го дадоа посакуваниот резултат поради појавата на нови соеви од вирусот. Позитивно е што немаше целосни затворања, а тоа овозможи постепено закрепнување на глобалната економија. Сепак, нарушените синџири на понуда резултираа со значително повисоки цени во светот, особено кај компонентите храна и енергија. Имајќи ги предвид актуелните политички тензии, несигурноста се очекува да продолжи.*




**По падот од 6,1% во 2020 година, домашната економија покажа знаци на опоравување со пораст од 4,0% во 2021 година, главно воден од приватната потрошувачка и инвестициите.** Патувањата на дијаспората ги зголемија дознаките придонесувајќи кон поголема побарувачка. Најголемиот раст на БДП беше регистриран во вториот квартал (13,4%), притоа не заборавајќи на ниската споредбена основа. Сепак, актуелната глобална политичка нестабилност не дава позитивни изгледи за 2022 година.




Нарушените глобални синџири на понуда и неусогласеноста на понудата и побарувачката предизвикана од пандемијата, резултираа со висока инфлација ширум светот, која не е забележана во последните две децении. Многу земји регистрираа стапки на инфлација од над 5,0%, главно поттикнати од цените на храната и енергијата. **Просечната стапка на инфлација во домашната економија за 2021 година беше 3,2%, имајќи во предвид дека годишната стапка изнесуваше 4,9%.** Со оглед на тековните политички тензии на глобално ниво, нагорните ризици се силно присутни.

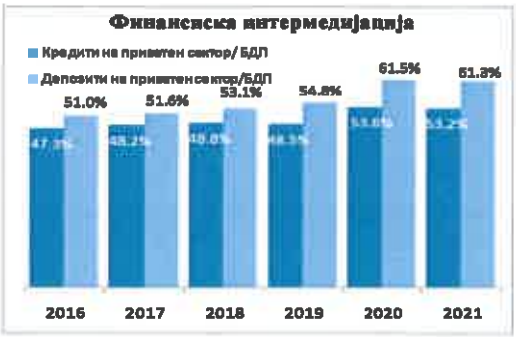



**Буџетскиот биланс** забележа подобрување во 2021 година како резултат на значајниот скок на приходите. Обемната поддршка на економијата во екот на пандемијата донесе дефицит од 8,2% од БДП во 2020 година. Воден од силните перформанси кај приходите (раст од 15,3%), буџетскиот дефицит во 2021 година се редуцираше на 5,4% од БДП. На крајот од 2021

година **јавниот долг** изнесуваше 7.135,3 милиони евра или 60,9% од БДП. Во март 2021 Република Северна Македонија ја издаде осмата еврообврзница во износ од 700 милиони евра со рок на доспевање од седум години и со историски најниска каматна стапка од 1,625%. Нејзината цел беше да ја рефинансира третата еврообврзница издадена во 2014 година, во износ од 500 милиони евра. Во согласност со Стратегијата за управување со јавниот долг, останува стремежот да се намали нивото на јавен долг значајно под мастришкиот критериум од 60% до 2026 година.

**Надворешната позиција во 2021 година остана стабилна резултирајќи со дефицит на тековната сметка од 415.7 милиони евра или 3,5% од БДП, нешто повисок од 2020 година.** Приватните трансфери значително порасна достигнувајќи 1,889.9 милиони евра, што е за 43,9% повеќе од претходната година, покривајќи 100,8% од трговскиот дефицит. Во однос на финансиската сметка, странските директни инвестиции исто така порасна достигнувајќи 512 милиони евра, споредено со 201.4 милиони во 2020. Соодветното ниво на бруто девизните резерви (3,643.3 милиони евра или 4,5 месечна покриеност на увозот) овозможи доволна амортизација при потенцијални непредвидени шокови.

**Според НБРСМ, сегашната позиција на монетарната политика е соодветна бидејќи поддржува солиден кредитен раст, а инфлацијата е во согласност со движењата во еврозоната.** Девизните резерви се на задоволително ниво, а девизната ликвидност во банкарскиот систем останува соодветна. Во март 2021 година, Централната банка ја намали референтнтата каматна стапка на благајничките записи на историски најниско ниво од 1,25%. Како и да е, со оглед на неизвесноста во однос на идните движења на инфлацијата и тензиите во Украина, НБРСМ наведува дека ќе продолжи внимателно да ги следи случувањата и потенцијалните ризици, нагласувајќи ја подготвеноста да дејствува по потреба, а заради поддршка на девизниот курс.




**За време на корона кризата, банкарскиот сектор успеа да остане добро капитализиран, ликвиден и профитабилен.** Тој покажа способност да ја поддржи економијата во сложени околности и понатаму да ги исполнува

барањата на своите клиенти. На крајот од 2021 година вкупниот депозитен раст достигна 7,8% на годишно ниво. Притоа, корпоративните депозити забележаа посилен раст од 11,6%, додека депозитите на население пораснаа за 7,1%. Кредитниот раст на крајот од годината достигна 8,3%. Кредитите на население пораснаа за 7,8%, додека корпоративните кредити беа повисоки за 8,7%. Нефункционалните изложености го продолжија надолниот тренд регистрирајќи 3,2% на 31.12.2021. Стапката на кредити/депозити на крајот од годината застана на 82,6%. Стапката на адекватност на капиталот со 31.12.2021 беше 17,3%. Показателите за профитабилност ROA и ROE беа нешто повисоки од претходната година, достигнувајќи 1,5% и 12,9% соодветно. Сé на сé, банкарскиот систем останува здрав, но ризиците е потребно будно да се следат.

## Основни макроекономски показатели

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Производство** | | | | | |
| Бруто Домашен Производ (реална стапка на раст) | 1.1 | 2.9 | 3.9 | -6.1 | 4.0 |
| Индустриско производство (годишна стапка на раст) | 0.2 | 5.4 | 3.7 | -9.5 | 1.4 |
| **Цени, плати и продуктивност** | | | | | |
| Индекс на трошоци на живот (годишен просек) | 1.4 | 1.5 | 0.8 | 1.2 | 3.2 |
| Индекс на трошоци на живот (крај на година) | 2.4 | 0.9 | 0.4 | 2.3 | 4.9 |
| Индекс на цени на производители (годишен просек) | 0.5 | -0.3 | 0.9 | 0.8 | 8.5 |
| Индекс на цени на производители (крај на година) | 1.4 | -0.8 | 1.1 | 1.8 | 15.0 |
| Реални плати (годишна стапка на раст) | 1.2 | 4.4 | 3.1 | 6.5 | 2.3 |
| **Статистика на владини финанси** | | | | | |
| Буџетско салдо (% од БДП) | -2.7 | -1.8 | -2 | -8.2 | -5.4 |
| **Надворешен сектор** | | | | | |
| Биланс на тековна сметка (% од БДП) | -1 | -0.1 | -3.3 | -3.4 | -3.5 |
| Извоз на стоки и услуги (во милиони евра) | 5,509 | 6,463 | 6,972 | 6,264 | 7,738 |
| Увоз на стоки и услуги (во милиони евра) | 6,921 | 7,828 | 8,585 | 7,642 | 9,613 |
| Извоз на стоки и услуги (стапка на раст) | 12.0 | 17.3 | 7.9 | -10.2 | 23.5 |
| Увоз на стоки и услуги (стапка на раст) | 8.3 | 13.1 | 9.7 | -11.0 | 25.8 |
| Бруто надворешен долг (во милиони евра) | 7,372 | 7,844 | 8,154 | 8,536 | 9,547 |
| Девизни резерви (во милиони евра) | 2,336 | 2,867 | 3,263 | 3,360 | 3,643 |
| Курс МКД / ЕУР (просек) | 61.6 | 61.51 | 61.52 | 61.69 | 61.632 |
| **Монетарни агрегати** | | | | | |
| М1 стапка на раст (дек. / дек.) | 10.7 | 18.7 | 17.2 | 16.4 | 8.7 |
| М2 стапка на раст (дек. / дек.) | 4.1 | 11.8 | 9.9 | 11.2 | 10.3 |
| М2 денари стапка на раст (дек. / дек.) | 5.4 | 14.5 | 12.7 | 10.6 | 5.5 |
| М4 стапка на раст (дек. / дек.) | 5.3 | 11.8 | 9.3 | 6.9 | 7.0 |
| М4 денари стапка на раст (дек. / дек.) | 6.4 | 14.0 | 11.4 | 5.5 | 1.7 |
| Кредити на приватен сектор | 5.7 | 7.3 | 6.0 | 4.7 | 8.3 |
| **Каматни стапки** | | | | | |
| Пазар на пари (годишен просек) | 1.10 | 1.07 | 1.10 | 1.07 | 1.02 |
| Благајнички записи (годишен просек) | 3.30 | 2.92 | 2.29 | 1.64 | 1.29 |
| Пазар на пари (крај на период) | 1.10 | 1.09 | 1.13 | 1.10 | 1.09 |
| Благајнички записи (крај на период) | 3.25 | 2.50 | 2.25 | 1.50 | 1.25 |
| **Пазар на капитал** | | | | | |
| Индекс на Македонска Берза - МБИ (стапка на раст на крај на година) | 18.9 | 36.6 | 34.0 | 1.2 | 30.8 |

*Извори: Министерство за финансии, Државен завод за статистика, Народна Банка на РСМ*

## Банкарски сектор и СБ

(во милиони денари)

| Позиција/Показател | Банкарски сектор | СБ | Пазарен удел |
|---|---|---|---|
| Вкупна актива | 638,665.8 | 114,102.7 | 17.9% |
| Вкупни кредити | 383,626.7 | 78,315.2 | 20.4% |
| Вкупни депозити | 468,844.2 | 86,860.5 | 18.5% |
| Кредитен раст-население | 8.2% | 6.4% | |
| Кредитен раст-правни лица | 9.0% | 16.5% | |
| Депозитен раст | 8.8% | 3.4% | |
| Поврат на средства (ROA) | 1.5% | 2.2% | |
| Поврат на капитал (ROE) | 12.9% | 13.3% | |
| Трошоци / Приходи (C:I) | 47.4% | 34.5% | |
| Нето каматна маргина (NIM) | 2.6% | 4.1% | |
| Нефункционална изложеност | 3.2% | 3.9% | |
| Адекватност на капиталот | 17.3% | 16.5% | |

Извор: Податоците за банкарскиот сектор се од НБРСМ

Стопанска Банка АД Скопје поседува 17,9% од вкупната актива на банкарскиот сектор и приближно 1/5 од депозитите и кредитите. Во 2021 година реализираната стапка на раст на кредитите беше 8,9% и 3,4% на депозитите. Во текот на 2021 година, перформансите на Банката беа во многу аспекти подобри во споредба со вкупниот банкарски сектор како што е прикажано погоре. Имено, повратот на средства беше 2,2% наспроти 1,5%, повратот на капитал 13,3% наспроти 12,9%, нето каматната маргина 4,1% наспроти 2,6% и коефициентот трошоци/приходи далеку под банкарскиот сектор со извонредни 34,5% наспроти 47,4%. Стапката на адекватност на капиталот беше 16,5%.

## Финансиско работење

Најважните аспекти од финансиското работење на Банката се посочени подолу:

***Приходи од камати***

Во текот на 2021 година приходите од камати на кредити на население изнесуваа 48,7 милиони евра, со што имаа најголемо учество во вкупните приходи од камати од 72,9%. Во исто време, каматните приходи од корпоративни и други активности (инвестиции во хартии од вредност, меѓубанкарски пласмани и др.) изнесуваа 18,1 милиони евра, односно беа повисоки за 2,8% споредено со претходната година. Во услови на постојан тренд на опаѓање на каматните стапки, вкупните приходи од камати изнесуваа 66,8 милиони евра.

*Во милиони евра*

| | 2020 | 2021 | % промена |
|---|---|---|---|
| **Приходи од камати** | **67.0** | **66.8** | **-0.3%** |
| Кредити на физички лица | 49.3 | 48.7 | -1.2% |
| Кредити на правни лица | 12.6 | 13.3 | 5.6% |
| Останато | 5.0 | 4.8 | -4.0% |

### *Расходи од камати*

Како резултат на опаѓачкиот тренд на каматните стапки, па дури и постоењето на негативни стапки во евро-зоната, Банката регистрираше намалување на расходите од камати во просек околу 35%.

*Во милиони евра*

| | 2020 | 2021 | % промена |
|---|---|---|---|
| **Расходи од камати** | **6.80** | **4.4** | **-35.3%** |
| Депозити на физички лица | 5.20 | 3.3 | -36.5% |
| Депозити на правни лица | 0.60 | 0.3 | -50.0% |
| Останати обврски | 1.10 | 0.9 | -18.2% |

### *Нето приходи од камати*

Нето приходите од камати изнесуваа 62,4 милиони евра и се зголемија за 3,7% главно поради намалените расходи од камати, делумно како резултат на пониските каматни стапки на депозити при нивна преоценка, а делумно како резултат на промената на рочната структура на депозитите и поместување во категорија со пократка рочност. Трендот на опаѓање на каматните стапки е забележлив кај приходите од камати, каде дури и со зголемено салдо на кредити, Банката оствари приход од камати релативно еднаков на минатата година.

*Во милиони евра*

| | 2020 | 2021 | % промена |
|---|---|---|---|
| **Нето каматни приходи** | **60.2** | **62.4** | **3.7%** |
| Каматни приходи | 67.0 | 66.8 | -0.3% |
| Каматни расходи | 6.8 | 4.4 | -35.3% |

### *Приходи од провизии и надоместоци*

Во 2021 година нето приходите од провизии и надоместоци достигнаа 13,5 милиони евра. Најзначајниот дел (43,7%) се однесува на надоместоци од трансфери на средства во износ од 5,9 милиони евра, забележувајќи раст од 15,7% во споредба со минатата година. Нето приходот од кредитни активности е втора по големина ставка на надоместок, која на крајот од 2021 година изнесуваше 3,8 милиони евра, што претставува 28,1% од вкупниот приход од провизии и надоместоци.

*Во милиони евра*

| | 2020 | 2021 | % промена |
|---|---|---|---|
| **Нето приходи од провизии и надоместоци** | **12.0** | **13.5** | **12.5%** |
| Кредити | 3.8 | 3.8 | 0.0% |
| Гаранции | 0.7 | 0.8 | 14.3% |
| Трансфер на средства | 5.1 | 5.9 | 15.7% |
| Останато | 2.4 | 3.0 | 25.0% |

### *Оперативни расходи*

Во текот на 2021 година Банката продолжи да се стреми кон оперативна совршеност и во трошочната ефикасност и во управувањето со ризиците, што резултираше со одржување на трошоците во согласност со буџетот и одржување на солиден кредитен квалитет. Вкупниот оперативен трошок изнесуваше 29,4 милиони евра и остана на релативно исто ниво како и минатата година. Воспоставената ефективна политика за ограничување на трошоците во комбинација со растечките приходи допринесе Банката повторно да го намали релативно нискиот коефициент на трошоци во однос на приходи на 34,5%, значително под просекот на банкарскиот сектор.

## Средства и Обврски

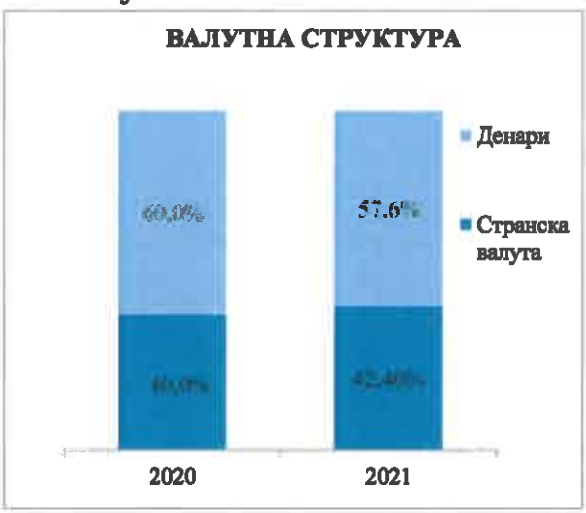
### *Средства*

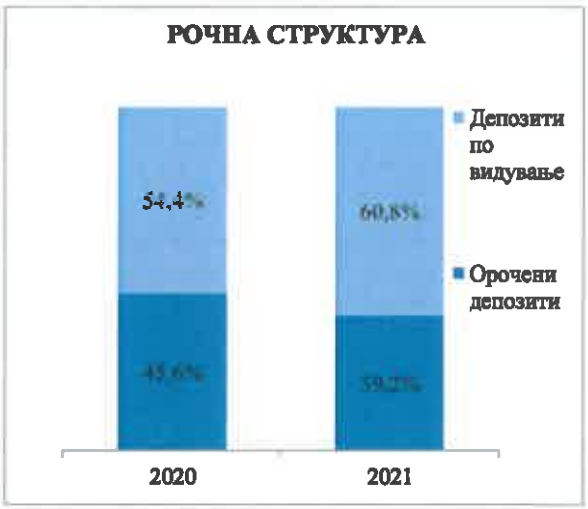
Вкупните средства на Банката на крајот од 2021 година изнесуваа 1.851,5 милиони евра, што е за 133,2 милиони евра или 7,8% повеќе во споредба со 2020 година. Банката продолжи да го подобрува својот прудентен пристап со рамномерен раст, соодветна ликвидност и силна капитална база. Учеството на ликвидната актива во вкупната актива на Банката изнесува 25,13%.

Вкупното кредитно портфолио изнесуваше 1.309,4 милиони евра, од кои 459,2 милиони евра отпаднаа на корпоративни клиенти, додека 850,2 милиони евра беа наменети за население.

***Депозити и капитал***

Депозитната база на Банката се зголеми за 3,6% или 51,0 милиони евра. Депозитите продолжуваат да бидат главниот извор на финансирање на Банката, во износ од 1.455,1 милиони евра и како резултат, на крајот од 2021 година, коефициентот на кредити во однос на депозити достигна 90,0% на бруто основа, доволен за да овозможи силен кредитен потенцијал. Дополнително, може да се забележи благо поместување во категоријата со пократка рочност на депозитите, со стабилни извори на средства за понатамошна кредитна експанзија.




Валутната структура на депозитната база укажува на стабилно учество на депозитите во домашна валута од 58% (60% во 2020 година)

Капиталот на Банката изнесуваше 321,2 милиони евра на крајот од 2021 година и како таков, тој се уште е највисок во банкарскиот сектор во земјата, обезбедувајќи солиден коефициент на адекватност и квалитетен извор на долгорочно финансирање.

## Банкарство на мало

2021 година беше уште една година сериозно погодена од пандемијата Ковид-19, па сепак, преку силните напори вложени во вакцинацинирање на населението, општествата започнаа со макотрпно враќање во нормалниот тек на животот, кое е сеуште во процес.

Во однос на банкарството на мало, по 2020 година, која беше година на забрани и силни мерки за органичување, 2021 година на некој начин донесе чувство на олеснување и, особено по првиот квартал, клиентите започнаа да се опуштаат и да се чувствува поголема ориентираност кон потрошувачка, во смисол на посмело трошење во секојдневни производи, во инвестирање и во нови искуства. Владината поддршка за одложена отплата беше финализирана кон крајот на првиот квартал, и во последователните три квартали кредитирањето на населението забележа враќање во постепен пораст.

Во текот на целата 2021 година, филијалите работеа со адаптирано работно време и со појака контрола на пристапот до работните простории, што, природно, ги усмери клиентите кон барање дигитални решенија и кон зголемена фреквенција и број на трансакции кои се извршуваат онлајн. Банката, исто така, беше поотворена кон онлајн клиентите, со понуда на проширени услуги за клиентите - физичките лица и СББ сегментот.

Контакт центарот, соочен со предизвикот од лимитираните простории за работа, иако се распредели на неколку локации, сепак продолжи со конзистентно обезбедување на премиум грижа за клиентите 24 часа во денот, зголемувајќи ги капацитетите за работа повеќекратно, споредено со годините пред пандемијата од Ковид-19.

СББ клиентите исто така се преориентираа во 2021 година и започнаа со инвестиции во иднината која ветува, преку прилагодување на нивната понуда со цел соодветно да одговорат на промените во наративот и на пазарот.

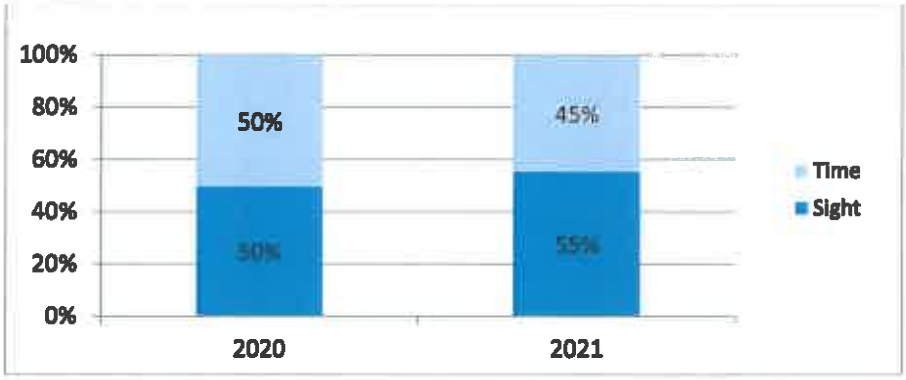
### *Депозити на население*

Базата на депозитите од население порасна во текот на 2021 година и достигна ниво од 1.08 милијарди, пресликувајќи ја, во континуитет, довербата која базата на клиенти ја има во Банката.

Коефициентот на депозитите по видување во однос на орочените депозити остана избалансиран, незначително на страната на депозитите по видување, ако се земе во предвид дека клиентите сеуште преферираат да имаат ликвидни тековни средства за времетраењето на Ковид кризата, дополнително на депозитите со најниски каматни стапки.

Коефициентот помеѓу странската валута и локалната валута е воглавно избалансиран, и се чини дека клиентите имаат прилично избалансирана потреба од едното или другото.

*Структура на депозитите по видување/ орочените депозити*

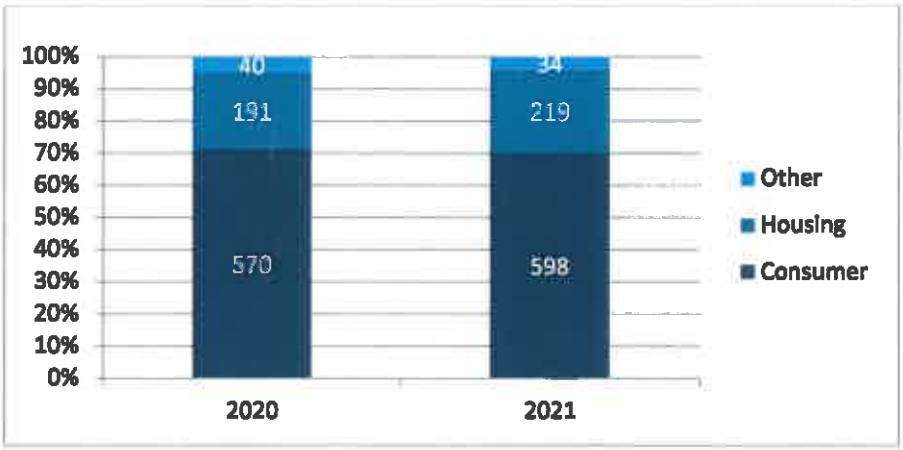



***Кредитирање на население***

На почетокот на март 2021 година, сите активности од доменот на кредитирањето беа повторно воспоставени и активирани, и беа скромно прилагодени на расположението на пазарот.

Промотивните понуди со временски ограничувања обезбедија солидни резултати, и беше постигнат пораст од 6% во кредитирањето на населението, споредено со 2020 година, со висок процент во категоријата кредити со обезбедување.

*Структура на портфолиото на население*




Портфолиото на **станбени кредити** забележа значителен пораст од повеќе од 14% споредено со 2020 година, пресликувајќи го, повторно, застојот во ситуацијата со недвижниот имот во 2020 година и заживувањето во 2021 година, кое се почувствува кај

клиентите. Банката продолжи да го поддржува проектот на Владата "*Купи куќа, купи стан*", субвенционирајќи го купувањето на првиот дом од страна на клиентите, во исто време одржувајќи ја основната дејност – нова градба или споредно купување на недвижен имот.

**Кредитите на клиентите** порасна за 8.6% споредено со 2020 година, прикажувајќи го расположението за инвестиции присутно кај клиентите, наспроти расположението за трошење.

***Картична дејност***

Портфолиото на картички продолжи да генерира повисок обем на трансакции со картички, особено во однос на дебитните картички, поради тоа што многу клиенти во текот на пандемијата беа охрабрувани да се преориентираат од плаќање во готовина кон плаќање со картички. Порастот на трансакциите со дебитни картички продолжи и оваа година исто така, и беше задоволителен да го компензира помалиот обем на трансакции со кредитни картички, што резултираше во кумулативен годишен пораст од 22% во обемот на ПОС терминалите, како за дебитните, така и за кредитните картички на СБ.

***Банкарско осигурување и соработка со Пензискиот фонд***

Банкарското осигурување на СБ продолжи да се развива и беа воведени неколку нови производи, со бенефити како за нашите клиенти, така и за нашите вработени и нашата главна дејност. Кредитните производи на СБ продолжија да се нудат со вклучени осигурителни производи и Банката сега исто така го нуди Unit Link животното осигурување (со опција за инвестирање), како и осигурувањето за заштита на кредитите (CPI) за одредени производи.

Патничкото осигурување продолжува да се нуди на лојалните клиенти – корисници на кредитни картички без провизија, што значително влијае врз продажбата на овој производ на клиентите од население. За СБ оваа активност претставува стабилен и растечки прилив на приходи.

***Услуги на Контакт центарот и i-bank услуги***

**Контакт центарот**, со својата достапност од 24 часа се воспостави како клучна точка за услуга на клиентите во условите на пандемијата со стриктни ограничувања во пристапот до филијалите. Интеракциите на клиентите со Контакт центарот на СБ продолжија да бележат пораст и го надминаа нивото од 50.000 директни интеракции месечно, обезбедувајќи значителен придонес на продажбата на производите и услугите од банкарство на мало на СБ.

2021 година продолжи со забележителниот пораст на корисници на **дигиталните и директните банкарски платформи** на Стопанска банка, достапни во рамки на i-bank

брендот.

Во доменот **дигитално банкарство за физички лица,** во 2021 година Стопанска забележа 20% годишен пораст на i-bank трансакциите, 10% пораст на активните i-bank корисници на услугата за вршење трансфер на средства, а повеќе од 110.000 клиенти го искористиле дигиталниот пристап до нивните сметки во 2021 година. Овој пораст е поддржан од новините во дигиталното банкарство воведени во 2021 година со цел да се поттикне онлајн најава во i-bank сервисот на СБ.

Што се однесува до **дигиталното банкарство за мали бизниси и други правни лица,** сведоци сме, исто така, на значителен пораст во 2021 година, кој доведе до тоа 80% од трансакциите на правните лица за 2021 година да се процесираат преку услугите на дигитално банкарство на СБ, додека само 20% сеуште ги користат филијалите за процесирање на нивните трансакции. Порастот на дигиталното банкарство на СБ за правни лица во 2021 година беше исто така поддржан од новините во дигиталното банкарство, како на пример: мобилното банкарство за правни лица, издавањето на нови дигитални сертификати и други надоградби.

***СББ сегментот***

Во самата супштина, СББ сегментот е многу прилагодлив, разноличен и претприемнички, што придонесува за брз одговор на кризата поради фактот што за некои од нив е полесно да се диверзифицираат и да ја надминат економската нестабилност, како и потоа да се фокусираат повторно на пораст.

Бевме сведоци токму на тоа во 2021 година, кога се случи солиден пораст во кредитирањето на СББ сегментот од 16%, во најголем дел поради тоа што клиентите побарувваа кредити за обртен капитал, но исто така и инвестициски кредити и кредити за диверзификација.

Препознавајќи јак, доверлив финансиски партнер и консултант во нашиот СББ тим, компаниите успеаа да изнајдат прозводи и да договорат прилагодени услови, и овој вид на партнерство продолжува, во најголем дел врз основа на фактот што Банката нуди широк асортиман на производи, погодни за малите бизниси: депозити, платен промет, процесирање на плати, добивање ПОС терминал итн.

## Корпоративно банкарство

Како продолжение на пандемијата од 2020 година, изминатата 2021 година донесе многу предизвици и неизвесности во економиите и општествата во целина. Сепак, како и во претходните години, и во 2021 година продолжи трендот на растечка конкуренција на

банкарскиот пазар, придонесувајќи за одржување на околина на ниски каматни стапки и натамошно намалување на цените на другите банкарски услуги.

Стопанска Банка АД Скопје продолжи со реализација на дефинираната стратегија за зголемување на пазарното учество во корпоративното кредитирање. Притоа, остварениот годишен раст на корпоративното кредитно портфолио на Банката во 2021 година, изнесува 16,1%, односно 63,95 милиони евра во денарска противвредност. Како резултат на овој раст, пазарниот удел на Банката во корпоративното кредитирање, заклучно со декември 2021, година достигна ниво од 15,4%. Промените во пазарниот пристап на Банката и успешно инплементираната стратегија резултираа со ефективна и конкурентна пазарна понуда, ширење на клиентската база и зголемено пазарно учество. Притоа, како и во почетниот период на пандемијата, Банката продолжи со активностите за засилен мониторинг на квалитетот на корпоративното портофлио и детална анализа на секој поединечен клиент со цел навремено да се дизајнира соодветно решение, во зависност од потребите и барањата на секој корпоративен клиент.

Продолжената криза со Ковид 19, енергетската криза, инфлаторните притисоци, како и најновите серизони настани во врска со Украинската криза, остануваат високо на агендата на прашања од важност за секојдневно управување со портфолиото на Банката, заради внимателно планирање и интензивно следење на пазарните услови и пошироката околина.

Сепак, и покрај нестабилното пазарно опкружување во глобални рамки и силната конкуренција, Стопанска Банка ќе го продолжи трендот на раст на корпоративното портфолио и зголемување на пазарниот удел на корпоративното кредитирање, во согласност со своите кредитни политики и со примена на најдобрите прудентни стандарди. Како и во досегашниот период, секој корпоративен клиент ќе може да користи кредитни и депозитни производи на Банката кои најдобро одговораат на неговите потреби и бизнис интереси, со цел успешно соочување со предизвиците на новата околина во која живееме и работиме како и креирање на можности за понатамошен развој на секоја компанија, поттикнување на поголемо производство, нови проекти како и повеќе ново отворени работни места.

## Управување со ризици

*Како една од најголемите финансиски институции во земјата која нуди банкарски услуги, Стопанска Банка АД Скопје е изложена на различни ризици. Без превземање на ризици, невозможно е профитабилно банкарско работење, поради што СБ превзема одреден степен на ризици како што е дефинирано во Рамката за прифатливо ниво на ризик. Банката управува со овие ризици преку сеопфатна рамка што го интегрира управувањето со ризиците во секојдневните деловни активности и стратешкото*

*планирање. Главната цел на функцијата за управување со ризик на Банката е да го заштити интересот на своите клиенти и акционери преку разумно управување со ризикот поддржан од силна култура на ризик, како и изобилство на ликвидност и силна капитална база.*

Ефективното управување со ризиците бара тоа да се спроведува низ целата банка. Структурата за ризик и контрола на СБ се заснова на моделот на управување со „три линии на одбрана", воведен во 2019 година. Секоја линија има специфична улога и дефинирани одговорности, при што извршувањето на задачите се разликува од контролата на истите. Трите линии тесно соработуваат за да ги идентификуваат, проценат и намалат ризиците. Прво и најважно, бизнисот (вклучувајќи ги и функциите за поддршка) има сопственост над ризиците, со кои управува и презема одговорност (прва линија). Рамката за управување со ризици на Банката е обезбедена од функцијата Управување со ризици и Усогласеност со прописи (втора линија). Двете функции подразбираат преземање ризик и следење на профилот на ризик. Внатрешната ревизија (трета линија) обезбедува независна контрола, совети и увид во квалитетот и ефективноста на внатрешните контроли, управувањето со ризиците, усогласеноста со прописите и управувањето со Банката.

Функцијата за управување со ризици на СБ го поддржува Управниот одбор при дефинирање на прифатливото ниво на ризик, стратегиите, политиките и лимитите на изложеност. Исто така, овозможува увид и поддршка за целата Банка за прашања поврзани со ризик. Главни финансиски ризици за СБ се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик и пазарниот ризик. Во актуелните сложени деловни услови, СБ е исто така изложена на нефинансиски ризици како што се оперативниот, ИТ и ризикот од неусогласеност со прописите.

Примарната улога на независната функција за управување со ризици на Банката е правилно и навремено идентификување, мерење и управување со ризиците во нормални и специфични економски услови, како и надзор дали деловните активности се во согласност со стратегијата и прифатливото ниво на ризик на Банката. Со цел да се одржи адекватен профил на ризик, Банката користи алатки како што се прудентни критериуми за ризик, оценка на ризици, модели за рангирање и вреднување кои постојано се разгледуваат, валидираат и подобруваат во согласност со најдобрите практики во банкарската индустрија.

СБ има воспоставена рамка на политики, процедури и стандарди за управување со ризици за да создаде конзистентност низ целата организација и да дефинира барања што се задолжителни за сите деловни единици. Менаџментот на Банката е одговорен за спроведување и за придржување до политиките, процедурите и стандардите. Политиките, процедурите и стандардите редовно се ревидираат и ажурираат преку релевантните одбори за ризик за да се рефлектираат промените во барањата, пазарите, производите и практиките.

Пандемијата на Ковид-19 ги наруши животите во сите земји и заедници и негативно се одрази на глобалниот економски раст во 2020 година, повеќе од сè што е доживеано во речиси еден век. Глобалната економија се намали во 2020 година, бидејќи побарувачката и понудата, трговијата и финансиите беа сериозно нарушени. Несомнено и 2021 беше обележана со непредвидливиот карактер на Ковид-19 пандемијата, вклучувајќи ја и појавата на нови варијанти на вирусот и рестриктивните мерки кои произлегуваа следствено. Предизвиците на светскиот синџир на снабдување и зголемената инфлација беа исто така дел од економската неизвесност. Сепак, и покрај овие предизвици, светската економија почна да закрепнува брзо и подобро од очекуваното. Во линија со глобалните трендови, забележано е постепено закрепнување и на локалната економија.

Пандемиската криза донесе потреба за интензивно следење на кредитниот и ликвидносниот ризик. Банката, исто така, изврши неколку видови на стрес-тестови и секторски анализи за да го процени потенцијалниот удар врз нејзината финансиска позиција, што ѝ помогна на СБ да дефинира соодветни митигирачки активности.

Останува цел на Банката, дури и во овие тешки времиња, да се стреми кон континуирано подобрување на рамката за управување со ризици во согласност со идните регулаторни барања и меѓународните стандарди, најдобрите практики и променливите услови на пазарот. Културата за ризик е важна интегрална компонента на управувањето со ризиците и Банката има активен пристап кон зголемување на свесноста за ризик и зајакнување на културата за ризик на сите нивоа на работење, преку соодветни обуки и работилници.

***Управување со кредитен ризик***

Како еден од најзначајните ризици на кои Банката е изложена, кредитниот ризик е ризикот дека Банката ќе претрпи економски загуби доколку другата страна не може да ги исполни своите договорни или други финансиски обврски кои произлегуваат од договор за кредит. Од тие причини, за Банката е од суштинско значење да се потпре врз сеопфатно знаење и разбирање на дејноста на клиентот, секторот, управувањето, целите, финансиските показатели, можностите и предизвиците со цел да преземе соодветна одлука. За таа цел, кредитните политики на СБ за прудентно кредитирање вклучуваат детална проценка на ризиците пред било која кредитна одлука и општ сет на минимум стандарди за проценка на кредитниот лимит, одобрувањето, обновувањето и следењето на кредитната изложеност. Извршените кредитни проценки се поддржани од систем за рангирање на ризиците и статистички модел на бодување кој, врз основа на разновидните инпути на квантитативни и квалитативни податоци, обезбедува квантификација на нивоата на кредитен ризик. Конечно, воспоставени се Овластени тела за кредитно одобрување со искусни и професионални членови за одобрување и обновување на кредитните изложености.

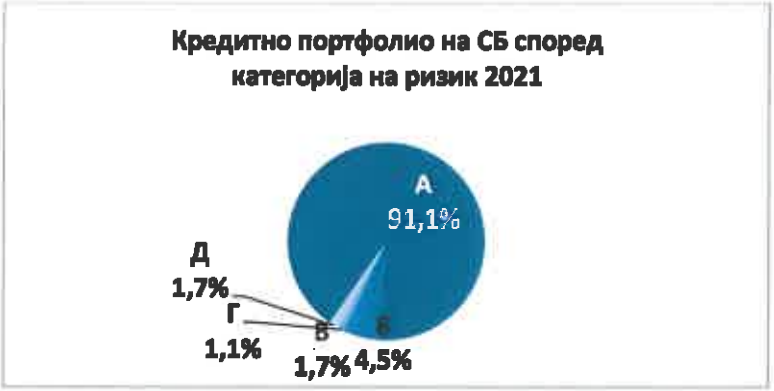
Откако ќе се воспостави кредитен однос, СБ применува процес на интензивно следење кој овозможува рана идентификација на било какво влошување на профилот на ризик на клиентот или на група на клиенти. Процесот на следење се состои од редовно ревидирање на кредитите во текот на животниот циклус на производот, внатрешна класификација на ризиците, систем за рано предупредување и систем за идентификување на сигнали за значително зголемување на кредитниот ризик SICR (Significant Increase of Credit Risk) и неможност за наплата од клиентот UTP (Unlikely to Pay), кои заедно ги идентификуваат раните сигнали на влошување на кредитоспособноста на клиентите и се стремат кон обезбедување навремено преземање на потребни дејства со цел да се минимизира загубата. Кредитната изложеност исто така континуирано се следи според воспоставени лимити на концентрација по сектор, вид на обезбедување, рангирање на должникот итн., во линија со Рамката за прифатливо ниво на ризик на Банката.

Во линија со најдобрите меѓународни практики, и следејќи го процесот и методологијата за исправка на вредноста и посебна резерва, Банката обезбедува адекватно ниво на резервации за потенцијални загуби по кредити.

И покрај ефектот кој пандемијата ја имаше врз светската и домашната екомонија, во текот на 2021 година, Банката продолжи со избалансиран пораст на кредитното портфолио кој одговара на стратегијата и репутацијата на Банката. Сите нејзини цели во рамки на кредитниот ризик, алатки и јасната структура на процесите на управување со ризици се инкорпорирани во внатрешните кредитни политики и Рамката за прифатливо ниво на ризик на Банката, одобрени од страна на Надзорниот одбор.

*Квалитет на кредитното портфолио*

Во рамки на имплементираната солидна рамка за управување со кредитен ризик, СБ успеа да одржи солидно и разновидно кредитно портфолио во 2021 година. Растот на кредитното портфолио, проследено со одржување на низок и контролиран коефициент на нефункционални пласмани е една од главните стратешки цели, којашто банката успеа да ја оствари во изминатата година и покрај намалената економска активност на домашната екомонија, предизвикана од пандемијата со Ковид-19.

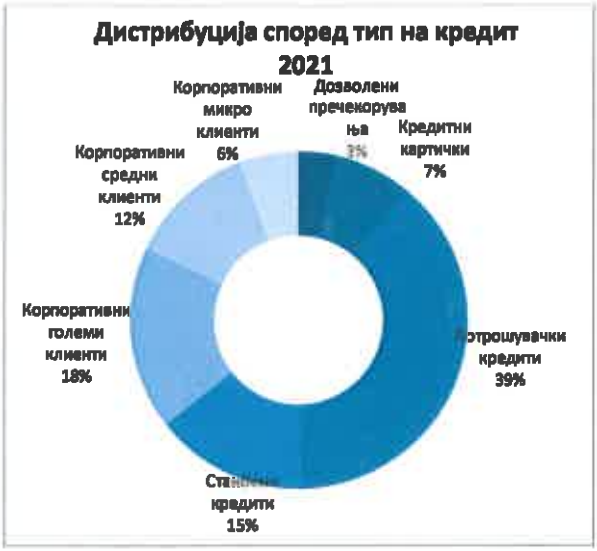


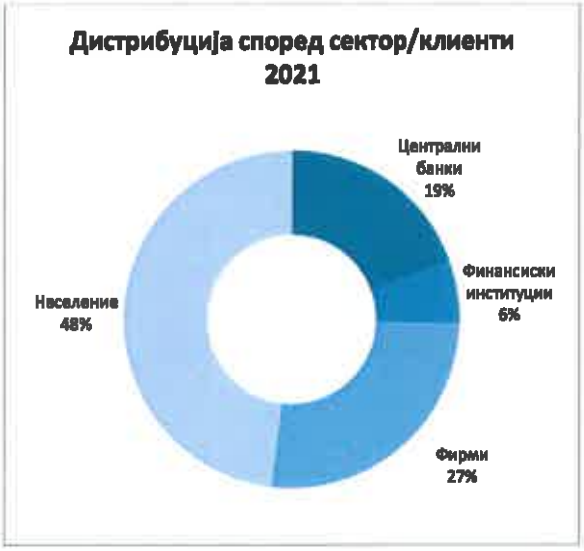

Согласно Методологијата на НБРСМ, секоја изложеност на кредитен ризик се класифицира во една од петте категории (А, Б, В, Г и Д). Изложеноста во рамки на најдобрата категорија на кредитен ризик, „А" се зголеми од 88,1% во 2020 на 91,1% во 2021, најмногу за сметка на изложеноста класифицирана во „Б" категорија, која се намали од 7,2% во 2019 на 4,5% во 2021 година. Изложеностите класифицирани во категорија „Г" и „Д" со висок кредитен ризик се намалија за 0,2 процентни поени во споредба со 2020 година и сочинуваат 2,% од кредитното портфолио на Банката.

*Структура на концентрацијата*

Кредитниот ризик од концентрација е ризик од загуба поради недостаток на диверзификација на ризиците во портфолиото, предизвикан од релативно големи концентрации на изложености кон позитивни и во голема мера поврзани договорни страни (коминтенти). Со цел да се избегнат прекумерни концентрации на кредитен ризик, СБ има за цел да го диверзифицира кредитниот ризик и да утврди лимити кон клиенти поединци и групи на поврзани клиенти (концентрација на должници), изложеност во рамките на одреден индустриски сектор (концентрација на индустрија), вид на обезбедување итн. Утврдените лимити се ревидираат најмалку на годишна основа како дел од политиките и процедурите за кредитен ризик.

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




***Управување со ликвидносен ризик***

Банката во континуитет ја одржува ликвидносната позиција на високо ниво и на тој начин овозможува непречено извршување на сите банкарски активности и регулативни барања. Ликвидноста на Банката произлегува во најголем дел од депозитите на населението и компаниите, од кои средствата по видување и трансакциските сметки се над 60% од депозитната основа која се карактеризира со големи флуктуации на дневна основа. Во вакви околности управувањето со ликвидноста има потреба од соодветно одржување на инструменти, распоредени по рочна и валутна структура соодветно на ликвидносните потреби. Така, ликвидносната позиција се состои од: готовина во трезор и благајни (6%), средства на сметки во домашни и странски банки, вклучувајќи ги и средства на задолжителните резерви во НБРСМ (52%) и позиции во хартии од вредност (43%).

Одржувањето на ликвидноста на Банката се заснова на подготовка на неколку видови на сценарија и проекции на паричните текови и усогласување на приливите и достасувањата на обврските. Планирањето и управувањето на ликвидноста се врши на дневна основа со мониторирање во реално време на оние позиции кои имаат најзначајно влијание. Во услови на пандемија и глобална неизвесност, Банката успешно се справи со сите шокови што претставува потврда на капацитетот и отпорноста на Банката од несакани влијанија.

Банката постојано го ревидира и унапредува системот на управување со ликвидноста кој се состои од воспоставени политики и процедури и механизми на одбрана поставени на три нивоа- оперативно управување од страна на Секторот за средства и ликвидност, второто ниво - Секторот за ризици и третото ниво на одбрана и заштита- системот на интерни контроли.

*Регулаторни обврски*

Просечното исполнување на денарската задолжителна резерва изнесуваше 100,19% што упатува на квалитетно управување со расположливата ликвидност. Во текот на 2021 година со новата Одлука за методологијата за управување со ликвидносниот ризик се воведе обврска за банките за одржување на определено минимално ниво на т.н стапка на покриеност со ликвидност. Овој базелски ликвидносен стандард е дизајниран да обезбеди банките да одржуваат доволна резерва на висококвалитетни ликвидни средства која ќе им овозможи отпорност на значителен ликвидносен стрес во период од 30 календарски дена. Банката ги исполнува овие регулативни барања со многу поголем процент од минимално пропишаното ниво кое изнесува 100%.

Учеството на најголемите десет депоненти во изворите на средства на Банката на 31.12.2021 изнесува 12,30%, што претставува ниско ниво на концентрација т.е. добра диверзификација.

Агрегатната девизна позиција исто така се следеше на дневна основа, а нејзиното движење беше во рамките на дозволените регулаторни прагови од +/- 30% во однос на сопствените средства на Банката.

*Структура на ликвидни средства*

Банката одржува оптимална структура на ликвидни средства согласно нејзините потреби и пошироките потреби за управување со активата и пасивата.

Во текот на 2021 година, просечната структурата на ликвидносни средства е следна:

- Готовина и средства кај НБРСМ – 36%
- Меѓубанкарски пласмани - 22% од ликвидносните средства
- Хартии од вредност - 43% од ликвидносните средства

Нивото на високо ликвидни средства кои се состојат од парични средства и парични еквиваленти, средства за тргување и вложувања во хартии од вредност изнесува околу 29%% од вкупните средства на Банката.

*Операции на финансиските пазари*

Со своите активности на девизниот пазар Банката продолжува да биде голем поддржувач на компаниите и населението, посредувајќи во понудата и побарувачката на девизни средства пред сè од сопствени извори и обезбедувајќи само мал дел од останатите поддржувачи на пазарот. Во текот на 2021 година вкупниот обем на девизниот пазар изнесуваше 1,4 милијарди евра, од кои 43% беа трансакции за купување на девизи, а 57% беа трансакции на страната на продажбата. Од аспект на валутната структура, 79% беа трансакции во евра, 18% трансакции во американски долари и само 3% трансакции во останати валути.

***Управување со ризикот од промени во каматните стапки***

Ризикот од промена на каматните стапки претставува веројатност дека промените во каматните стапки може негативно да влијаат врз вредноста на финансискиот инструмент, портфолиото или Банката како целина.

Процесот на СБ за управување со ризикот од промена на каматни стапки ја одразува стратегијата на Банката за ризици, толеранцијата за ризици, деловните активности, севкупното оперативно опкружување и пазарните услови, имајќи ги предвид можните промени на каматните стапки и нивното влијание врз добивката и економската вредност на капиталот на Банката.

СБ ја препознава нејзината изложеност на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности (РПКСПБА) и потребата за негово ефикасно управување како интегрален дел од посветеноста на Банката да ги штити интересите на своите клиенти и акционерите. Во тој поглед, СБ ја препознава важноста за управување со РПКСПБА во ефикасното управување со нејзиниот биланс на состојба, нејзиниот капитал и нејзиниот тек на заработка.

Банката ја анализира чувствителноста на нето каматните приходи и вредноста на капиталот од промената на каматните стапки. Оваа чувствителност произлегува од различните периоди на достасување како и од периодот на преоценка на различните позиции во билансот на состојба. Оценката на ризикот од промена на каматните стапки се врши преку следење на изложеностите кои произлегуваат од портфолиото на банкарски активности, земајќи го во предвид фактот дека нема портфолио на тргување чувствително на каматни стапки во билансот на состојба на СБ.

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

се обезбеди навремено идентификување, мерење, следење и ублажување на изложеностите на ризик од промена на каматната стапка. Рамката ги опфаќа факторите на ризик и нивна оценка, методологиите за мерење, методологијата за стрес тестирање, ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности (Interest Rate Risk in the Banking Book IRRBB), неговата метрика и лимити со цел да се осигури негово соодветно мерење, следење и контрола.

Главната цел на управувањето со ризикот од промена на каматните стапки е да се ублажи ризикот од создавање загуби кои произлегуваат од промените на пазарните каматни стапки до прифатливо ниво преку соодветно моделирање на структурата на каматочувствителните позиции во билансот на состојба и вонбилансните позиции.

На крајот од 2021 година, коефициентот на вкупната нето пондерирана позиција во однос на регулаторниот капитал беше многу под регулаторниот максимум од 20% и резултираше во незначителна изложеност кон ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности (IRRBB).

СБ продолжува да управува со изложеностите кон ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности (IRRBB) преку воспоставување соодветна структура на позиции чувствителни на промени на каматните стапки, со цел тие средства и обврски да бидат во силна корелација, што резултира во незначителен јаз помеѓу преоценката и достасаноста, а со тоа и ниско ниво на изложеност на ризик од промена на каматните стапки.

***Управување со валутен ризик***

Во рамките на дневното управување со ликвидноста, Банката води сметка и за управување со валутниот ризик, односно отворените девизни позиции во странски валути. Валутниот ризик е ризикот од загуба заради промена на меѓувалутните курсеви и/или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути. Примарна цел на управувањето со структурата на валутната изложеност на Банката е да се намали влијанието од флуктуациите на девизните курсеви.

Системот за идентификација, мерење, следење и контрола на валутниот ризик или девизниот ризик ги опфаќа сите активности и трансакции на Банката кои ги вклучуваат билансните и вонбилансните позиции кои се водат во странска валута и денарските позиции со девизна клаузула. Структурата на Билансот на состојба на СБ се состои од средства и обврски во различни валути, но главно во МКД и ЕУР.

СБ управува со валутниот ризик преку пресметка и следење на отворените девизни позиции на дневна основа, обезбедувајќи усогласеност со прописите и интерните лимити на изложеност во основните валути, поодделно, како и на агрегатно ниво. Банката ја

одржува агрегатната девизна позиција т.е изложеноста на валутен ризик во рамки на законски предвидениот лимит кој изнесува 30% од сопствените средства на Банката.

Во 2021 година, процесот на управување со валутен ризик беше реализиран во рамки на пропишаните законски и интерни лимити налик изложеност на валутен ризик.

***Управување со оперативен ризик***

СБ применува сеопфатна Рамка за управување со оперативниот ризик (ORMF) со цел идентификување, управување и спречување на оперативни ризици кои резултираат од несоодветни или паднати системи, внатрешни процеси, човечка грешка или надворешни влијанија.

СБ има конзистентна и високо квалитетна Рамка за управување со оперативен ризик (ORMF), со цел да:

- Промовира свесност за оперативниот ризик и култура за ризици во целата Банка, на тој начин понатаму придонесувајќи за ефикасен процес и ефективна контрола
- Воспостави комплет на фундаментални стандарди за управување со оперативниот ризик во Банката што води кон избегнување на неочекувани и катастрофални загуби и минимизирање на очекуваните загуби
- Осигури дека деловните цели се исполнуваат со контрола на ризиците
- Обезбеди економичност при работењето со намалување на обемни издатоци и избегнување на прекумерни или застарени контроли
- Обезбеди конзистентност со соодветни најдобри практики и усогласеност со регулаторните (квантитативни и квалитативни) барања
- Го подобри користењето на регулаторниот капитал, во врска со оперативниот ризик
- Го подобри квалитетот на информациите за оперативниот ризик што доведува до поинформирано донесување одлуки за ризик и распределување на капитал

Рамката има за цел да ги одржува оперативните ризици во рамки на умерен/ низок профил на ризик, и истата е во линија со апетитот за ризици на Банката и НБГ Групацијата.

Моделот за управување со оперативен ризик на СБ се базира на "модел со три линии одбрана", креиран за ефективно управување со оперативниот ризик (OR). Процесот на управување со оперативниот ризик (ORM процес) е силно вграден во дневните бизнис процеси на Банката.

Според дефиницијата во Базел Рамката усвоена од страна на Стопанска Банка, оперативниот ризик вклучува и правен ризик, ризик од неусогласеност, ризик од перење на пари и финансирање на тероризам како и ризик од несоодветност на информативни системи.

Со унапредување на ORMF, Стопанска банка ги обезбедува основите, принципите и аранжманите на управување за дизајнирање, спроведување, следење, преглед и континуирано зајакнување на управувањето со оперативниот ризик низ целата банка.

Во управувањето со оперативниот ризик Стопанска банка се базира на следниве клучни компоненти на рамката и нивните соодветни политики за внатрешно управување:

- Политика за управување со внатрешни настани (IEM Policy)
- Политика за клучни индикатори на ризик (KRI Policy)
- Политика за самопроценка и контрола на ризици (RCSA Policy)
- Политика за анализа на сценарио (SA Policy)

Во текот на последниот квартал на 2021 година во согласност со редовното ажурирање СБ ја надгради Одлуката за воспоставување Клучни индикатори за ризик за управување со оперативниот ризик во Стопанска банка АД, како една од четирите клучни компоненти кои ја сочинуваат рамката за управување со оперативниот ризик (ORMF).

Клучните индикатори за ризик за управување со оперативниот ризик во Стопанска банка во 2021 година беа дополнети со 15 нови индикатори од кои: 1 годишен, 1 квартален, 8 полугодишни и 5 месечни индикатори.

Севкупниот фокус на процесот за управување со оперативен ризик (ORM процесот) во 2021 беше насочен на понатамошно зајакнување на функцијата за управување со оперативниот ризик во целата банка преку посветување значително внимание на пријавувањето штетни настани, мерки за нивно ублажување и дефинирање на оперативни ризици во сите сегменти. Подигнување на културата за оперативен ризик и свесноста за прашањата од оперативен ризик, како и зајакнато следење на изложеноста на оперативен ризик се постигнува со интензивна проактивна улога од страна на Секторот за управување со ризици, со намера изложеноста на оперативен ризик да се елиминира или ублажи во согласност со профилот на ризици на Банката, стратегијата за ризици и бизнис целите.

ORMF на СБ обезбедува структуриран пристап за управување со оперативниот ризик. Применува конзистентни стандарди и техники за проценка на оперативните ризици.

Во текот на 2021 година, сите главни основни компоненти на ORMF беа целосно имплементирани во согласност со Политиката и методологиите за управување со оперативниот ризик на Стопанска банка и НБГ Групацијата и во согласност со регулаторните стандарди и последователно, процесот на ORM беше остварен со висока експертиза, избегнувајќи негативно влијание врз финансиски резултати и капитална позиција, обезбедувајќи ефективна, соодветна и со интегритет имплементирана Рамка на управување со оперативен ризик (ORMF).

Во рамките на годишниот стрес тест на Банката се врши и стрес тестирање на оперативниот ризик чија цел е да ја оцени способноста на Банката за ублажување на главните загуби кои произлегуваат од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси, луѓе и системи или од надворешни настани.

## Адекватност на капиталот, Интерен процес на оценка на адекватност на капиталот и Стрес тест

Одржувањето силна капитална база како предуслов за раст на бизнисот и апсорбер на сите можни ризици претставува приоритет и главен фокус на Банката. Вкупниот регулаторен капитал на Банката со состојба од 31.12.2021 година изнесуваше 241,8 милиони евра, од кои основниот капитал (Tier 1) изнесуваше 240,3 милиони евра, а дополнителниот капитал (Tier 2) изнесуваше 1,5 милиони евра, што резултираше во коефициент на адекватност на капиталот од 16,5% со состојба од 31.12.2021 година.

Како дел од прудентно воспоставената Рамка на управување со ризици, Банката редовно спроведува Интерен процес на оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP) и ја оценува отпорноста на адекватноста на капиталот преку стрес тестирања, при тоа земајќи ги во предвид тековните околности и ризиците кои доминираат во моментот на стрес-тестирањето, предвидувајќи ги очекуваните ризици. Интерниот процес на оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP) на Банката потврдува дека капиталот на СБ е доволен за покривање на сите материјални ризици на кои е изложена Банката, како и дека утврдениот вишок на капитал е повеќе од доволен да ги покрие сите ризици кои не може адекватно да се квантифицираат, но на кои Банката е изложена во текот на своите редовни бизнис активности. Како што е пропишано, стрес тестирањата се исто така интегрален дел од рамката за управување со ризици, особено потребни да обезбедат проценка и да обрнат внимание на големината на финансиските загуби и нивното влијание врз севкупниот бизнис, вклучувајќи ја и адекватноста на капиталот. Во текот на 2021 година, Банката спроведе различни стрес тест сценарија за да се испита во однос на чувствителноста на претходно утврден сет од ектремни но веројатни шокови, вклучувајќи и стрес тест сценарио кое ги опфаќа специфичните негативни околности кои се резултат на COVID 19 пандемијата. Стрес тестирањата го земаа во предвид влијанието од различни сценарија од доменот на кредитниот ризик, ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности, ликвидносниот ризик, валутниот ризик и оперативниот ризик, како и сценарија кои вклучуваат комбинација од сите ризици.

Резултатите од стрес тестирањата докажаа дека Банката може да се справи и е отпорна дури и на многу песимистички претпоставки. Таквата отпорност воглавно го одразува прудентното управување со ризиците, добро воспоставениот бизнис модел, стратегијата,

системите и процедурите кои овозможуваат одржлива и силна капитална база и позиција на висока ликвидност, како силен штит од сите можни ризици и шокови.

## Активности за контрола на усогласеноста со прописите, спречување на перење пари и борба против финансирање на тероризмот

Во текот на 2021 година, Секторот за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите спроведе голем број на активности за следење на примената на сите релевантни новини во домашната и меѓународната регулатива поврзани со банкарското работење преку постојана имплементација на ефикасен систем за контрола на активностите на СБ во согласност со важечките домашни и меѓународни прописи. Овие активности вклучуваа:

- Воспоставување на ефикасни интерни процедури и организациони структури за идентификување, следење и управување со можните ризици поврзани со усогласеноста на СБ со важечките прописи;
- Континуирана обука на вработените на Банката;
- редовно, најмалку на месечно и на полугодишно ниво, доставување на извештаи до Управниот одбор и до Надзорниот одбор;
- континуирана соработка со релевантните надворешни институции во согласност со Законот за банките;
- редовно поднесување на извештаи до даночните органи на САД во согласност со Законот FATCA, итн.,

со што се обезбедува добра репутација и кредибилитет на СБ пред нејзините акционери, клиенти, инвеститори, регулаторни и супервизорски органи и други надлежни институции како и развој на култура за усогласеност со прописите кај сите вработени на СБ.

Во врска со активностите за Спречување на перење пари (СПП) и Борбата против финансирање на тероризам (БФТ), во текот на 2021 година Секторот спроведе низа активности за примена на мерките и активностите согласно Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам (Закон), како и за подобрување и натамошно усовршување на интерните системи и процеси што се користат во Секторот на дневна основа. Исто така, во текот на 2021 година бројот на вработени во Секторот беше одржуван на ниво предвидено согласно со одредбите од Законот.

Секторот за контрола на усогласеноста на работењето со прописите ќе продолжи да ги врши своите редовни активности во насока на одржување и зајакнување на културата за

усогласеност со прописите во рамките на СБ, како и постигнување севкупна усогласеност на работењето на Банката со релевантната регулатива како нејзина главна цел.

## Заштита на лични податоци

Приватноста и доверливоста на клиентите на Банката е од најголема важност за Стопанска банка, имајќи ја предвид природата на банкарското работење и податоците што банките ги собираат за нивното секојдневно работење. Банката повторно го именува Офицерот за заштита на личните податоци и цела мрежа на вработени по организациони единици кои се грижат дека личните податоци се:

- ✓ обработуваат на етички и законски начин,
- ✓ се собираат за конретни, јасни и легитимни цели и
- ✓ се чуваат и обработуваат со соодветно ниво на безбедност и само за временскиот период предвиден за исполнување на целите на собирање и обработка.

Во август 2021 година стапи на сила новиот Закон за заштита на личните податоци, кој ја транспонираше Општата регулатива за заштита на личните податоци на ЕУ. Следствено, Банката иницираше низа активности со цел целосно усогласување со новите регулаторни барања и највисоките стандарди на заштита на личните податоци, како што се:

- ✓ Редовна комуникација и активности поврзани со подигање на свеста и обука на вработените во Банката со цел да се обезбеди тајност и заштита на доверливоста на податоците на клиентите на СБ;
- ✓ Ревизија на Политиката за заштита на личните податоци како интернет акт на највисоко ниво донесен од Надзорниот одбор;
- ✓ Ажурирање на интерниот акт за вршење на видео надзор и зајакнување на контролните механизми за обработка на лични податоци преку видео надзор;
- ✓ Усвојување на Политика за приватност достапна на веб-страницата на СБ која е усогласена со стандардите на Групацијата и Законот за заштита на личните податоци;
- ✓ Активности кои гарантираат дека директниот маркетинг на Банката може да се изврши само доколку целниот клиент дал претходна експлицитна согласност за таа цел (проверка на системот како задолжителен чекор во процесот);
- ✓ Ажурирање на политиката за колачиња на веб-страницата на СБ;

- ✓ Повторно именување на Офицер за заштита на лични податоци кој го координира процесот на усогласување со Законот за лични податоци;
- ✓ Ревидирана апликација за регистрирање и ажурирање на клиенти на Банката која е главен и почетен документ при кој се собираат лични податоци на клиентите на СБ; итн.

Исто така, претставник на СБ е назначен за претседател на новоформираната Комисија за заштита на личните податоци при Македонската банкарска асоцијација, која служи како тело кое промовира унифицирана и целосна имплементација на стандардите за заштита на личните податоци и приватност во банкарскиот сектор.

## ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ ЗА 2021 ГОДИНА

Стопанска банка АД – Скопје (СБ) е една од најголемите, најпрофитабилните и најсолидните системски банки во земјата со високо софистициран и ефикасен систем на корпоративно управување воспоставен преку следење на најдобрите практики, стандардите на НБГ Групацијата, соодветната регулатива, како и стратешките потреби на Банката и нејзините заинтересирани страни. Одговорното корпоративно управување е највисок приоритет за Банката што поддржува целосно спроведување на нејзиниот деловен план со оперативна извонредност и интегритет.

Извештајот за корпоративно управување се презентира на акционерите на СБ и на јавноста во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка и Законот за трговски друштва.

### 1. Органи на СБ

### 1.1. НАДЗОРЕН ОДБОР

Надзорниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје се состои од 7 членови, од кои 2 се независни, со утврден мандат од четири години, а ги именува Собранието на акционери. Составот на Надзорниот одбор во 2020 година е следен:

1. Маринис Стратопулос, **Претседател на Надзорниот одбор на СБ,** Генерален извршен директор на НБГ Кипар ДОО;
2. Христодолу Христодулос, **член на Надзорниот одбор на СБ,** Генерален финансиски директор, Национална банка на Грција С.А. Атина;
3. Димитра Гудуфа, **член на Надзорниот одбор на СБ,** Директор на Секторот за стратегија на Групацијата, Национална банка на Грција С.А. Атина;
4. Јанис Кајулис, **член на Надзорниот одбор на СБ,** Раководител на Секторот за меѓународно корпоративно кредитирање, Национална банка на Грција С.А. Атина;
5. Владимир Филиповски, **независен член на Надзорниот одбор на СБ,** професор, Економски факултет – Универзитет "Св. Кирил и Методиј" Скопје; и
6. Сашо Ќосев, **независен член на Надзорниот одбор на СБ,** професор, Економски факултет – Универзитет "Св. Кирил и Методиј" Скопје.
7. Анастасиос Лизос, **член на Надзорниот одбор на СБ;**

Последната самооценка на Надзорниот одбор потврдува дека сегашниот состав на Надзорниот одбор е таков што неговите членови имаат колективно и индивидуално знаење, способности и стручно искуство како и интегритет и репутација соодветни за системска банка како СБ. Освен тоа, сите членови на Надзорниот одбор посветуваат соодвенто време и фокусирање на нивните надзорни и стратешки одговорности.

Сите **критериуми за независност се запазени** и во извештајниот период **не е пријавен никаков судир на интереси** од ниту еден од членовите на Надзорниот одбор.

**Одговорностите** на Надзорниот одбор се утврдени во член 89 од Законот за банки и истите се инкорпорирани во Статутот на СБ, како што е подолу наведено:

1. одобрува деловна политика и развоен план на СБ и ја следи нивната имплементација;
2. именува и разрешува членови на Управниот одбор на СБ;
3. именува и разрешува членови на Одборот за управување со ризици на СБ;
4. именува и разрешува членови на Одборот за ревизија на СБ;
5. одобрува финансиски план/Буџет на СБ;
6. го организира Секторот за внатрешна ревизија, именува и разрешува директор на Секторот за внатрешна ревизија и ја следи неговата/нејзината работа;
7. одобрува годишен план на Секторот за внатрешна ревизија;
8. одобрува политика за сигурност на информативниот систем;
9. одобрува политики за управување со ризици на СБ;
10. одобрува политика за судир на интереси која утврдува можен судир на интереси и мерки и активности за негово избегнување;
11. во согласност со деловниот план, развојниот план, финансискиот план / Буџет и политиката за избегнување судир на интереси, одобрува политика за наградување;
12. одобрува и спроведува политика за избор, следење на работењето и разрешување на членови на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор на СБ;
13. разгледува извештаи за работењето на Управниот одбор на СБ;
14. разгледува извештаи за работењето на Одборот за управување со ризици на СБ;
15. разгледува извештаи за работењето на Одборот за ревизија;
16. разгледува извештаи за работењето на Секторот за внатрешна ревизија;
17. разгледува извештаи за работењето на Секторот за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите;
18. одобрува годишна сметка и финансиски извештаи на СБ;
19. одобрува изложеност кон поединечно лице од над 10% од сопствените средства на СБ, или 10,000,001 евра, со исклучок на изложеност врз основа на купување на хартии од вредност издадени од Народна Банка и Владата на РСМ;
20. одобрува трансакции со поврзани лица со СБ во износ од над 6.000.000 денари;
21. одобрува стекнување на капитални удели и купување на хартии од вредност во износ повисок од 5% од сопствените средства на СБ, освен купување на хартии од вредност издадени од Народна банка и Владата на РСМ;
22. одобрува предлог на Одборот за ревизија за назначување на надворешно друштво за ревизија, или предлог за раскинување на договорот со надворешното друштво за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
23. одобрува Политика за вршење на внатрешна ревизија;
24. разгледува извештаи од супервизијата, други извештаи доставени од Народна банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно превзема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на СБ;
25. одобрува годишен извештај за работењето на СБ и доставува мислење во писмена форма по истиот до Собранието на акционери на СБ;
26. разгледува извештај од надворешното друштво за ревизија и доставува мислење во писмена форма по истиот до Собранието на акционери на СБ;

27. одобрува Кодекс на етика на СБ;
28. одобрува Кодекс на корпоративно упрвување на СБ;
29. одлучува за делумно или целосно отпишување на кредитна изложеност врз основа на анализа за извршено отпишување подготвена од надлежниот сектор во банката;
30. разгледува извештај за трансакции со субјекти поврзани со банката, како и за износот на одобрени кредити и други форми на изложеност на лицата со посебни права и одговорности во банката, најмалку еднаш квартално; и
31. извршува други активности во согласност со важечките закони и одлуки на Народната банка.

****Работењето на Надзорниот одбор е подетално презентирано во Годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор во 2021 година, доставен до Собранието на акционери на СБ.*

### 1.2. Одбори на Надзорниот одбор на СБ во извештајната година

Надзорниот одбор има формирано одбори со цел да ја подобри ефикасноста на своето работење преку справување со сложени работи во помали групи и нивна подготовка за целиот Надзорен одбор. Освен тоа, Надзорниот одбор има делегирано поединечни права за донесување одлуки на одборите до степен до кој е законски дозволено согласно соодветната законска регулатива и интерните одредби на Банката.

Нема значајни промени во структурата на одборите на Надзорниот одбор, односно Надзорниот одбор на СБ имаше три одбори во извештајниот период: Одбор за ревизија, Одбор за управување со ризици и Одбор за наградување.

### А) ОДБОР ЗА РЕВИЗИЈА

Одборот за ревизија на Стопанска банка АД - Скопје се состои од пет членови кои ги именува Надзорниот одбор со мандат од две години. Повеќето од членовите (3) се членови на Надзорниот одбор, а останатите два члена се независни од кои еден член е овластен ревизор. Членови на Одборот за ревизија во 2021 година беа:

1. Антонио Велјанов, претседател на Одборот за ревизија (независен член и овластен ревизор);[1]
2. Анастасиос Лизос, член (претставник од Надзорниот одбор);
3. Димитра Гудуфа, член (претставник од Надзорниот одбор);
4. Владимир Филиповски, член (претставник од Надзорниот одбор); и
5. Зорица Божиновска-Лазаревска, член (независен член).

Одговорностите на Одборот за ревизија се строго утврдени во Законот за банки, кои се пренесени во Статутот на СБ. Накратко, Одборот за ревизија е одговорен за разгледување на интегритетот на сметководственото и финансиското известување, разгледување и оценување на системите за внатрешна контрола и други слични активности кои обезбедуваат поддршка на

[1] Г-дин Велјанов е исто така член на Институтот на овластени ревизори на Република С. Македонија, без надоместок.

Надзорниот одбор при неговата контролна функција. Подетално, *меѓу другото*, во текот на 2021 година Одборот за ревизија:

- ги разгледа (кварталните) извештаи на Секторот за внатрешна ревизија и неговите останати документи за известување и планирање, вклучувајќи ја и Политиката на Секторот за внатрешна ревизија,
- ги разгледа (кварталните) извештаи на Одборот за управување со ризици,
- изврши (квартално) разгледување на финансиските извештаи за консолидациски цели,
- ја одобри одлуката за утврдување на предлог за избор на надворешно ревизорско друштво,
- ги разгледа извештаите и плановите за усогласеност на работењето на Банката со прописите пред нивно доставување до Надзорниот одбор.

Како заклучок, Одборот за ревизија го следеше Годишниот план за работа и ги изврши своите должности во целосна усогласеност со соодветните законски прописи односно легислатива и стандардите на корпоративно управување.

## Б) ОДБОР ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Одборот за управување со ризици на Стопанска банка АД - Скопје се состои од 8 членови кои ги именува и/или разрешува Надзорниот одбор (позициите на членовите во Одборот за управување со ризици се утврдени во Статутот на СБ). Со состојба на 31 декември 2020 година, членови на Одборот за управување со ризици на СБ се следните:

1. Диомидис Николетопулос - Генерален извршен директор и претседател на Управниот одбор, претседател;
2. Тони Стојановски - Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор, член;
3. Бојан Стојаноски - Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор, член;
4. Милица Чапаровска-Јовановска - Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, член;
5. Илиас Пападопулос – Сениор директор за кредитен ризик, член;
6. Мирјана Трајановска – Сениор директор за ликвидност и финансии, член[2];
7. Владимир Тренески – Сениор директор за корпоративно банкарство, член;
8. Мирко Аврамоски - Директор на Секторот за наплата, член; и
9. ---------- - Директор на Секторот за управување со ризици, член.

Членовите на Одборот за управување со ризици, освен условите утврдени со Законот за банки, треба да имаат најмалку три години искуство во областа на финансиите или банкарството. Одговорностите на ОУР се следните:

[2]Г-ѓа М. Трајановска е исто така претседател на Надзорниот одбор на клириншката куќа КИБС АД Скопје.

1. Перманентно следење и оценување на степенот на ризичност на СБ и идентификување на прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите како резултат на изложеноста на СБ на ризик;
2. Воспоставување политики за управување со ризици и следење на нивната имплементација;
3. Следење на прописите на Народна банка кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на работењето на СБ со тие прописи;
4. Оценување на системите на СБ за управување со ризици;
5. Утврдување на краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена СБ;
6. Анализирање на извештаите за изложеност на ризик на СБ подготвени од страна на службите за оценка на ризик на СБ и предлагање стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
7. Следење на ефикасноста на функционирањето на системите за внатрешна контрола за управувањето со ризици;
8. Анализирање на ефектите од управување со ризиците врз перформансите на СБ;
9. Анализирање на ефектите од предложените стратегии за управување со ризиците, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
10. Оценување дали одредувањето на цени за производите и услугите на Банката е во согласност со нивото на превземени ризици и во согласност со деловната политика и развојниот план на Банката;
11. Го информира, најмалку еднаш на секои три месеци, Надзорниот одбор на СБ за промените во ризичните позиции на СБ, промените во стратегиите за управување со ризиците, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на СБ, како и за превземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите; и
12. Одобрување на секоја изложеност кон поединечно лице повисока од 10% а до 20% од сопствените средства на СБ.

## В) ОДБОР ЗА НАГРАДУВАЊЕ

Од месец ноември 2013 година, Одборот за наградување му помага на Надзорниот одбор во спроведувањето на Политиката за наградување на СБ.

Во согласност со Политиката за наградување на СБ, Одборот се состои од три членови на Надзорниот одбор, чие мнозинство треба да бидат независни членови, вклучувајќи го неговиот претседател, именувани од страна на Надзорниот одбор. Според тоа, во текот на 2020 година, членови на Одборот за наградување се:

1. Владимир Филиповски, независен член на Надзорниот одбор, Претседател;
2. Сашо Ќосев, независен член на Надзорниот одбор,член; и
3. Анастасиос Лизос, член на Надзорниот одбор,член.

Мандатот на членовите на Одборот за наградување е една година, со неограничено право на реизбор се додека тие се членови на Надзорниот одбор. Одговорностите на Одборот за

наградување се регулирани во Политиката за наградување на Стопанска Банка Ад Скопје и Деловникот за работа на Одборот за наградување, следејќи ги соодветните одредби на Одлуката на Народна банка за правилата на добро корпоративно управување во банките. Накратко, ОН му помага на Надзорниот одбор во утврдувањето и следењето на политиката за наградување и практиките на Банката.

Во текот на 2021 година Одборот за наградување одржа **две редовни седници,** како што пропишува локалната легислатива и во согласност со Деловникот за работа на Одборот за наградување. Следејќи го Годишниот план за работа, беа донесени следните главни точки:

- Го разгледа и одобри извештајот за наградување за 2021 година, вклучително и самоевалуација на членовите на Одборот за наградување како и Мислењето на Одборот за управување со ризици за Политиката на наградување;
- Ги ревидираше Процедурата за работа на Одборот на наградување и Политиката на наградување;
- Ја утврди и одобри Листата на лица кои имаат влијание врз ризичниот профил на Банката (*"risk-takers"*) согласно Политиката на наградување;
- Редовно го разгледуваше трошокот за вработените и кадровската политика на Банката, осигурувајќи дека менаџментот го одржува трошокот за кадар и бројот на вработени во рамки на Буџетот;
- Го верификуваше предлогот за варијабилно наградување на раководниот кадар и на вработените во СБ за постигнување на добри резултати;
- Го разгледа и дискутираше по редовниот годишен извештај на внатрешната ревизија за спроведување на Политиката за наградување.

### 1.3. УПРАВЕН ОДБОР

Управниот одбор на Стопанска банка АД - Скопје се состои од четири членови кои ги именува и/или разрешува Надзорниот одбор, со мандат од четири години.

Следствено, составот на Управниот одбор во текот на 2021 година беше:

1. Диомидис Николетопулос, Генерален извршен директор и претседател на Управниот одбор;
2. Тони Стојановски, Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор[3];
3. Милица Чапаровска-Јовановска, Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, и
4. Бојан Стојаноски, Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор.

[3] Г-дин Стојановски е член на следниве организации:
- Македонска Берза, Претседател на Одборот на директори на Македонска берза АД Скопје; и
- Банкарска Асоцијација, Заменик Претседател (на доброволна основа).

Членовите на Управниот одбор на СБ, освен условите утврдени со Законот за банки, имаат солидно искуство во СБ и во банкарскиот сектор на повисоки позиции и стручно познавање на работата и на банкарската регулатива.

Одговорностите на Управниот Одбор се следните:

1. Управување со СБ;
2. Претставување на СБ;
3. Извршување на одлуките на Собранието на акционери и Надзорниот одбор на СБ, односно грижа за нивното спроведување;
4. Покренување иницијативи и давање предлози за промовирање на работењето на СБ;
5. Именување и разрешување на лицата со посебни права и одговорности, во согласност со одредбите од Законот за банки и Статутот на СБ;
6. Изготвување на деловна политика и развоен план на СБ;
7. Изготвување на финансиски план / буџет на СБ;
8. Изготвување на Политика за информативна сигурност на СБ;
9. Изготвување на Годишен извештај за работењето на СБ и негово доставување до Надзорниот одбор;
10. Изготвување на Кодекс на етика на Банката;
11. Давање на претходна согласност и доставување на предлози за отпис на побарувања до Надзорниот одбор;
12. Донесување одлука за продажба на побарувања; и
13. Вршење на други активности во согласност со законот, Статутот и актите на СБ.

Со цел за помош на Управниот одбор во извршување на деловниот план на Банката, СБ има формирано Извршен одбор кој покрај генералните директори ги вклучува и:

- Сениор директорот за ликвидност и финансии (Мирјана Трајановска),
- Сениор директорот за оперативни активности (Радмила Максимовиќ),
- Сениор директорот за корпоративно банкарство (Владо Тренески),
- Сениор директорот за продажба и мрежа на филијали (Татјана Калајџиева) и
- Сениор директор за кредитен ризик (Илиас Пападопулос).

### 1.4. КРЕДИТНИ ОДБОРИ

Други тела на СБ, утврдени со Статутот, се кредитните одбори со следните структура и овластувања со состојба на 31 декември 2021 година:

1. **Извршен корпоративен кредитен одбор (ИККО):** се состои од 6 членови и тоа:
   - Диомидис Николетопулос - Генерален извршен директор и претседател на Управниот одбор на СБ, претседател
   - Јанис Кајулис - Извршен член НБГ Групацијата назначен од Генералниот директор за кредититен ризик на НБГ Групацијата, член

- Тони Стојановски - Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член
- Бојан Стојаноски, Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, член
- Илијас Пападопулос, Сениор директор за кредитен ризик, член,
- Јанис Бормпакис, Претставник на Секторот за меѓународни активности на НБГ, член.

Членовите се избрани без ограничување на мандатот.

ИККО одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект - правно лице за финансирање во износ од ЕУР 5.000.001 до ЕУР 10.000.000. Сите финансирања што го надминуваат износот од ЕУР 10.000.001 ги одобрува Надзорниот одбор на СБ. ИККО, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки од Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно;

**2. Кредитен одбор (КО):** се состои од 5 членови и тоа:

- Диомидис Николетопулос - Генерален извршен директор и претседател на Управниот одбор на СБ, претседател
- Бојан Стојаноски - Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, член
- Тони Стојановски, Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член
- Илијас Пападопулос, Сениор директор за кредитен ризин на СБ, член
- Владимир Тренески – Сениор директор за корпоративно банкарство на СБ, член.

Членовите се избрани без ограничување на мандатот.

КО одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект - правно лице во износ од ЕУР 200.000.001 до ЕУР 5.000.000. КО, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

**3. Кредитен одбор за комерцијални клиенти (КОКК):** се состои од 5 членови и тоа:

- Бојан Стојаноски - Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, претседател
- Тони Стојановски, Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член
- Илијас Пападопулос, Сениор директор за кредитен ризик на СБ, член
- Владимир Тренески – Сениор директор за корпоративно банкарство на СБ, член

- Лидија Руменовска Саздова или Михаела Атанасовска Стоичковска - Директор или Заменик директор на Секторот за изготвување кредитни предлози, член.

Членовите се избрани без ограничување на мандатот.

КОКК одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект - правно лице во износ до ЕУР 2.000.000. КОКК, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

**4. Повисок кредитен одбор за мали претпријатија (ПКОМП)**: се состои од 4 членови и тоа:

- Бојан Стојаноски - Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, претседател
- Милица Чапаровска-Јовановска - Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор на СБ, член
- Илијас Пападопулос, Сениор директор за кредитен ризик на СБ, член
- Дејан Крстевски - Директор на Дирекција за кредитирање на мали претпријатија, член
- Емилија Стојанова Ивановска - Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на банкарство на мало, член.

Членовите се избрани без ограничување на мандатот.

ВКОМП одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект - правно лице во износ од ЕУР 100.001 до ЕУР 500.000 и кон поединечен субјект – физичко лице од ЕУР 100.001. ВКОМП, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки од Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

**5. Кредитен одбор за мали претпријатија (КОМП):** се состои од 4 членови и тоа:

- Милица Чапаровска-Јовановска - Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор на СБ, претседател
- Дејан Крстевски - Директор на Дирекција за кредитирање на мали претпријатија, член
- Барбара Брезовска Поњавиќ или Драган Михаилов - Директор или Заменик директор на Секторот за управување со производи, член
- Весна Ненчева и/или Емилија Стојанова Ивановска - Директор на Сектор за управување со ризици и/или директор на Сектор за управување со кредитен ризик на банкарство на мало, член.

Членовите се избрани без ограничување на мандатот.

КОМП одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект - правно лице во износ до ЕУР 100.000. КОМП, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно.

Пониски нивоа на одобрување може да се утврдат со одлуки на Надзорниот одбор или со одобрување на релевантната кредитна политика.

**6. Кредитен одбор за население (КОН):** се состои од 5 членови и тоа:

- Милица Чапаровска-Јовановска - Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор на СБ, претседател
- Барбара Брезовска Поњавиќ или Драган Михаилов - Директор или Заменик директор на Секторот за управување со производи, член
- Емилија Стојанова Ивановска - Директор на Секторот за кредитен ризик на банкарство на мало, член
- Татјана Калајџиева - Директор на Секторот за продажба и мрежа на филијали, член
- Виолета Затенко - Директор на Дирекцијата за изготвување кредитни предлози за население, член.

Членовите се избрани без ограничување на мандатот.

КОН одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект - физичко лице во износ до ЕУР 100.000. КОН, исто така, одобрува реструктурирање на побарувањата и регулирање на побарувањата во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците се одржуваат по пат на телеконференција или со писмена согласност, кога е потребно, со кворум од сите членови, а одлуките се донесуваат едногласно. Пониски нивоа на одобрување може да се утврдат со одлука на Надзорниот одбор.

Пониски нивоа на одобрување може да се утврдат со одлуки на Надзорниот одбор или со одобрување на релевантната кредитна политика.

* Кредитните одбори работат во согласност со соодветната кредитна политика усвоена од страна на Надзорниот одбор. Членовите на кредитните одбори се лица со посебни права и одговорности во СБ, или други вработени во СБ, или други лица кои се оценуваат како соодветно компетентни и искусни во односната кредитна област.

## 2. Организациска структура

Организациската структура на Банката ги следи најдобрите стандарди и барања од корпоративно управување и е создадена со цел да ги оптимизира бизнис процесите како би станале побрзи, поефтини и посигурни за сите инволвирани заинтересирани страни. Според Статутот на СБ, организациската структура на Банката е утврдена со Одлука од страна на Надзорниот одбор,

по предлог на менаџментот. Банката е организирана во 21 сектори и мрежа од 64 филијали. Банката нема подружници.

Организациската структура е објавена и редовно се ажурира на следниот линк: https://www.stb.com.mk/media/3064/stb-org_chart-march-2022.pdf.

**3. Акционерска структура**

Во текот на 2021 година нема значителни промени во акционерската структура: Национална Банка на Грција С.А. - Атина поседува 94,6% од обичните акции, додека 5,4% од акциите се во сопственост на останатите малцински акционери. НБГ се претставени со 5 членови во Надзорниот одбор на СБ, а останатите 2 члена се независни.

Со состојба на 31 декември 2021 година, почетниот капитал (основниот капитал) се состои од 17.460.180 обични акции со номинална вредност од МКД 201,1 по акција и 227.444 приоритетни акции со номинална вредност од МКД 400,00 по акција. Истите се регистрирани и се водат во Централниот депозитар на хартии од вредност на РМ. Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза, подсегментна законска котација, а кодот под кој тие котираат е: СТБ (обична акција) ИСИН број МКСТБС101014 и СТБ (приоритетна кумулативна акција) ИСИН број МКСТБС120014.

**4. Исплата на дивиденда и Политика за дивиденда**

По приватизацијата на Стопанска банка во 2000 година, примарна цел на главните акционери беше да се реструктурира Банката во стабилен, солиден и доверлив фактор во економијата, кој ќе биде столб и партнер на клиентите. По долг период на преструктурирање и чистење на загуби од минатото, Банката почна да создава профит, кој се реивенстираше во Банката и се користеше да ја обезбеди нејзината денешна лидерска позиција.

Стопанска банка има издадено два типа на акции:

- Обични акции со право на глас: 17.460.180 со номинална вредност од MKD 201.1;
- Приоритетни акции без право на глас: 227.444 со номинална вредност од MKD 400.

Правото на дивиденда за приоритетните акции е утврдено во Одлуката за издавање акции од Втората емисија АД бр. 32 / 20.06.1991 и Одлуката за издавање акции од Четвртата емисија АД бр. 102 / 30.05.1996 година. Во согласност со овие решенија донесени од Собранието на акционери, дивидендата на приоритетните акции се утврдува во висина на каматата на орочени денарски депозити на население за период од 1 (една) година, зголемена за соодветниот процентен поен. Во согласност со овие одлуки за издавање на акции и Законот за трговски друштва, приоритетните акционери имаат право на загарантирана кумулативна дивиденда и Банката истото во целост го почитува.

Банката има стабилна и предвидлива политика на дивиденда за приоритетните акции, т.е. фиксна каматна стапка заснована врз пазарната каматна стапка што служи како референтна вредност што однапред им дава на акционерите индиции за дивидендата што ќе ја добијат.

Во однос на политиката на дивиденда поврзана со обичните акции, Банката ги зема предвид капиталот и другите регулаторни барања што треба да ги поддржат деловните потреби и аспектите на раст. По обезбедување на споменатите приоритети, останатото е предмет на дискреција на акционерите врз основа на одлука донесена од Собранието на акционери.

Имајќи ги предвид неизвесностите во макро-економското опкружување во текот на 2021 година, Стопанска Банка се воздржа од носење одлука за распределба на дивиденда на сопствениците на обичните акции. Дополнително, Банката одобри дел од остварената добивка во 2020 година во износ од МКД 1.045.500.000 да распредели во добивка ограничена за распределба на акционерите во иднина, зајакнувајќи ја дополнително високата капитална адекватност на Банката.

Во однос на сопствениците на приоритетни акции, а врз основа на релевантните Одлуки за издавање на акции, Собранието на акционери одобри распределба на дивиденда во вкупен износ од 1,364,664 денари или дивиденда во бруто износ од 6 денари по акција.

**5. Кодекс на корпоративно управување**

СБ е целосно посветена на обезбедување рамка за корпоративно управување во согласност со законските одредби и меѓународните стандарди.

Следствено, Кодексот за корпоративно управување на СБ е подготвен во согласност со важечките закони како и стандардите за корпоративно управување на Групацијата НБГ и е усвоен од страна на Надзорниот одбор. Структурата на управување, акционерските права, должностите и одговорностите, начинот на работење на органите на Банката и слично, утврдени во Кодексот за корпоративно управување, ги спроведуваат, почитуваат и унапредуваат сите членови на органите на Банката.

Понатаму, како котирано акционерско друштво на Македонска берза, Стопанска банка го применува Кодексот за корпоративно управување за котираните друштва кој беше донесен во октомври 2021 година. За повеќе детали за имплементацијата на овој Кодекс, погледнете ги Прашалниците за самооценување објавени на веб-страницата на СБ.

Како составен дел на овој Извештај, а во однос на член 384-а од Законот за трговските друштва и член 42-а од Правилата за котација на Македонската берза, Управниот одбор потпишува Изјави за спроведување на Кодексот за корпоративно управување на СБ и Изјава за спроведување на Кодексот за корпоративно управување за котираните друштва на Македонската берза. Двете изјави се составен дел на овој Извештај (видете го Прилог 1 подолу).

**6. Политика за конфликт на интереси**

Политиката за разрешување конфликти се утврдува во согласност со Законот за банки и Статутот на СБ и истата предвидува лицата со посебни права и обврски да дадат писмена изјава за постоењето, доколку има, на конфликт на нивните лични интереси со интересите на СБ, на секои шест месеци. Личните интереси исто така вклучуваат и интереси со поврзани лица со тие лица,

според одредбите во Законот за банки. Конфликт помеѓу личните и интересите на Банката постои во услови кога финансиските или од друг вид дејност или фамилијарните интереси на личноста се доведуваат во прашање при донесувањето одлуки, склучувањето договори, или извршувањето други деловни активности. Финансиските, деловните и фамилијарните интереси претпоставуваат генерирање монетарни или друг вид бенефити, директно или индиректно, од страна на тие лица. Истите не присуствуваат на дискусиите при усвојувањето на одлуките, склучувањето на договорите, или извршувањето други деловни активности доколку нивната објективност е доведена во прашање поради постоење на конфликт помеѓу нивните лични интереси и интересите на СБ. Изјава за постоење на конфликт на интереси исто така се дава пред состанок за дискутирање или одобрување одлуки, склучување договори, или извршување друга деловна активност. Писмената изјава се доставува до Надзорниот одбор и Управниот одбор на СБ, со наведување на причините поради кои постои конфликт на интереси помеѓу личните и интересите на СБ.

Во текот на 2021 година нема пријавено судир на интереси од членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор или од кој било друг член на органите на СБ.

### 7. Надворешни услуги

Надзорниот одбор на Стопанска банка ја усвојува Политиката за надворешни услуги што е усогласена со стандардите на НБГ Групацијата и националното законодавство, вклучувајќи ги и релавантните подзаконски акти на Народната банка на Република Северна Македонија.

Во согласност со Политиката за надворешни услуги, Одборот за управување со ризици го разгледа списокот на надворешни услуги и ги утврди критичните / важните функции кои се од надворешен субјект и за кои се презема посебна грижа. Поточно, следниве услуги се утврдени како критични / важни функции:

- ИТ услуги (Хостинг, одржување и оперативна поддршка на основниот систем Т24, SAP, SWIFT, системи за управување со картички и други системи на СБ, развој на софтвер во SAP и развој на софтвер во Т24);
- Транспорт на пари;
- Картични услуги (центар за обработка на картички, процесор за е-трговија, персонализирање на картички, back-up пристап, итн.);
- Активности за рана наплата на побарувања од население; и
- Спроведување на правни постапки за наплата на долговите пред надлежните органи.

### 8. Политика за наградување за 2021 година

На 33-та седница на Собранието на акционери, одржана на 19 јули 2013 година, Стопанска банка усвои Политика за наградување, која е во линија со оперативната политика и бизнис стратегијата на Банката, нејзините вредности, цели и долгорочни интереси. Истата инкорпорира мерки за избегнување или минимизирање на конфликтите на интереси или било какво негативно влијание врз солидното, прудентно и добро управување со ризиците кои ги презема Банката и за

превенција на прекумерно преземање на ризици, и придонесува кон заштита на капиталната позиција на Банката.

Последниот преглед и изменување на Политиката за наградување го направи Собранието на акционери на 29.06.2021 година.

Во согласност со Законот за трговски друштва и правилата од Одлуката за добро корпоративно управување, подолу е наведено наградувањето во Стопанска банка по групи. Нема никакви суштински измени во пристапот на наградување во Банката во текот на 2021 година.

### I. Надзорен одбор

Во согласност со најдобрите практики, членовите на Надзорниот одбор се компензираат само со фиксен надомест, одобрен од Собранието на акционери, со цел да се минимизира каков било судир на интереси помеѓу контролата и управувањето со Банката.

*a) Претставници на акционерите*

Во согласност со Одлуката на Управниот Одбор на НБГ, сите службеници од НБГ С.А. Атина кои учествуваат во Надзорниот Одбор на СБ како претставници на акционерите *не добиваат* "надоместок за членство". Информациите за нагрдувањето што го добиваат како вработени во НБГ С.А. Атина се сметаат за доверливи и не може да се објавуваат.

*b) Независни членови*

Независните членови имаат право на надомест во нето износ од ЕУР 400 на месечна основа за нивно учество во Надзорниот одбор и нето износ од ЕУР 100 (за претседателот) и нето износ од ЕУР 50 (за членовите) по седница за нивно учество во Одборот за наградување.

Врз основа на плата и надоместоци од плата како вработени на Економскиот факултет во рамки на универзитетот Кирил и Методиј – Скопје:

- проф. Филиповски примил бруто износ од МКД 1.605.958 (годишно), додека пак
- проф. Ќосев примил бруто износ од МКД 1.263.258 (годишно).

### II. Управен одбор

Во 2021, вкупен бруто износ од МКД 29.164.214 (плата од МКД 24.464.600 и надоместоци од МКД 4.699.614) е исплатен на членовите на Управниот Одбор.

### III. Вработени со материјално влијание врз ризичниот профил и профитабилноста на Банката

Вработените кои потпаѓаат во оваа категорија се определуваат во Политиката за наградување на СБ. Оваа категорија го вклучува менаџментот кој е одговорен за материјални

бизнис делови, управување со ризици и контролните функциите во Стопанска банка АД – Скопје. Вкупно 23 вработени се вклучени во оваа група.

Вкупен бруто износ од МКД 55.693.790 (плата од МКД 49.210.484 и надоместоци од МКД 6.483.306) е исплатен на вработените со материјално влијание врз ризичниот профил и профитабилноста на Банката.

**IV. Други лица со посебни права и одговорности**

Други лица со посебни права и одговорности се сметаат секторските директори, замениците секторски директори и директорите за специфични прашања кои не се опфатени во претходната категорија. 15 вработени се вклучени во оваа група.

Вкупен бруто износ од МКД 33.281.736 (плата од МКД 30.035.009 и надоместоци од МКД 3.246.727) е исплатен на другите лица со посебни права и одговорности.

* На крајот од 2021 година, вкупната кредитна изложеност кон лицата со посебни права и одговорности изнесува МКД 64,407 илјади што претставува 0.43% од сопствените средства на Банката (значително под регулаторниот лимит од 3% од сопствените средства на Банката по лице со посебни права и одговорности и лицата поврзани со него).

**9. Корпоративна општествена одговорност**

Стопанска банка АД – Скопје е еден од најактивните општествено одговорни компании во земјата, постојано грижејќи се за заедницата од која потекнува. Преку поддршка на одржливи проекти за промоција на културата, едукацијата, спортот и здравјето Банката е вклучена во речиси секоја сфера на живеење и делување.

2021 година продолжи да биде под знакот на глобалната пандемија со КОВИД-19 меѓутоа и во знакот на истрајноста, упорноста и потребата од заздравување на економијата па затоа Банката и во 2021 година продолжи да биде финансиски партнер од доверба на компаниите и на граѓаните преку понуда на финансиски решенија, производи и услуги и нивно прилагодување кон потребите и апетитите на клиентите. Секако, сите овие деловни активности Банката успешно ги реализираше бидејќи од самиот почеток на кризата интензивно го помогна колективот преку изразени мерки за заштита, спречување на ширење на вирусот во организационите единици и помош за вработените кои беа заразени од вирусот.

Стопанска банка беше прва компанија што го поддржа планот за масовна имунизација преку набавка на посебните фрижидери потребни за чување на вакцините во централниот вакционален пункт во февруари 2021 година по во текот на годината следуваа и бројни други општествено одговорни активности како:

- Донација на медицинска опрема за Клиниката за хирургија „Св. Наум Охридски“ во Скопје
- Спонзорство на „Охридско лето“ 2021 година
- Спонзорство на „Галичка свадба“ 2021 година
- Донација за опремување на новиот национален центар за итна помош 112

- Спонзорство за набавка на специјален софтвер за Економски факултет Скопје за одржување на настава во услови на COVID-19
- Спонзорство на Стопанска комора на Северна Македонија
- Интервентна набавка на храна за учесниците во борбата против пожарите во источниот регион
- Вредни спортски донации преку ваучерите издадени од Агенција за спорт и млади. Меѓу спортистите кои добија поддршка од Банката беа и олимпијците кои ја претставуваа земјата на ЛОИ во Токио, вклучително и Дејан Георгиевски кој освои историски сребрен медал.
- Организирани активности за садење на цветни аранжмани на урбани површини во Скопје по повод Денот на штедење
- Проектот кој секоја година го повторуваме и значи 70 нови засадени зимзелени дрва - набавка на големи садници природни елки за филијалите и нивно засадување во природа.

Можеме да заклучиме дека повторно стратегијата за ООП на Банката во 2021 година е да игра значајна улога во борбата против вирусот и пандемијата на КОВИД-19. Сите овие активности ја надополнуваат нашата посветеност на клиентите и значително додаваат на името и на вредноста на компанијата.

**Прилог 1**

**ИЗЈАВА ЗА УСОГЛАСЕНОСТ**

**со Кодексот за корпоративно управување на Стопанска банка АД - Скопје**

Согласно член 384-а од Законот за трговските друштва, Управниот одбор на Стопанска банка АД – Скопје (во натамошниот текст: СБ) го потврдува следното:

**СБ ги применува принципите и е во согласност во сите материјални аспекти со Кодексот за корпоративно управување на СБ во 2021 година.**

Кодексот за корпоративно управување на СБ е подготвен во согласност со важечкото законодавство и стандардите за корпоративно управување на НБГ Групацијата. Кодексот има за цел да обезбеди јасен опис на системот на корпоративно управување во Банката, правата и одговорностите на нејзините тела, улогата на контролните функции итн., како и да ги поддржува интересите на Банката на долгорочна основа во корист на депонентите и клиентите, акционерите, вработените и сите други засегнати страни. Кодексот промовира континуитет, конзистентност и ефективност на начинот на кој Банката е надгледувана и управувана и претставува основен документ за добро управување во насока на поддршка и унапредување на деловниот интерес и репутацијата на Банката.

Кодексот за корпоративно управување на Стопанска банка АД – Скопје е достапен на веб-страницата на Банката.

**УПРАВЕН ОДБОР**

**Диомидис Николетопулос**
Генерален извршен директор и
Претседател на Управен одбор

**Тони Стојановски**
Генерален директор за корпоративно банкарство
и член на Управен одбор

**Милица Чапаровска - Јовановска**
Генерален директор за банкарство на мало
и член на Управен одбор

**Бојан Стојаноски**
Генерален директор за управување со ризици
и член на Управен одбор

Во согласност со член 42-а од Правилата за котација на Македонската берза АД – Скопје, Управниот одбор на Стопанска банка АД – Скопје (во понатамошен текст: СБ), ја издава следната:

**ИЗЈАВА ЗА УСОГЛАСЕНОСТ**

**со Кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирани на Македонска берза АД – Скопје**

Ние, членовите на Управниот одбор на Стопанска банка АД – Скопје, изјавуваме дека СБ во своето работење го применува Кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирани на Македонска берза АД Скопје, објавен на интернет страната на Берзата www.mse.mk.

СБ ги применува принципите и најдобрите практики на корпоративното управување предвидени во Кодексот според пристапот „примени или појасни зошто не се применил", преку пополнување на Прашалници чија форма и содржина е пропишана со Кодексот.

Со оваа Изјава потврдуваме дека Прашалниците се објавени на СЕИ-НЕТ и на интернет страницата на СБ и дека одговорите во истите се точни и вистинити и веродостојно ја отсликуваат примената на принципите и најдобрите практики на корпоративното управување од страна на СБ пропишани со Кодексот за корпоративно управување.

**УПРАВЕН ОДБОР**

**Диомидис Николетопулос**
Генерален извршен директор и
Претседател на Управен одбор

**Тони Стојановски**
Генерален директор за корпоративно банкарство
и член на Управен одбор

**Бојан Стојаноски**
Генерален директор за управување со ризици
и член на Управен одбор

**Милица Чапаровска - Јовановска**
Генерален директор за банкарство на мало
и член на Управен одбор

# СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје

Годишна сметка

За годината завршена на 31 декември 2021 година
Со извештај на независниот ревизор

ЕМБС: 04065549
Целосно име: СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје
Вид на работа: 670
Тип на годишна сметка: Годишна сметка
Тип на документ: Годишна сметка
Година : 2021

Листа на прикачени документи
Финансиски извештаи

## Билансо на состојба

| Ознака за АОП | Опис | Претходна година | Бруто за тековна година | Исправка на вредноста за тековна година | Нето за тековна година |
|---|---|---|---|---|---|
| 140 | - - АКТИВА:Парични средства и парични еквиваленти | 15.487.363.009,00 | | | 19.029.491.128,00 |
| 141 | - - Вложувања во должнички хартии од вредност кои можа да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144) | 7.154.542.407,00 | | | 3.896.925.264,00 |
| 142 | - - Благајнички записи | 1.889.241.971,00 | | | 1.838.305.602,00 |
| 143 | - - Државни хартии од вредност | 5.305.300.436,00 | | | 2.058.619.662,00 |
| 144 | - - Исправка на вредноста | | | | 0,00 |
| 145 | - - Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149) | 224.193.369,00 | | | 278.117.093,00 |
| 146 | - - Кредити | 18.008.958,00 | | | 16.636.920,00 |
| 147 | - - Депозити | 215.678.269,00 | | | 269.258.205,00 |
| 148 | - - Останати побарувања | | | | 0,00 |
| 149 | - - Исправки на вредноста | 9.493.858,00 | | | 8.775.232,00 |
| 150 | - - Кредити на и побарувања од други клиенти (151+152-153) | 70.999.970,649,00 | | | 78.037.088.147,00 |
| 151 | - - Кредити | 73.776.211.998,00 | | | 80.699.153.257,00 |
| 152 | - - Останати побарувања | | | | 0,00 |
| 153 | - - Исправки на вредноста | 2.776.241.349,00 | | | 2.662.065.110,00 |
| 154 | - - Должнички хартии од вредност(155+156+157-158) | 9.327.103.809,00 | | | 10.153.836.117,00 |
| 155 | - - Благајнички записи | | | | 0,00 |
| 156 | - - Државни хартии од вредност | 9.327.103.809,00 | | | 10.153.836.117,00 |
| 157 | - - Останати должнички хартии од вредност | | | | 0,00 |
| 158 | - - Исправки на вредноста | | | | 0,00 |
| 159 | - - Вложувања во сопственички инструменти | 83.943.928,00 | | | 87.310.691,00 |
| 160 | - - Вложувања во придружени друштва (161+162) | | | | 0,00 |
| 161 | - - Вложувања во банки | | | | 0,00 |
| 162 | - - Останати вложувања во придружени претпријатија | | | | 0,00 |
| 163 | - - Вложувања во подружници (164+165) | | | | 0,00 |
| 164 | - - Вложувања во банки | | | | 0,00 |
| 165 | - - Останати вложувања во подружници | | | | 0,00 |
| 166 | - - Заеднички вложувања (167+168) | | | | 0,00 |
| 167 | - - Заеднички вложувања во банки | | | | 0,00 |
| 168 | - - Останати заеднички вложувања | | | | 0,00 |
| 169 | - - Нематеријални средства (170+171+172+173+174) | 127.670.286,00 | | | 111.434.909,00 |
| 170 | - - Основачки надатоци | | | | 0,00 |
| 171 | - - Надатоци за истражување и развој | | | | 0,00 |
| 172 | - - Концесии, патенти, лиценци,заштитни знаци и слични права | | | | 0,00 |
| 173 | - - Гудвил | | | | 0,00 |
| 174 | - - Останати нематеријални средства | 127.670.286,00 | | | 111.434.909,00 |
| 175 | - - Материјални средства (176+177+178) | 828.914.294,00 | | | 819.128.830,00 |
| 176 | - - Земјиште | | | | 0,00 |
| 177 | - - Недвижности и опрема | 769.016.659,00 | | | 765.220.606,00 |
| 178 | - - Останати материјални средства | 59.897.635,00 | | | 53.908.224,00 |
| 179 | - - Останати средства/побарувања (180+181+182 +183+184+185+186+187+188+189+190+191-192) | 1.733.091.188,00 | | | 1.689.465.595,00 |
| 180 | - - Ограничени депозити | | | | 0,00 |
| 181 | - - Деривативни средства чувани за управување со ризик | | | | 0,00 |
| 182 | - - Вградени деривати | | | | 0,00 |
| 183 | - - Нетековни средства кои се чувват за продажба и група за отуѓување | | | | 0,00 |
| 184 | - - Презаемени средства врз основа на неплатени побарувања | 185.848.435,00 | | | 127.047.971,00 |
| 185 | - - Заложени средства | | | | 0,00 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 186 | - - Аванси за нематериални средства | | | | 0,00 |
| 187 | - - Аванси за материални средства | | | | 0,00 |
| 188 | - - Побарувања за данок на добивка | 63.911.629,00 | | | 0,00 |
| 189 | - - Одложени даночни средства | | | | 0,00 |
| 190 | - - Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех евидентирани како такви при почетното признавање | | | | 0,00 |
| 191 | - - Останати побарувања | 1.512.516.565,00 | | | 1.602.679.159,00 |
| 192 | - - Исправка на вредноста | 29.185.441,00 | | | 40.261.535,00 |
| 193 | - - Одложени приходи и однапред платени трошоци | | | | 0,00 |
| 194 | - - ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154 +159+160 +163+166+169+175+179+193) | 105.006.792.939,00 | | | 114.102.698.574,00 |
| 195 | - - ПАСИВА. ОБВРСКИ (196+202+203+213 +222+223+227) | 88.627.387.470,00 | | | 94.310.360.191,00 |
| 196 | - - Обврски кон банки (197+198+199+200+201) | 757.344.437,00 | | | 3.111.632.261,00 |
| 197 | - - Трансакциски сметки | 224.453.565,00 | | | 10.662.096,00 |
| 198 | - - Депозити | | | | 1.395.667.371,00 |
| 199 | - - Ограничени депозити | 13.350.688,00 | | | 19.005.150,00 |
| 200 | - - Обврски по кредити | 529.540.184,00 | | | 1.686.297.644,00 |
| 201 | - - Останати обврски | | | | 0,00 |
| 202 | - - Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207) | 86.622.677.175,00 | | | 89.673.439.000,00 |
| 203 | - - Трансакциски сметки | 47.003.535.488,00 | | | 54.290.186.432,00 |
| 204 | - - Депозити | 36.112.219.107,00 | | | 32.262.365.748,00 |
| 205 | - - Ограничени депозити | 3.412.767.254,00 | | | 3.049.080.262,00 |
| 206 | - - Обврски по кредити | | | | 0,00 |
| 207 | - - Останати обврски | 94.155.326,00 | | | 75.806.558,00 |
| 208 | - - Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211+212) | | | | 0,00 |
| 209 | - - Издадени инструменти на паричен пазар | | | | 0,00 |
| 210 | - - Издадени сертификати за депозит | | | | 0,00 |
| 211 | - - Издадени обврзници | | | | 0,00 |
| 212 | - - Останати издадени должнички хартии од вредност | | | | 0,00 |
| 213 | - - Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221) | 1.139.738.913,00 | | | 1.417.857.490,00 |
| 214 | - - Деривативи обврски чувани за управување со ризик | | | | 0,00 |
| 215 | - - Вградени деривати | | | | 0,00 |
| 216 | - - Обврски за тргување | | | | 0,00 |
| 217 | - - Обврски директно поврзани со групи на средства за отуѓување | | | | 0,00 |
| 218 | - - Обврски за данок на добивка | | | | 72.895.220,00 |
| 219 | - - Одложени даночни обврски | | | | 0,00 |
| 220 | - - Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех | | | | 0,00 |
| 221 | - - Останати обврски | 1.139.738.913,00 | | | 1.345.262.270,00 |
| 222 | - - Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди | | | | 0,00 |
| 223 | - - Резервирања за ризици и обврски (224+225+226) | 97.828.943,00 | | | 107.431.440,00 |
| 224 | - - Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност | 45.401.770,00 | | | 52.308.169,00 |
| 225 | - - Резервирања за пензии и за други примања на вработените | 41.834.386,00 | | | 44.430.056,00 |
| 226 | - - Останати резервирања | 10.590.789,00 | | | 10.693.215,00 |
| 227 | - - Субординирани обврски | | | | 0,00 |
| 228 | - - КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230+231+232 +235+236+237+238+239+240) | 17.379.405.469,00 | | | 19.792.338.383,00 |
| 229 | - - Запишан капитал | 3.511.242.198,00 | | | 3.511.242.198,00 |
| 230 | - - Премии од акции | | | | 0,00 |
| 231 | - - Откупени сопствени акции (-) | | | | 0,00 |
| 232 | - - Резерви (233+234) | 831.373.187,00 | | | 831.373.187,00 |
| 233 | - - Законски и статутарни резерви | 831.373.187,00 | | | 831.373.187,00 |
| 234 | - - Останати резерви | | | | 0,00 |
| 235 | - - Ревалоризациски резерви и останати разлики од преснимувањата | 165.854.512,00 | | | 112.831.827,00 |
| 236 | - - Добивка за финансиската година | 1.979.852.082,00 | | | 2.465.955.624,00 |
| 237 | - - Загуба за финансиската година (-) | | | | 0,00 |
| 238 | - - Задржана добивка | 10.891.083.490,00 | | | 12.870.935.547,00 |
| 239 | - - Пренесена загуба (-) | | | | 0,00 |
| 240 | - - Малцинско учество | | | | 0,00 |
| 241 | - - ВКУПНА ПАСИВА (195+228) | 105.006.792.939,00 | | | 114.102.698.574,00 |
| 242 | - - ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива | 86.346.837.380,00 | | | 58.841.795.299,00 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 243 | - - Вонбилансна евиденција-аласка | 56.346.837.380,00 | | | 58.841.795.299,00 |

## Биланс на успех

| Ознака за АОП | Опис | Претходна година | Бруто за тековна година | Исправка на вредноста за тековна година | Нето за тековна година |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | - - Приходи од камата | 4.136.545.812,00 | | | 4.113.872.263,00 |
| 2 | - - Расходи за камата | 419.848.533,00 | | | 268.831.079,00 |
| 3 | - - Приходи од провизии и надомести | 1.219.781.823,00 | | | 1.439.239.305,00 |
| 4 | - - Расходи за провизии и надомести | 481.156.052,00 | | | 607.749.933,00 |
| 5 | - - Приходи од вложувања во придружни друштва, подружници и заедничко вложување | | | | 0,00 |
| 6 | - - Нето добивка од трансакции со хартии од вредност | | | | 0,00 |
| 7 | - - Нето загуба од трансакции со хартии од вредност | 1.077.242,00 | | | 696.201,00 |
| 8 | - - Нето добивка од курсни разлики | 101.829.532,00 | | | 110.078.471,00 |
| 9 | - - Нето загуба од курсни разлики | | | | 0,00 |
| 10 | - - Останати приходи од дејноста | 354.268.104,00 | | | 463.220.272,00 |
| 11 | - - Трошоци за вработените (012+013+014) | 870.161.311,00 | | | 888.342.988,00 |
| 12 | - - Плати | 468.146.373,00 | | | 467.662.424,00 |
| 13 | - - Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување | 239.518.316,00 | | | 239.895.539,00 |
| 14 | - - Останати користи за вработените | 162.496.662,00 | | | 180.785.025,00 |
| 15 | - - Амортизација на нематеријални средства и материјални средства | 131.500.421,00 | | | 123.371.766,00 |
| 16 | - - Исправки на вредност на нематеријални средства и материјални средства | 2.996.880,00 | | | -65.774.431,00 |
| 17 | - - Исправки на вредност, посебна резерви и резервирањата (018+019+020) | 964.226.045,00 | | | 774.917.828,00 |
| 18 | - - Исправки на вредност на активните билансни побарувања | 951.284.187,00 | | | 765.510.639,00 |
| 19 | - - Посебна резерви за вонбилансна кредитна изложеност | 11.434.850,00 | | | 6.906.399,00 |
| 20 | - - Останати резервирања | 1.507.088,00 | | | 2.500.600,00 |
| 21 | - - Расходи од вложувања во придружни друштва, подружници и заедничко вложување | | | | 0,00 |
| 22 | - - Останати расходи од дејноста | 763.802.138,00 | | | 798.441.917,00 |
| 23 | - - Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004 +007+009+011+015+016+017+021+022) | 2.177.456.649,00 | | | 2.728.833.030,00 |
| 24 | - - Загуба од редовно работење (002+004+007+009+011+015+016+017+021 +022) - (001+003+005+006+008+010) | | | | 0,00 |
| 25 | - - Добивка од прекинато работење | | | | 0,00 |
| 26 | - - Загуба од прекинато работење | | | | 0,00 |
| 27 | - - Добивка пред оданочување (023+025-026) | 2.177.456.649,00 | | | 2.728.833.030,00 |
| 28 | - - Загуба пред оданочување (024+026-025) | | | | 0,00 |
| 29 | - - Данок од добивка (дел од Даночниот биланс) | 197.604.592,00 | | | 262.877.398,00 |
| 30 | - - Добивка за финансиската година (027-029) | 1.979.852.057,00 | | | 2.465.955.632,00 |
| 31 | - - Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029) | | | | 0,00 |
| 32 | - - Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ) | 1.006,00 | | | 983,00 |
| 33 | - - Број на месеци на работење | 12,00 | | | 12,00 |
| 34 | - - ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ФИНАНСИСКАТА ГОДИНА Добивка која им припаѓа на сопствениците на акции на матичното претпријатие | | | | 0,00 |
| 35 | - - Добивка која припаѓа на малцинското учество | | | | 0,00 |
| 36 | - - Загуба која се однесува на сопствениците на акции на матичното претпријатие | | | | 0,00 |
| 37 | - - Загуба која се однесува на малцинското учество | | | | 0,00 |

## Државна евиденција

| Ознака за АОП | Опис | Претходна година | Бруто за тековна година | Исправка на вредноста за тековна година | Нето за тековна година |
|---|---|---|---|---|---|
| 601 | - - Набавна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект) | | | | 0,00 |
| 602 | - - Плата и надоместоци на плата на вработените кои директно работат на развојот на интерен проект | | | | 0,00 |
| 603 | - - Трошоци за материјали и услуги ) користени или потрошени при развојот на интерен проект | | | | 0,00 |
| 604 | - - Амортизација на недвижности, постројки и опрема користени при развојот на интерен проект | | | | 0,00 |
| 605 | - - Амортизација на патенти и лиценци користени при развојот на интерен проект | | | | 0,00 |
| 606 | - - Капитализирање на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект) | | | | 0,00 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 607 | - - Акумулирана амортизација на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект) | | | | 0,00 |
| 608 | - - Сегашна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект) (= АОП 171 од БС) | | | | 0,00 |
| 609 | - - Набавна вредност на софтвер со лиценца | 537.375.098,00 | | | 572.503.069,00 |
| 610 | - - Оштетување на софтвер со лиценца | | | | 0,00 |
| 611 | - - Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца | 418.641.706,00 | | | 461.068.160,00 |
| 612 | - - Сегашна вредност на софтвер со лиценца(< или = АОП 174 од БС) | 118.914.292,00 | | | 111.434.909,00 |
| 613 | - - Набавна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба | | | | 0,00 |
| 614 | - - Оштетување на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба | | | | 0,00 |
| 615 | - - Акумулирана амортизација на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба | | | | 0,00 |
| 616 | - - Сегашна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба(< или = АОП 174 од БС) | | | | 0,00 |
| 617 | - - Набавна вредност на набавени бази на податоци | | | | 0,00 |
| 618 | - - Оштетување на набавени бази на податоци | | | | 0,00 |
| 619 | - - Акумулирана амортизација на набавени бази на податоци | | | | 0,00 |
| 620 | - - Сегашна вредност на набавени бази на податоци(< или = АОП 174 од БС) | | | | 0,00 |
| 621 | - - Набавна вредност на бази на податоци развиени за сопствена употреба | | | | 0,00 |
| 622 | - - Оштетување на бази на податоци развиени за сопствена употреба | | | | 0,00 |
| 623 | - - Акумулирана амортизација на бази на податоци развиени за сопствена употреба | | | | 0,00 |
| 624 | - - Сегашна вредност на бази на податоци развиени за сопствена употреба (< или = АОП 174 од БС) | | | | 0,00 |
| 625 | - - Набавна вредност на градежни објекти | 1.279.383.249,00 | | | 1.315.586.577,00 |
| 626 | - - Акумулирана амортизација на градежни објекти | 616.167.098,00 | | | 648.257.913,00 |
| 627 | - - Оштетување на градежни објекти | 298.000,00 | | | 298.000,00 |
| 628 | - - Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС) | 662.218.151,00 | | | 667.430.664,00 |
| 629 | - - Набавна вредност на транспортни средства | 3.558.171,00 | | | 3.558.171,00 |
| 630 | - - Акумулирана амортизација на транспортни средства | 3.520.120,00 | | | 3.533.957,00 |
| 631 | - - Оштетување на транспортни средства | | | | 0,00 |
| 632 | - - Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС) | 38.051,00 | | | 24.214,00 |
| 633 | - - Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема ) | 347.425.581,00 | | | 359.000.059,00 |
| 634 | - - Оштетување на информациска и телекомуникациска опрема | | | | 0,00 |
| 635 | - - Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на информациска и телекомуникациска опрема | 315.425.607,00 | | | 326.941.595,00 |
| 636 | - - Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема(< или = од АОП 177 од БС) | 31.999.974,00 | | | 32.058.463,00 |
| 637 | - - Набавна вредност на компјутерска опрема ) | 354.776.979,00 | | | 357.772.334,00 |
| 638 | - - Оштетување на компјутерска опрема | | | | 0,00 |
| 639 | - - Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на компјутерска опрема | 321.876.379,00 | | | 335.554.132,00 |
| 640 | - - Сегашна вредност на компјутерска опрема(< или = од АОП 177 од БС) | 32.898.600,00 | | | 22.218.202,00 |
| 641 | - - Оригинални уметнички и литературни дела (< од АОП 178 од БС) | | | | 0,00 |
| 642 | - - Драгоцени метали и камења | | | | 0,00 |
| 643 | - - Антиквитети и други уметнички дела | | | | 0,00 |
| 644 | - - Други скапоцености | | | | 0,00 |
| 645 | - - Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ) | 101.629.532,00 | | | 110.078.471,00 |
| 646 | - - Реализирани дивиденди (АОП 647+648+649)(< или = на АОП 005 од БУ) | | | | 0,00 |
| 647 | - - Нефинансиски друштва | | | | 0,00 |
| 648 | - - Финансиски друштва | | | | 0,00 |
| 649 | - - Нерезиденти (АОП 650+651) | | | | 0,00 |
| 650 | - - Нефинансиски друштва | | | | 0,00 |
| 651 | - - Финансиски друштва | | | | 0,00 |
| 652 | - - Приходи од вложувањата во придружени друштва, подружници и во заеднички вложувања (< или = на АОП 005 од БУ) | | | | 0,00 |
| 653 | - - Капитални добивки реализирани од продажба на средства | 88.350.439,00 | | | 63.087.378,00 |
| 654 | - - Приходи од минати години(< или = на АОП 010 од БУ) | 511.966,00 | | | 1.637.520,00 |
| 655 | - - Приходи врз основа на судски тужби, данаци и други административни такси(< или = на АОП 010 од БУ) | 11.998.290,00 | | | 7.504.336,00 |
| 656 | - - Приходи врз основа на давање работење(< или = на АОП 010 од БУ) | | | | 0,00 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 657 | - - Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ) | 28.947.902,00 | | | 35.985.290,00 |
| 658 | - - Расходи за провизии и надомести ( = на АОП 004 од БУ) | 110.332.209,00 | | | 143.617.717,00 |
| 659 | - - Премии за осигурување на депозити( < или = на АОП 022 од БУ) | 160.464.009,00 | | | 164.047.734,00 |
| 660 | - - Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) ( = на АОП 011 од БУ) | 870.161.311,00 | | | 886.603.568,00 |
| 661 | - - Трошоци за плати | 731.037.672,00 | | | 724.471.188,00 |
| 662 | - - Придонеси од плати( < или = на АОП 013 од БУ) | 198.112.000,00 | | | 198.301.530,00 |
| 663 | - - Даноци од плати( = на АОП 013 од БУ) | 41.406.316,00 | | | 41.584.009,00 |
| 664 | - - Надомести за плати ( < или = на АОП 014 од БУ) | | | | 0,00 |
| 665 | - - Надомести за вработените врз основа на колективен договор | 139.123.639,00 | | | 162.132.380,00 |
| 666 | - - Материјални и лични трошоци(< или = на АОП 022 од БУ) | 74.757,967,00 | | | 78.577.653,00 |
| 667 | - - Трошоци за услуги(< или = на АОП 022 од БУ) | 730.547.472,00 | | | 786.328.460,00 |
| 668 | - - Премии за осигурување(< или = на АОП 022 од БУ) | 11.681.870,00 | | | 10.389.100,00 |
| 669 | - - Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители(< или = на АОП 022 од БУ) | 1.264.710,00 | | | 1.544.357,00 |
| 670 | - - Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ) | 1.348.835,00 | | | 2.132.007,00 |
| 671 | - - Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ) | 59.056.448,00 | | | 90.487.632,00 |
| 672 | - - Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ) | 31.296.699,00 | | | 32.499.928,00 |
| 673 | - - Трошоци од минати години(< или = на АОП 022 од БУ) | 28.703.528,00 | | | 1.566.101,00 |
| 674 | - - Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022од БУ) | 2.062.924,00 | | | 4.155.148,00 |
| 675 | - - Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679)(< или = на АОП 022 од БУ) | 1.706.335,00 | | | 1.826.876,00 |
| 676 | - - Придонеси и членарини на здруженија и комори | 1.610.355,00 | | | 1.764.876,00 |
| 677 | - - Комунални такси | 96.000,00 | | | 62.000,00 |
| 678 | - - Придонес за користење на градежно земјиште | | | | 0,00 |
| 679 | - - Останато | | | | 0,00 |
| 680 | - - Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ) | 1.034.865,00 | | | 2.031.341,00 |
| 681 | - - Трошоци за изработка на таксени и административни вредносници(< или = на АОП 022од БУ) | | | | 0,00 |
| 682 | - - Трошоци за движење - валутно работење(< или = на АОП 022 од БУ) | | | | 0,00 |
| 683 | - - Други трошоци(< или = на АОП 022од БУ) | 43.770.595,00 | | | 29.566.937,00 |
| 684 | - - Капитални загуби реализирани од продажба на средства | | | | 0,00 |
| 685 | - - Загуби од курсни разлики(= на АОП 069 од БУ) | | | | 0,00 |
| 686 | - - Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот | 1.006,00 | | | 983,00 |
| 687 | - - Исплатена дивиденда | 1.531.307,00 | | | 1.404.404,00 |

## Структура на приходи по дејности

| Ознака за АОП | Опис | Претходна година | Бруто за тековна година | Исправка на вредноста за тековна година | Нето за тековна година |
|---|---|---|---|---|---|
| 2473 | - 64.19 - Друго монетарно посредување | | | | 6.126.410.311,00 |

Потпишано од:

Orce Naumovski

CN=KIBSTrust Issuing Qslg CA G2,
OID.2.5.4.97=NTRMK-5629561, OU=KIBSTrust
Services, O=KIBS AD Skopje, C=MK
KIBSTrust Issuing Qslg CA G2

Издавам, под морална, материјална и кривична одговорност, дека податоците во годишната сметка се точни и вистинити.

Податоците од годишната сметка се во постапка на доставување, која ќе завршува со одлука (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар