

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
Биланс 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 добијеме 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 околноста, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот.

Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на 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;
- Процепки 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 така одговорно за чување на средствата на Банката и во таа насока да превзема разумни мерки на превенција и откривање на измами и други нередовности.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопулос

Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

Тони Стојановски

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Орце Наумовски

Овластен сметководител – број на лиценца 0101263

Милица Чапаранска - Јовановска

Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Бојан Стојановски

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

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

Тони Стојановски

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Орце Наумовски
Овластен смејководител – број на лиценца 0101263



Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Бојан Стојановски

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

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)			
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба			
- нереализирани нето-промиси 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		-	-
Промена 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)			
Ревалоризациска 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			
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања			
- ревалоризациска резерва признаена во текот на периодот		64.187	152.157
- намалување на ревалоризациската 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		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење			
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење			
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		(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 кон 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

Тони Стојановски

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Орце Паумовски

Овластен сметководител – број на лиценца 0101263

Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Бојан Стојановски

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор



БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На деп 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
Исмагеријални средства	28	111.435	127.670
Недвижности и опрема	29	819.129	828.914
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетеконни 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			
Запитан капитал	40	3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	112.832	165.855
Остапати 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 Николстојковос

Генерален извршен директор
 Претседател на Управен одбор

Тони Стојаноски

Генерален директор за корпоративно банкарство
 Член на Управен одбор

Орце Наумовски
 Овластен сметководител – број на лиценца 0101263




Милица Чапаровска-Довишова

Генерален директор за банкарство на мало
 Член на Управен одбор

Бојан Стојаноски

Генерален директор за управување со ризици
 Член на Управен одбор

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 општетување на нефинансиските средства, на нето-основа:	-	-
дополнителни загуби поради општетување	13 8.688	8.456
ослободени загуби поради општетување	(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
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	699	(12)
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(54.206)	19.305
Кредити на и побарувања од други комингенти	(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	-	-
Пензионни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	1.187.530	(20.436)
Депозити на други комингенти	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)/повраќ 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 Николетопулос

Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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, мениџи);
- 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;
- советување 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)
 СТБГ (приоритетна акција)

MKSTBS101014
 MKSTBS120014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиски извештаи на Банката за годината што заврши 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 “НБРСМ”), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст “Методологија“) („Службен весник на РСМ“ бр. 83/2017) и 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”).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки 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 проценските 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 па тој период или пак во периодот на проценка и идните периоди ако ревидираната проценка има влијание на двата периода - 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 каматопосни 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 децрзнаваат 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 памената 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 (НФТ) и соодветно на моделот ваквите инструменти ипотицијално 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 подолу. 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 курсени 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-СППИ

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 ревалоризациски резерви. Кај должничките хартии од вредност при депризирање 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 депризирање состојбата на сметката за ревалоризациски резерви банката ќе ја преклони 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 расположливи за продажба. Овие хартии од вредност се класифицирани според моделот НТС (held to collect) и се прикажани според амортизирањата 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 неприменив. 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 останиати приходи/расходи. Добивки и загуби кога средството е општетено или депризнаено се признаваат преку билансот на успех.

Кредити одобрени од Банката

Кредитите се класифицирани според моделот НТС (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 мерснс 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 комитентите. 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

ОВОЕД (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 сторпираат 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:

<u>Ризична категорија</u>	<u>Процент</u>
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%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 па земја, врз основа на следните принципи:

- Посединечните 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.

Декризнавање на финансиски средства

Банката ги декризнава 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 дериватни финансиски инструменти.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 мостодот на ефективна 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.

Дериватни финансиски инструменти

Деривативните финансиски инструменти вклучуваат договори кои подлежат на флукуации на девизниот курс и првично и последователно се вреднуваат по објективна вредност. Овие договори не се квалификувани за сметководство за хедирање 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, откижани 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 пастануваат. 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 првзвземени после 6 април 2013 година Банката, при почетното признавање евидентира и оштетување од најмалку 20% од пониската од набавната и проценетата вредност на првзвземениот средство. Доколку исправката на вредноста на кредитот кој што е наплатен по пат на преземање на средства, е повисока од 20% од почетната вредност на првзвземеното средство, разликата се признава во рамките на ревалоризационите резерви на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021**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 ревалоризациски резерви и истиот се признава во билансот на успех во делот на загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на пето-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 комитентите. 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.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021****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) коригирани 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. Одложните даночни обврски се признаваат за сите оданочиви временски разлики, а одложно 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.

Одложните 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 недвижности под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите и расходите по основ на наемпини се признаваат во билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 вклучуваат 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 всушност 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 изпосот 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 вложувањето 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 резерваии 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 предвидениот 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 ГП/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 пемаат 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 проценка 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 приоритизирање на активностите за постигнување и одржување на целното ниво на подготвеност од нападите од дигиталниот простор. Во истиот период, Банката достави Извештај 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 поделните 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 постепено закрепнување на глобалната економија. Сепак нарушените канали на снабдување резултираа со пораст на цените на енергенсите, особено на енергенсите и храната. Имајќи ги предвид моменталните политички тензии очекувамо 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 несофитање на понудата со побарувачката предизвикани од пандемијата резултираше со повисока инфлација каква што светот нема видено последните две децении. Во многу земји регистрирани се стапки на инфлација повисоки од 5% најмногу 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 почетокот 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 инвестиции 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 инфлацијата 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 поддршка 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 економјата 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 надолжниот 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%. ROA и ROE 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, ROA 2,2% наспроти 1,5% на секторот, ROE 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 соопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2021 (тековна година)					
<i>Финансиски средства</i>					
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
<i>Финансиски обврски</i>					
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 банка	-	-	-	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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

	во илјада денари						Вкупно
	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата соопфатна добважа		по амортизирана набавна вредност		
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти			
2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства	2.698	-	1.889.242	-	-	15.487.363	17.376.605
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	-	-	2.698
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	224.193	224.193
Кредити на и побарувања од други компетенти	-	-	2.211.613	81.246	-	70.999.971	70.999.971
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	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 компетенти	-	-	-	-	-	86.622.677	86.622.677
Издирени 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Превземањето 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 рампотежа 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 информациона 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 Групацјата, 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, ликвидносниот ризик, оперативниот ризик и пазарниот ризик.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик

Доминантен ризик во работењето на Банката претставува кредитниот ризик дефиниран како тесковен 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 небилансните 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 актива 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 раноопредупредувачки 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 стапбени 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 концептациите 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 реструктурирање (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 утврдната 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 намиравањето 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 резерваците 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021**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 период. 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 реструктурирани 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 УТР (пеможност за наплата) и FNPE (нефункционални реструктурирани 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 во и мобилности од банки		Кредити во и мобилности од други компании		Кредити во и мобилности од други фирмалески средства		Вложувања во фирмалески средства		Вложувања во фирмалески средства		Вложувања во фирмалески средства		Вложувања во фирмалески средства		Вложувања во фирмалески средства		Вложувања во фирмалески средства												
	на ден		на ден		на ден		на ден		на ден		на ден		на ден		на ден		на ден		на ден										
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Група 1	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											
Смет.прод., пред испр. на вредност/позитив резерва (Безразна на вредност и позитив резерва)	-	-	(168.913)	(144.044)	-	-	-	-	(49)	(44)	(1)	(1)	(8)	(4)	(37.495)	(35.123)	(206.466)	(179.216)											
Смет.прод., изложена за исплатата на вредност и позитив 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 Група 2	-	-	4.891.341	7.327.253	-	-	-	-	-	-	-	53	929	-	164.573	113.394	5.057.616	7.441.576											
Смет.прод., пред испр. на вредност/позитив резерва (Безразна на вредност и позитив резерва)	-	-	(475.827)	(672.490)	-	-	-	-	-	-	(19)	(94)	(88)	-	(14.770)	(7.830)	(490.704)	(680.414)											
Смет.прод., изложена за исплатата на вредност и позитив 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 Група 3	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											
Смет.прод., пред испр. на вредност/позитив резерва (Безразна на вредност и позитив резерва)	(9.775)	(9.494)	(2.017.325)	(2.248.407)	-	-	-	-	-	(938)	(15.775)	(9.039)	(24.371)	(20.056)	(43)	(2.449)	(2.067.289)	(2.290.403)											
Смет.прод., изложена за исплатата на вредност и позитив резерва	-	-	1.136.277	777.635	-	-	-	-	-	1.166	4.284	343	1.303	2.637	98	2.909	1.140.963	784.690											
Вкупна сметководствена вредност на вложувања со кредитен ризик пред исплатата на вредност и позитив резерва	287.893	233.687	80.699.153	74.064.912	2.143.832	2.292.859	10.153.836	12.420.791	9.079.719	9.576.258	22.837	13.572	61.847	51.770	11.874.050	11.775.889	114.322.877	110.429.745											
Вкупна сметководствена вредност на вложувања со кредитен ризик пред исплатата на вредност и позитив резерва	(9.775)	(9.494)	(2.662.065)	(3.064.941)	-	-	-	-	(49)	(1.902)	(15.795)	(9.134)	(24.466)	(20.060)	(52.308)	(45.402)	(2.764.458)	(3.150.033)											
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Група 4	278.118	224.193	78.037.088	78.999.971	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	11.821.762	11.730.487	111.588.419	107.280.301											

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во милиони денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други компани		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до рокот		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до рокот		Останати побарувања		Вложувања во капитал	
	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
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложност која се однесува за оштетување на последната основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Привремено инструмент за обезбедување	-	-	2.090.215	2.222.523	-	-	-	-	-	-	53.691	93.833
вредност депозити (во депозитна сметка) на сметка во банки	-	-	-	925	-	-	-	-	-	-	-	925
државни хартии од вредност	-	-	1.848.810	1.850.820	-	-	-	-	-	-	-	1.848.810
државни безопштни гаранции	-	-	246.916	340.304	-	-	-	-	-	-	478.312	457.210
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и вложба за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	5.765.765	5.409.155	-	-	-	-	-	-	388.924	200.139
Гаранции од физички лица	-	-	1.295.407	1.362.606	-	-	-	-	-	-	49.965	30.982
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станова, куќа)	-	-	44.911.433	41.140.742	-	-	-	-	-	-	234.027	188.667
имот за илустрацион работ	-	-	27.762.747	24.813.358	-	-	-	-	-	-	2.197.328	2.156.285
Залог на недвижен имот	-	-	17.815.062	13.100.058	-	-	-	-	-	-	2.514.681	2.160.955
Останати видови на обезбедување	-	-	3.050.130	2.354.808	-	-	-	-	-	-	250.758	94.999
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложност која се однесува за оштетување на последната основа	-	-	104.786.485	92.595.299	-	-	-	-	-	-	6.157.686	5.383.070

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

	Кредити на и мобилноста од банки		Кредити на и мобилноста од друга компанија		Вложувања во финансиски средства различни од банката		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до рокот		Парични средства и парични еквиваленти		Поборувачка за провизија и надомест		Останати поборувачки		Вложувања во облигации		Искупени		
	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	На ден 31.12.2021
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Нерезидентни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рударство и кариери на метални	-	-	507.846	394.420	-	-	-	-	2	1	-	-	-	-	23	67.336	24.563	575.183	419.007
Хемиска индустрија	-	-	284.892	323.478	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	15.054	13.044	299.954	336.522	
Текстилна индустрија и текстилно производство на облека и обука	-	-	3.370.978	3.086.980	-	-	-	-	112	61	-	-	-	-	26.579	18.787	3.397.669	3.107.440	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и продажба на горива, фармацевтска индустрија	-	-	1.142.847	585.375	-	-	-	-	13	24	-	-	-	-	33.233	35.531	1.176.092	620.947	
Производство на метал, машини, електрична и оптика индустрија	-	-	1.581.056	965.599	-	-	-	-	7	1	-	-	-	-	59.453	52.515	1.640.527	1.018.121	
Останата преработничка индустрија	-	-	2.563.909	2.384.905	-	-	-	-	15	87	-	-	-	-	492.500	595.146	3.056.424	2.980.138	
Слабување со одржување на општествени услуги, гас, вода, управување со отпад и дејност за санација на околината	-	-	462.652	218.966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.835	966	465.969	219.932	
Слабување со одржување на општествени услуги, гас, вода, управување со отпад и дејност за санација на околината	-	-	1.842.012	1.609.029	-	-	-	-	37	9	-	-	-	-	39.785	14.235	1.881.860	1.623.328	
Трговија на големо и трговија на мало, вклучување на моторни возила и мотоцикли	-	-	51.589	8.994	-	-	-	-	31	553	1	-	-	-	1.204	851	52.793	9.846	
Трговија на големо и трговија на мало, вклучување на моторни возила и мотоцикли	-	-	2.838.705	2.654.053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.399.830	1.535.368	4.238.852	4.190.099	
Трговија на големо и трговија на мало, вклучување на моторни возила и мотоцикли	-	-	7.935.772	6.458.605	-	-	-	-	51	67	-	-	-	-	1.382.625	1.320.477	9.320.182	7.786.522	
Трговија на големо и трговија на мало, вклучување на моторни возила и мотоцикли	-	-	1.002.044	1.229.224	-	-	-	-	15	25	-	-	-	-	222.768	169.088	1.226.327	1.398.519	
Објекти за складирање и сервисни дејности со храна	-	-	815.257	837.950	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	21.762	21.288	837.102	859.264	
Информации и комуникации	-	-	314.757	211.884	-	-	-	-	3	6	-	-	-	-	54.289	95.944	369.078	307.834	
Финансиски дејности и дејности на осигурување	278.118	234.193	79.927	92.382	-	-	-	-	1.572	1.315	-	-	-	-	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 други компании		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до досрочан рок		Надочна средства и претплата средства		Побарувања за проплата и надплата		Останати побарувања		Вложувања во облигации					
	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				
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	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				
Архитектурни и инженериншки дејности	-	20.116	24.658	-	-	-	-	-	-	-	15.575	13.926	35.691	38.584				
Деловни дејности	-	30.026	15.586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Деловни дејности на одржаност, 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	-	-	-	-	-	-	-	-	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 домицилен капо работилацки дејности на домицилен капо	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Производство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Производство стока и жилави различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Дејности на енергетика	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Дејности на транспорт и телекомуникации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Финансиски дејности	-	51.157.154	48.217.457	-	-	-	-	-	3.702	1.032	7.222.646	7.454.571	58.392.768	55.685.395				
Трговија посреднички и финансиски дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Дејности на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Дејности на недвижен имот со сметка за трговија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
111	278.118	224.193	78.037.088	70.999.971	2.143.832	2.292.859	16.153.836	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 побргување од банки		Кредити на и побргување од друга институција		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достапување		Парични средства и парични еквиваленти		Побргувања за продажба и паричност		Останати кредити и паричност		Вложувања во недвижности		Всичко		
	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	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	
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
Земјо-членци на Европска Унија (остатото)	278.118	224.193	-	-	-	-	-	7.240.893	5.476.088	-	-	-	-	-	-	7.519.011	5.700.281
Земјо-членци на ОЕЦД (без европските земјо-членци на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од акумуланта кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всичко	278.118	224.193	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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

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

Сметководствена вредност на финансиските средства 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 признание							
	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 компании		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														
Вкупна сметководствена вредност														

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021**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 промишпаното 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.

Следството 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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)

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	-	-	-	-	-	278.118	278.118
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	92.717	1.345.262
Останати обврски	1.252.545	-	-	-	-	-	-
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.2 Ликвидносниот ризик (продолжение)
2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)
Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната 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								
Папични 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	22.208.323	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								210.815
Вонбилансна актива	40.384	98.135	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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 изпосот 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 по 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 флукутации. 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 проекти 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 вислинско време на позициите кои имаат најголемо влијание. Во услови на глобална несвесност 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 кос е задолжена Интерната Ревизија.

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2021**

Банката е изложена на ефектите од флукуации 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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, наврно мерсње и преземање на корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Банката.

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

	Добивка/ загуба	Сопствени средства	Активна пондерира на според ризичи	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2021				
Износ пред анализи на чувствителност/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%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)
A. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжение)

	Добивка/ загуба	Сопствени средства	Актива поддерирана според ризичи	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2020				
Износ пред анализи на чувствителност/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 сеп 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 него каматните приходи.

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	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 каматносните 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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)

A. 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 вредност – 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%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 милијарди денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносно средства/ Обврски
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	141.640	-	-	-	-	-	141.640
Кредити на и побарувања од банки	43.939.965	2.247.317	8.788.919	7.582.222	6.362.169	1.116.042	70.036.634
Кредити на и побарувања од други комитенти	446.675	762.929	6.246.498	349.998	5.449.630	1.244.595	14.500.325
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни 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

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирана обврски и хибридни инструменти

Останати неспоменати каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски

Нето – билансна позиција

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

Нето – вонбилансна позиција

Вкупна нето - позиција

-	-	-	-	-	-	-	-
237.799	-	-	-	-	-	-	237.799
56.114.196	4.632.704	17.578.419	6.541.344	1.438.655	110.609	86.415.927	-
-	-	-	-	-	-	-	-
5.779	-	28.898	67.325	165.880	261.586	529.468	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
56.357.774	4.632.704	17.607.317	6.608.669	1.604.535	372.195	87.183.194	87.183.194
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(5.147.638)	(1.622.458)	(2.571.900)	1.323.551	10.207.264	1.988.442	4.177.261	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	-	-	-	-	-
	72.970.479	36.520.435	2.934.742	1.677.043	114.102.699
Вкупно монетарни средства					
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
	53.071.692	36.642.848	2.927.478	1.668.342	94.310.359
Вкупно монетарни обврски					
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)

	МКД	ЕУР	УСД	Во илјади денари 31 декември 2020	
				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
МОПЕТАРНИ 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 involvirани 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 сувервизорски 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 вкупниот 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 билансите и во билансите побарувања во соодветни категории на изложеност и да им додели соодветен попдер 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 него износот на агрегатната девизна позиција земајќи ја во предвид исправката на вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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 ИПРСМ 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
<i>Позиции во РОК</i>	3.511.242	3.511.242
Капитални инструменти од РОК	-	-
Премии од капиталните инструменти од РОК	-	-
Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	831.373	831.373
Задржана пераспоредена добивка	10.353.791	9.308.291
(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
Тековна добивка или добивка на крајот на годината	112.832	165.855
Збирна сеофатна добивка или загуба	-	-
<i>(-) Одбитни ставки од РОК</i>	-	-
(-) 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/особната резерва	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	2021	2020
<i>Регулаторни усогласувања на РОК</i>	-	-
(-) 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	-	-
<i>Позиции како резултат на консолидација</i>	-	-
Неконтролирано (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
Останато	-	-
<i>Други позиции од РОК</i>	-	-
Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
<i>Позиции во ДОК</i>	-	-
Капитални инструменти од ДОК	-	-
Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
(-) <i>Одбитни ставки од ДОК</i>	-	-
(-) 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 ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
(-) Трошоци за данок	-	-
<i>Регулаторни усогласувања на ДОК</i>	-	-
(-) 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	-	-
<i>Позиции како резултат на консолидација</i>	-	-
Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
Останато	-	-
<i>Други позиции од ДОК</i>	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	2021	2020
Дополнителен капитал (ДК)	90.978	90.978
<i>Позиции во ДК</i>	90.978	90.978
Капитални инструменти од ДК	90.978	90.978
Субординирани кредити	-	-
Премија од капиталните инструменти од ДК	-	-
<i>(-) Одбитни ставки од ДК</i>	-	-
(-) 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	-	-
<i>Регулаторни усогласувања на ДК</i>	-	-
(-) 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	-	-
<i>Позиции како резултат на консолидација</i>	-	-
Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
Остапато	-	-
<i>Други позиции од ДК</i>	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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
Активна пондерирана според кредитниот ризик		
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	6.610.845	5.954.673
Активна пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	82.635.563	74.433.416
Активна пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	49.180	349.931
Нето-позиција во злато	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	27.994
Активна пондерирана според валутниот ризик	-	349.931
Активна 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 стандардизиран пристап	613.275	622.561
Активна пондерирана според оперативниот ризик	7.665.943	7.782.018
Активна 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	-	-
Активна пондерирана според други ризици	-	-
Активна пондерирана според ризици	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%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ
A. 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 општеување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	65.774	-	-	-	65.774
Амортизација	-	(123.372)	-	-	-	(123.372)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
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)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)
A. Оперативни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари					Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	
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 општеување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(2.997)	-	-	-	(2.997)
Амортизација	-	(131.486)	-	-	(14)	(131.500)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
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
Далок 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)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б.Концентрација на вкупните приходи и расходи по комитенти

	Во илјади денари					Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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- рапо	Вкупно
Тековна 2021 година							
Вкупни приходи	5.859.276	203.540	1.050	128.320	-	-	6.192.186
Вкупна актива	<u>107.956.782</u>	<u>3.757.588</u>	<u>19.384</u>	<u>2.368.944</u>	-	-	<u>114.102.698</u>
Претходна 2020 година							
Вкупни приходи	5.498.626	191.075	986	120.462	-	-	5.811.149
Вкупна актива	<u>100.296.945</u>	<u>3.490.977</u>	<u>18.009</u>	<u>2.200.861</u>	-	-	<u>106.006.792</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиски средства и обврски

	31 декември 2021		Во илјади денари 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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

Белешка	Во илјади денари			
	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
Вкупно		62.803	2.058.619	24.408
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
Вкупно		59.536	2.211.613	24.408
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		-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

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

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

	Тековна година 2021		Во илјада денари 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, расположливи 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	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

Б Ниво 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

Состојба на 1 јануари 2020 Добивки/(загуби) признаени во:	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех		Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	
	Средства за тргување	Вкупно средства	Вложувања во хартии од вредност	Обврски за тргување
- Билансот на успех		24.408		
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-		
Купени финансиски средства во периодот		-		
Продатени 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 31 декември 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
Добивки/(загуби) признаени во:
- Билансот на успех
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех

Состојба на 1 јануари 2021 Добивки/(загуби) признаени во:	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех		Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	
	Средства за тргување	Вкупно средства	Вложувања во хартии од вредност	Обврски за тргување
- Билансот на успех		24.408		
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-		
Купени финансиски средства во периодот		-		
Продатени 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 31 декември 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		-		-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

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%), Преостатниот дел со фиксна каматна стапка се т.н. "teaser loans" за кои Банката изврши нивно сведување по пазарна вредност употребувајќи дисконтиран паричен тек.

д) Вложување во хартии од вредност

Објективната вредност 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.

е) Останати побарувања

Остатите 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 комитенти

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

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.

с) Останати обврски

Останатите обврски се приближни на нивната објективна вредност со оглед на пивниот 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	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	3.075	15.418
Кредити на и побарувања од други компитенти	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)
Наштатени претходно отпишани 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	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други компитенти	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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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)
Наштатени претходно отпишани 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
Нерезиденти	11.392	13.789
Вкупно расходи за камата	269.831	419.849
Нето-приходи/(расходи) од камата	3.844.041	3.716.697

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

A. 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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
Перезидент	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
Перезидент	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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2021	Претходна година 2020
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
переализирана	(696)	(1.077)
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на остатоките 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	-	-
переализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	(696)	(1.077)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2021	Претходна година 2020
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
перереализирана	-	-
Приходи од дивиденди 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	-	-
перереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на 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	-	-
перереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
перереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:</i>		
реализирани	-	-
перереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
10. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјади денари	
	Трговна 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	
	Трговна 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
нетрговни 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 повлскување 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ПОСЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ВОНБИЛАНСНА ИЗЛОЖЕНОСТ, НА НЕТО-ОСНОВА

	Во илјада денари									
	Кредити на и кобаруба на од банки	Кредити на и кобаруба од други компании	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достапување	Парични средства и парични еквиваленти	Поборувања за проактни и ликвидности	Останати поборувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
31 декември 2021 текучи период										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	484	1.485.295	-	-	2.192	14.999	6.964	1.509.934	51.367	1.561.301
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(203)	(739.757)	-	-	(3.144)	829	490	(744.423)	(44.461)	(788.884)
31 декември 2020 претходен период										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	539	1.154.055	-	-	5.824	3.783	7.929	1.172.130	31.358	1.203.488
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(704)	(210.289)	-	-	(6.574)	(384)	(2.895)	(220.846)	(19.923)	(240.769)
реширан	(165)	943.766	-	-	(750)	3.399	5.034	951.284	11.435	962.719

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
13. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ НА НЕФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

	Во илјади денари					Вкупно
	Недвижно-сти 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	
31 декември 2021 тековен период						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	8.688	-	-	8.688
	-	-	(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 (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	8.456	-	-	8.456
	-	-	(5.459)	-	-	(5.459)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	2.997	-	-	2.997

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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
Немопетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	154.357	129.100
	<u>878.827</u>	<u>860.138</u>
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	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
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
	<u>11.663</u>	<u>11.171</u>
Вкупно трошоци за вработените	<u>890.490</u>	<u>871.309</u>

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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<u>42.606</u>	<u>41.637</u>
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
	<u>80.766</u>	<u>89.863</u>
Вкупно амортизација	<u>123.372</u>	<u>131.500</u>

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 ненаплаќени побарувања	-	-
петековни 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	<u>798.796</u>	<u>764.162</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	Во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2021	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	-	-
Промену во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<u>262.877</u>	<u>197.605</u>
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промену во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>262.877</u>	<u>197.605</u>

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

Согласно Законот за данокот на добивка што се применува за фискалните 2021 и 2020 година, основна за одапочување 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 одапочување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 привремена 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	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 оданочување	Расход/поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка	Пред оданочување	Расход/поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од пето 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	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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	-	-	1.002	1.002	85	-	1.667	1.752
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободена исправката на вредноста)	-	-	2.192	2.192	-	-	5.824	5.824
	-	-	(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

Пивото 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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 финансијскиот инструмент

	Во илјади денари	
	Тековна година 2021	Претходна година 2020
<i>Хартии од вредност за тргување</i>		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирапи	-	-
Некотирапи	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	1.999	2.698
Останати сопственички инструменти	-	-
	1.999	2.698
Котирани	1.999	2.698
Некотирани	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ	-	-
	-	-
<i>Кредити и побарувања</i>		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	1.999	2.698

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б.Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба 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 флукуации 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

Во илјади денари

	Прекласифицирани во текот на 2021		Прекласифицирани во текот на 2020 (претходен период)				
	Баланс на успех (тековен период)	Останати добивки/(загуби) 2021 (тековен период)	Баланс на успех 2021 (тековен период)	Баланс на успех 2021 (тековен период)	Останати добивки/(загуби) 2021 (тековен период)	Баланс на успех 2020 (претходен период)	Останати добивки/(загуби) 2020 (претходен период)
Период пред прекласификација							
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи 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 расположливи 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	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕНСКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)
Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)
Б.3 Добивки или загуби кои би биле признани 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 расположливи 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 ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		Тековна година 2021		Во илјади денари Претходна година 2020	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
A.1	<i>според видот на променливата</i> Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i> Заштита од ризикот од објективна вредност				
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од пето-вложување во странско работење	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
B.	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	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА
22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	Тековна година 2021		Во илјади денари Претходна година 2020	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Кредити на банки				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	18.637	-	18.009	-
Орочени делозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	269.256	-	215.678
Рело				
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			Вкупно исправка на вредноста	претходна година 218			Вкупно исправка на вредноста
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3		Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	
Допнеж на исправката на вредноста Состојба на 1 јануари	-	-	9.494	9.494	-	-	9.659	9.659
Исправка на вредноста за годината	-	-	484	484	-	-	539	539
дополнителна исправка на вредноста (ослободена 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 исплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани 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).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.1 КРЕДИТИ 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 КОМИТЕНТИ

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

	тековна година 2021		Во илјади денари 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				
стапбени 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	-
Перезиденти, освен банки				
побарувања по главница	51	1.181	1.030	807
побарувања врз основа на камати	8	-	4	-
Тековна достапност	<u>11.505.794</u>	<u>(11.505.794)</u>	<u>11.272.617</u>	<u>(11.272.617)</u>
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	<u>24.858.910</u>	<u>55.840.243</u>	<u>23.106.269</u>	<u>50.672.443</u>
(Исправка на вредноста)	<u>(334.753)</u>	<u>(2.327.312)</u>	<u>(2.409.949)</u>	<u>(368.792)</u>
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	<u>24.524.157</u>	<u>53.512.931</u>	<u>20.696.320</u>	<u>50.303.651</u>

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

Во илјади денари

	тековна година 2021			Вкупно исправка на вредноста	Претходна година 2020			Вкупно исправка на вредноста
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3		Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	
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								
дополнителна исправка на вредноста	52.235	510.927	922.133	1.485.295	34.551	134.192	985.312	1.154.055
(ослобод. на исправката на вредноста)	(200.363)	(120.955)	(418.439)	(739.757)	(55.451)	(65.848)	(88.990)	(210.289)
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								
пеналплатени побарувања)	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики								
(Отпишани 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)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
I Првокласни инструменти па 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 врпење 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 па вредноста	78.037.087	70.999.971

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ
23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА
A. Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент

	Во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
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	-	-
	<u>2.058.619</u>	<u>2.211.613</u>
Котирапи	2.058.619	2.211.613
Некотирапи	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	85.212	81.246
	<u>85.212</u>	<u>81.246</u>
Котирапи	60.804	56.838
Некотирапи	24.408	24.408
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	<u>2.143.831</u>	<u>2.292.859</u>

во илјади денари

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

пенаплатени побарувања)

Ефект од курсни разлики

(Отпишани побарувања)

Состојба на 31 декември

	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
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								
пенаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 Сметководс твена вредност на 31.12.2021	Објективна вредност на 31.12.2021	Претходна година 2020 Сметководс твена 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/(зауби) 2021	Биланс на успех 2020	Останати добивки/(зауби) 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 средства 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	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
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
Котирапи	-	-
Нскотирапи	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	10.153.836	12.420.791
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
Движение на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободена исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
	Тековна година	Претходна година	Тековна година	Претходна година
	2021	2020	2021	2020
	Земја			
	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	Тековна година 2021	Претходна година 2020
Побарувања од купувачите	69.183	32.900
Однaпред штедени 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:		
Залози 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 (ослобод на исправката на вредноста)	(1)	97	21.866	21.963	-	-	11.712	11.712
		(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 исплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани 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	-	-
Соственички инструментите	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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	-	44.393	-	3.056	97	47.546
текот на годината	-	(75.036)	-	(5.274)	-	(80.310)
(продадени во текот на год,)	-	-	-	-	-	-
(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	493	5.690	2.799	4.437	77	13.496
текот на годината	-	(60.075)	-	(8.790)	-	(68.865)
(продадени во текот на год,)	-	-	-	-	-	-
(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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематер. средства	Други нематери- јални средства	Нематер, средства во подготовка	Во илјади денари	
						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 интерес 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 интерес 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)
Б. Сметководствена вредност на нематеријалните средства за каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематер. средства	Други нематер- јални средства	Нематер, средства во подготовка	Во илјади денари	
						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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА
A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Во илјади денари								
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мобел и канце- ларис- ка опрема	Останати опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(30.886)	(2.339)	(32.655)	(378)	(726)	-	-	(66.984)
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сопствена сметководствена вредност на									
31 декември 2020 година	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31 декември 2021 година	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Градежните објекти на Банката на 31 декември 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
30.1 Тековни 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)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	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. компани	-	-	-	-	-	-
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. Не признаени одложени даночни средства

	Во илјади денари	
	Тековна година 2021	Претходна година 2020
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно не признаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)
30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)
В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари	
			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)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)
30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)
В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината (продолжение)

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари	
			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 ОТУГУВАЊЕ
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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	Тековна година 2021	Претходна година 2020
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Поседна 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
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку поќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку поќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	Тековна година 2021		Во илјади денари Претходна година 2020	
	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достакување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достакување
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати обврски</i>	-	-	-	-
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 исплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

34. ДЕПОЗИТИ

34.1. ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	Тековна година 2021		Во илјади денари 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 достапност	-	-	-	-
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).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)
34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	Тековна година 2021		Во илјади денари	
	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	-
	<u>19.172.262</u>	<u>1.346.356</u>	<u>16.846.785</u>	<u>1.549.347</u>
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	-
	<u>180.443</u>	<u>650</u>	<u>205.550</u>	<u>650</u>
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	-
	<u>764.558</u>	<u>17.141</u>	<u>713.019</u>	<u>13.441</u>
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	-
	<u>285.861</u>	<u>778.486</u>	<u>157.971</u>	<u>896.945</u>
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	-
	<u>50.201.334</u>	<u>15.636.370</u>	<u>48.000.134</u>	<u>17.462.564</u>
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	-
	<u>1.147.206</u>	<u>142.772</u>	<u>598.816</u>	<u>177.455</u>
Тековна достапност	<u>9.756.013</u>	<u>(9.756.013)</u>	<u>10.181.565</u>	<u>(10.181.565)</u>
Вкупно депозити на други комитенти	<u>81.507.677</u>	<u>8.165.762</u>	<u>76.703.840</u>	<u>9.918.837</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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	-	-
Остапато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадено должнички хартии од вредност	-	-

БЕЛЕЖКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	Тековна година 2021		Во илјади денари	
			Претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
Резидентни				
Обврски по кредити	-	1.686.270	-	529.468
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	28	-	72	-
нерезидентни				
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	-	-	-	-
Нешрофитни 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	-	-	-	-
Нерезидентни, 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	-	-	-	-
Нешрофитни 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	-	-	-	-
Трговна достапаност	156.512	(156.512)		
Вкупно обврски по кредити	156.540	1.529.758	72	529.468

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	Тековна година 2021		Во илјади денари Претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
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 тропок за овој кредит изнесува 1,5% годишно	-	-	-	-
Развојна Балка 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 Балка 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
<i>странски извори:</i>				
Други банки	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	156.512	(156.512)	-	-
Вкупно обврски по кредити	156.540	1.529.758	72	529.468

37.СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	Во илјади денари	
			<u>Тековна година 2021</u>	<u>Претходна година 2020</u>
<i>Обврски по субординирани депозити</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>				
			-	-
			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
Откупливи приоритетни акции			-	-
Вкупно субординирани обврски			-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

	Во македонски денари						Вкупно
	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени	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	
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

Соглашната 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:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
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
Добиепи аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	150	207
Пресметани трошоци	137.676	97.382
Разграпичени 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
оспорни трансакции со VISA картички	1.858	4.573
неалопирани приливи по депозити и останати приливи	771.792	637.496
обврски кон трговци за недостасани рати по кредитни картички	13.515	15.236
повеќе ушнатени средства на кредитни картички	33.110	28.721
обврски за затварање трансакциски сметки - стечај	16.480	14.618
обврски за порампување 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
40. ЗАПИЩАН КАПИТАЛ
А. Запишан капитал

	Во денари		Број на илјадени 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 – делосно 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

1 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 свиденствирани согласно сметководствената политика на Банката обелоденета во Белешката, Вонед, 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.1 Објавени 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 дивиденди 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

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	-	-
	тековна година 2021	Во денари 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:

Име на акционерот	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
	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 која 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. Гопералното 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 грапиченена 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 нерализирани 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 пивното депривнавање, 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 депривнаената 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 еднакв на една десетина од основната главнина. Додека законската резерва не го надмине одредениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и го 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 памени, класифицирани како рестриktivни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА
А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	2.465.956	1.979.852
Дивиденда 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
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран 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. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	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 (разводната)	2.465.956	1.979.852

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)
Б. Разводната заработка по акција (продолжение)

	тековна година 2021	Број на акции претходна година 2020
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
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
Разводната заработка по акција (во МКД)	141,23	113,40

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА
42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2021	претходна година 2020
И 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 непокриени 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
Непокриени 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
И 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 (Посебна резерва)	17.589.587 (52.308)	15.718.868 (45.402)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	17.537.279	15.673.466

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ 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 влопување 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 водаат 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 вол 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 инстанции, 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 другите 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.

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

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

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	Тековна година 2021			Во илјади денари Претходна година 2020		
	Средства	Обврски	Нето	Средства	Обврски	Нето
			позиција			позиција
<i>Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
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	-
<i>Управување на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ
А. Биланс на состојба

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	
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	-	-	-	-	-	-
(Пособна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
44 ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)
АБиланс на состојба (продолжение)

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
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	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
44.ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)
Б.Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Оставати поврзани страни	
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 петековни 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 нетековни 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
44.ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)
Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни (продолжение)

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	
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 капиталските 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

44.ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите 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

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 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

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
45. НАЕМИ (продолжение)
А. Наемодавател (продолжение)
А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мобел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности 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 рсвидирање 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 наемници.

Б. Наемател
Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Во илјади денари		
		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)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
45. НАЕМИ (продолжение)
Б. Наемател (продолжение)
Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						Вкупно
	Земјинште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	
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	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
45. НАЕМИ (продолжение)
Б. Насметан (продолжение)
Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Во илјади денари			
	Вкупно обврски по оперативни наеми	Период на достисување 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 истскување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-
	Тековна година 2021	Претходна година 2020
	пондери- рана просечна цена за опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции
	број на опциите за акции	број на опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-
Промена во текот на годината		
Опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-
Опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-
Останати дадени опции	-	-
Форфетираны опции	-	-
Опции со истечен краен рок	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

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	
	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
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 шоките, 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

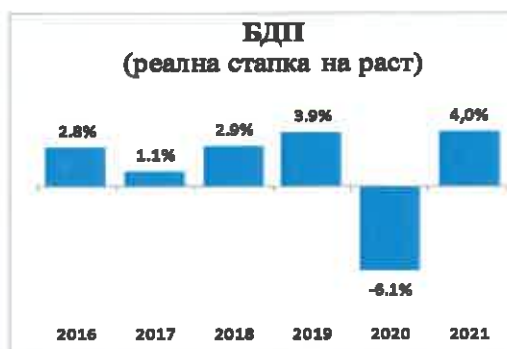
во милиони евра	2020	2021	промена %
Индикатори на Билансот на успех			
Нето приходи од камати	60.2	62.4	3.7%
Нето приходи од провизии	12.0	13.5	12.5%
Вкупни приходи	79.6	85.2	7.0%
Оперативни трошоци	-28.6	-29.4	2.8%
Нето оперативни приходи	50.9	55.7	9.4%
Исправка на вредност	-15.6	-11.5	-26.8%
Добивка пред оданочување	35.3	44.3	25.5%
Нето добивка	32.1	40.0	24.6%
Индикатори на Билансот на состојба			
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 (брuto)	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			
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 (брuto)	85.2%	90.0%	481.5
Коефициент на адекватност на капиталот	16.8%	16.5%	-34.4
Оперативни индикатори			
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

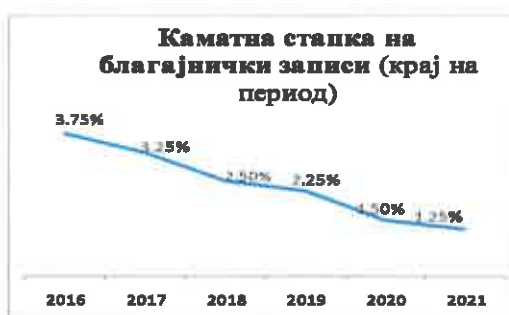


година јавниот долг изнесуваше 7.135,3 милиони евра или 60,9% од БДП. Во март 2021 Република Северна Македонија ја издаде осмата еврообврзница во износ од 700 милиони евра со рок на доспевање од седум години и со историски најниска каматна стапка од 1,625%. Нејзината цел беше да ја рефинансира третата 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 мастрискиот 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 пораснаа 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 пораснаа 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 референтната 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. Сè на сè, 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 финансии					
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

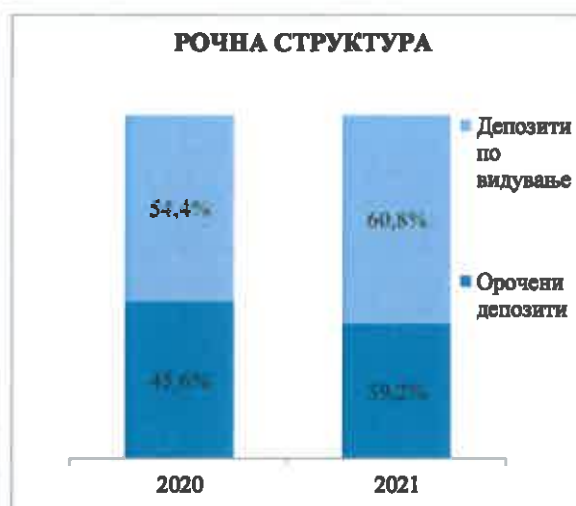
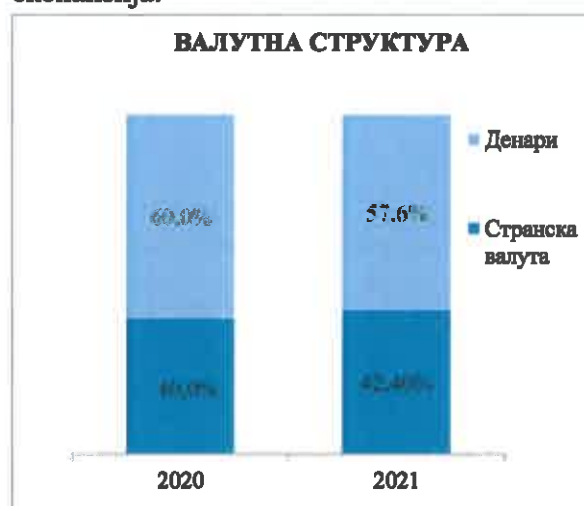
Вкупните средства на Банката на крајот од 2021 година изнесуваа 1.851,5 милиони евра, што е за 133,2 милиони евра или 7,8% повеќе во споредба со 2020 година. Банката продолжи да го подобрува својот прудентен пристап со рамномерен раст, соодветна ликвидност и силна капитална база. Учеството на ликвидната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

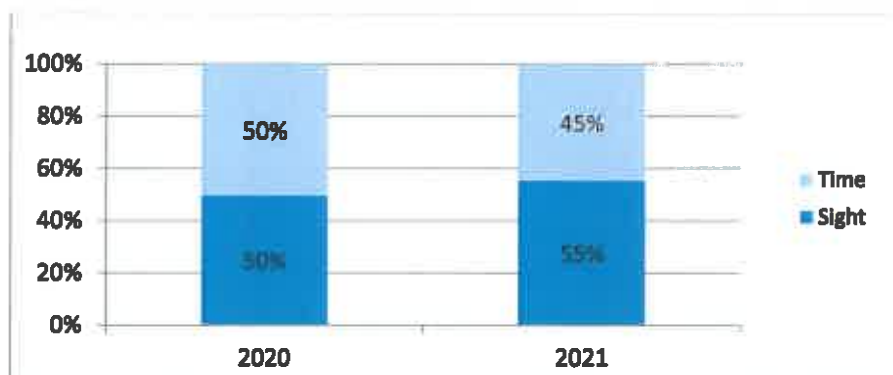
Депозити на население

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 во главно избалансиран, и се чини дека клиентите имаат прилично избалансирана потреба од едното или другото.

Структура на депозитите по видување/ орочените депозити

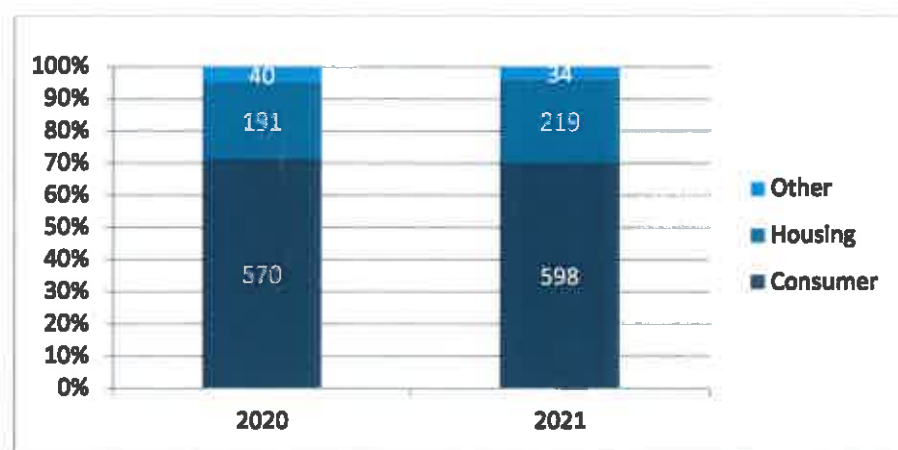


Кредитирање на население

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 пораснаа 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 побаруваа 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 имплементираната 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 портфолио 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 рестриktivните 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.

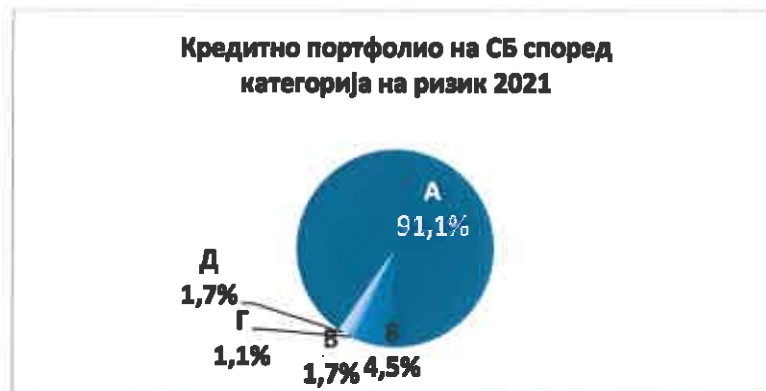
Откако ќе се воспостави кредитен однос, СБ применува процес на интензивно следење кој овозможува рана идентификација на било какво влошување на профилот на ризик на клиентот или на група на клиенти. Процесот на следење се состои од редовно ревидирање на кредитите во текот на животниот циклус на производот, 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 економија, 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 економија, предизвикана од пандемијата со Ковид-19.

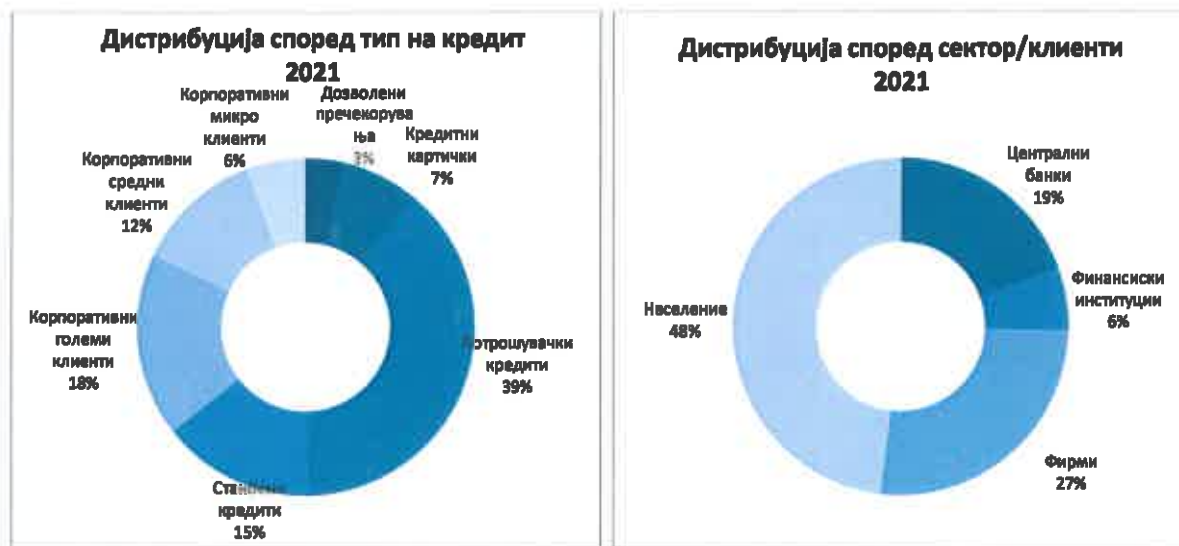


Согласно Методологијата на НБРСМ, секоја изложеност на кредитен ризик се класифицира во една од петте категории (А, Б, В, Г и Д). Изложеноста во рамки на најдобрата категорија на кредитен ризик, „А“ се зголеми од 88,1% во 2020 на 91,1% во 2021, најмногу за сметка на изложеноста класифицирана во „Б“ категорија, 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 флукуации 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 вовеле обврски 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

Ликвидни 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 флукуациите 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 екстремни 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 конкретни, 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 целиот 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 Косев, 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 соодветно 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 управување 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 надместок.

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 Стојановски - 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, член²;
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 финансии или банкарството. Одговорностите на ОУР се следните:

²Г-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 Косев, 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 самовалуација 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 одбор³;
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 Групаацијата назначен од Генералниот директор за кредититен ризик на НБГ Групаацијата, 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 ризик 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 (ШКОМП): 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 Михайлов - 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 реструктурирање и чистење на загуби од минатото, Банката почна да создава профит, кој се реинвестираше 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 МКД 201.1;
- Приоритетни акции без право на глас: 227.444 со номинална вредност од МКД 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 Групаацијата 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 релевантните 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 T24, SAP, SWIFT, системи за управување со картички и други системи на СБ, развој на софтвер во SAP и развој на софтвер во T24);
- 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 наградувањето 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. Косев 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 функции 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 вакцинален 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.

СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

11 ОКТОМВРИ, 1000 СКОПЈЕ
 телефон: +389 (0)2 3295-295
 E-mail: sbank@stb.com.mk
[http:// www.stb.com.mk](http://www.stb.com.mk)

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: 04065649
 Целосно име: СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје
 Вид на работа: БУД
 Тип на годишна сметка: Годишна сметка
 Тип на документ: Годишна сметка
 Година: 2021

Листа на приложени документи
 Финансиски извештај

Биланс на состојба

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
140	-- АКТИВА:Тврети средства и парични еквиваленти	15.487.363.009,00			19.029.491.128,00
141	-- Вложувања во долготочни хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	7.194.542.407,00			3.895.925.264,00
142	-- Банкарски депозити	1.809.241.971,00			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			278.117.893,00
146	-- Кредити	18.008.958,00			18.636.920,00
147	-- Депозити	215.678.289,00			269.258.205,00
148	-- Останати побарувања				0,00
149	-- Исправка на вредноста	9.493.858,00			9.775.232,00
150	-- Кредити на и побарувања од други кредитори (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	-- Исправка на вредноста	2.776.241.349,00			2.662.065.110,00
154	-- Долготочни хартии од вредност(155+156+157-158)	9.327.103.809,00			10.153.836.117,00
155	-- Банкарски депозити				0,00
156	-- Државни хартии од вредност	9.327.103.809,00			10.153.836.117,00
157	-- Останати долготочни хартии од вредност				0,00
158	-- Исправка на вредноста				0,00
159	-- Вложувања во сопствени инструменти	83.943.928,00			82.310.691,00
160	-- Вложувања во придружни друштва (161+162)				0,00
161	-- Вложувања во банки				0,00
162	-- Останати вложувања во придружни пратпријатија				0,00
163	-- Вложувања во подружници (164+165)				0,00
164	-- Вложувања во банки				0,00
165	-- Останати вложувања во подружници				0,00
166	-- Задолжителни вложувања (167+168)				0,00
167	-- Задолжителни вложувања во банки				0,00
168	-- Останати задолжителни вложувања				0,00
169	-- Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	127.670.286,00			111.434.909,00
170	-- Основни лиценци				0,00
171	-- Издатоци за истражување и развој				0,00
172	-- Концесии, патенти, лиценци, авторитетни 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	-- Надоместок 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)	1.733.091.168,00			1.689.465.595,00
180	-- Ограничени депозити				0,00
181	-- Дериватни средства чувани за управување со ризик				0,00
182	-- Вредени деривати				0,00
183	-- Невредени средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување				0,00
184	-- Превални средства врз основа на неплатени побарувања	185.848.435,00			127.047.971,00
185	-- Заложени средства				0,00

106	-- Аванси од материјални средства			0,00
107	-- Аванси за материјални средства			0,00
108	-- Побарувања за данок на добивка	63.911.629,00		0,00
109	-- Особени даночни средства			0,00
100	-- Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на ултек варадовани како такви при почетното признавање			0,00
101	-- Останати побарувања	1.512.316.363,00		1.602.679.159,00
102	-- Исправки на вредности	29.185.441,00		40.261.535,00
103	-- Особени приходи и однапред платени трошоци			0,00
104	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+160+164+180+160+183+168+188+175+179+183)	106.006.792.939,00		114.102.898.574,00
105	-- ПАСИВА, ОБВРСКИ (180+202+208+213+222+223+227)	88.627.387.170,00		94.310.360.191,00
106	-- Обврски кон банки (197+188+198+200+201)	767.344.432,00		3.111.632.261,00
107	-- Трансакциски сметки	224.453.565,00		16.662.096,00
108	-- Депозити			1.395.667.371,00
109	-- Ограничени депозити	13.350.888,00		19.005.150,00
200	-- Обврски по кредити	529.540.184,00		1.686.297.644,00
201	-- Особени обврски			0,00
202	-- Обврски кон други кредитори (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	3.412.767.254,60		3.048.080.262,00
206	-- Обврски по кредити			0,00
207	-- Останати обврски	94.155.326,00		75.806.538,00
208	-- Обврски по издадени долготочни хартии од вредност (209+210+211+212)			0,00
209	-- Издадени инотрументи на пазарот на пари			0,00
210	-- Издадени сертификати за депозит			0,00
211	-- Издадени обвршници			0,00
212	-- Останати издадени долготочни хартии од вредност			0,00
213	-- Особени обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	1.139.738.913,00		1.417.857.499,00
214	-- Дериватни обврски чувани за управување со ризици			0,00
215	-- Вградени деривати			0,00
216	-- Обврски за тргување			0,00
217	-- Обврски директно поврзани со група 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 ултек			0,00
221	-- Останати обврски	1.139.738.913,00		1.345.263.270,00
222	-- Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди			0,00
223	-- Резервирана за ризици и обврски (224+225+226)	97.828.343,00		107.431.440,00
224	-- Резервирана за понбилансна кредитна исполненост	45.401.770,00		52.308.169,00
225	-- Резервирана за пензии и за други користи на вработените	41.834.266,00		44.430.056,00
226	-- Останати резервирана	10.390.789,00		10.693.215,00
227	-- Субординирани обврски			0,00
228	-- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230+231+232+236+237+238+239+240)	17.379.405.169,00		18.792.338.383,00
229	-- Западени капитал	3.511.242.190,00		3.511.242.190,00
230	-- Премии од вкцији			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	-- Редуктор-вонски резерви и останати резерви од вреднувањето	185.854.512,00		112.831.827,00
236	-- Добивка за финансиското ладно	1.979.852.082,00		2.465.955.624,00
237	-- Загуба за финансиската ладно (-)			0,00
238	-- Задржана добивка	10.891.083.490,00		12.870.835.547,00
239	-- Пречисана загуба (-)			0,00
240	-- Малицинско учество			0,00
241	-- ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	106.006.792.939,00		114.102.898.574,00
242	-- ВОНЕБЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-вкцији	86.346.837.380,00		58.841.795.299,00

Биланс на успех

Симбол за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
1	-- Приходи од камата	4.136.545.822,00			4.113.872.263,00
2	-- Расходи за камата	419.446.533,00			268.831.079,00
3	-- Приходи од продажби и надомести	1.219.781.823,00			1.439.239.305,00
4	-- Расходи за променливи и надомести	481.156.052,00			607.748.933,00
5	-- Приходи од вложувања во придружни друштва, подружници и звадички вложувања				0,00
6	-- Нето добивка од трансакции со карти од вредност				0,00
7	-- Нето загуба од трансакции со карти 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)	870.181.311,00			888.342.988,00
12	-- Плати	468.146.373,00			467.662.124,00
13	-- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	239.518.316,00			239.895.539,00
14	-- Останати исплати за вработените	162.496.662,00			180.785.025,00
15	-- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	131.800.421,00			123.371.766,00
16	-- Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	2.996.880,00			-65.774.431,00
17	-- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањето (018+019+020)	964.226.041,00			774.917.828,00
18	-- Исправка на вредност на активните билансни побарувања	951.284.187,00			765.510.839,00
19	-- Посебна резерва за приближна кредитна изоланост	11.424.850,00			6.906.399,00
20	-- Останати резервирања	1.507.088,00			2.900.608,00
21	-- Расходи од вложувања во придружни друштва, подружници и звадички вложувања				0,00
22	-- Останати расходи од дејноста	763.802.138,00			798.441.917,00
23	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+008+009+010) - (002+004+007+008+011+015+016+017+021+022)	2.177.456.649,00			2.728.833.036,00
24	-- Загуба од редовно работење (002+004+007+008+011+015+016+017+021+022) - (001+003+005+008+009+010)				0,00
25	-- Добивка од променливо работење				0,00
26	-- Загуба од променливо работење				0,00
27	-- Добивка пред одпишувања (023+026+028)	2.177.456.649,00			2.728.833.036,00
28	-- Загуба пред одпишувања (024+026+026)				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 (028+027) или (028+028)				0,00
32	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметуваниот 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 не припаѓа на капиталите на акциите на матичното претпријатие				0,00
35	-- Добивка која припаѓа на малцинското учество				0,00
36	-- Загуба која се однесува на капиталите на акциите на матичното претпријатие				0,00
37	-- Загуба која се однесува на малцинското учество				0,00

Дижитална евиденција

Симбол 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	-- Сметување на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)				0,00

607	-- Акумулирана амортизација на трешоци за развој за сопствени цели (интерен проект)			0,00
608	-- Сопствена вредност на трешоци за развој за сопствени цели (интерен проект) (= АОП 171 од БС)			0,00
609	-- Набавна вредност на софтвер со лиценца	537.375.996,00		572.503.069,00
610	-- Оштетување на софтвер со лиценца			0,00
611	-- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	418.841.706,00		461.068.160,00
612	-- Сопствена вредност на софтвер со лиценца(< или = АОП 174 од БС)	118.814.292,00		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	-- Сопствена 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	-- Сопствена 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	-- Сопствена 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		1.315.866.577,00
626	-- Акумулирана амортизација на градежни објекти	616.867.098,00		648.257.913,00
627	-- Оштетување на градежни објекти	298.000,00		298.000,00
628	-- Сопствена 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	3.320.120,00		3.533.058,00
631	-- Оштетување на транспортни средства			0,00
632	-- Сопствена вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	38.051,00		24.214,00
633	-- Набавна вредност на информациона и телекомуникациска опрема)	347.425.581,00		359.000.059,00
634	-- Оштетување на информациона и телекомуникациска опрема			0,00
635	-- Акумулирана амортизација (исправа на вредноста) на информациона и телекомуникациска опрема	315.425.607,00		326.941.595,00
636	-- Сопствена вредност на информациона 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 (исправа на вредноста) на компјутерска опрема	321.878.379,00		335.554.132,00
640	-- Сопствена вредност на компјутерска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	32.908.600,00		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 запознатости			0,00
645	-- Добиток 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 008 од БУ)			0,00
647	-- Финансиски друштва			0,00
648	-- Финансиски друштва			0,00
649	-- Народен банкт (АОП 650+651)			0,00
650	-- Финансиски друштва			0,00
651	-- Финансиски друштва			0,00
652	-- Приходи од вложувањата во придружни друштва, подружници и во зедено-ви вложувања (< или = на АОП 008 од БУ)			0,00
653	-- Капитални добитки реализирани од продажба на средства	88.350.439,00		63.087.378,00
654	-- Приходи од менети падови(< или = на АОП 010 од БУ)	511.966,00		1.637.520,00
655	-- Приходи врз основа на судски тужби, давници и други административни такси(< или = на АОП 010 од БУ)	11.998.290,00		7.504.326,00
656	-- Приходи врз основа на девалва работно(< или = на АОП 010 од БУ)			0,00

657	-- Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ)	28.947.902,00		35.985.200,00
658	-- Расходи за правани 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)	180.464.009,00		164.047.734,80
660	-- Трошоци за работните (АОП 001+004+005) (= на АОП 011 од БУ)	870.161.311,00		806.603.568,00
661	-- Трошоци за плати	731.037.672,00		724.471.188,00
662	-- Придоноси од плати(< или = на АОП 015 од БУ)	198.112.000,00		198.301.530,00
663	-- Дивиденди од плати(= на АОП 013 од БУ)	41.406.316,00		41.594.009,00
664	-- Надомести за плати (< или = на АОП 014 од БУ)			0,00
665	-- Надомести за работните врз основа на извршен договор	139.123.639,00		162.132.380,00
666	-- Материјални и одлични 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 примани на членски на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управител(< или = на АОП 022 од БУ)	1.264.710,00		1.544.357,00
670	-- Трошоци за службени патувачи(< или = на АОП 022 од БУ)	1.348.835,00		2.132.807,00
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)	31.296.688,00		32.499.928,00
673	-- Трошоци од минети години(< или = на АОП 022 од БУ)	26.793.528,00		1.566.101,00
674	-- Дивиденди и придонеси од приход (< или = на АОП 022 од БУ)	2.002.924,00		4.155.148,00
675	-- Придоноси од приход (АОП 676+677+678+679)(< или = на АОП 022 од БУ)	1.706.333,00		1.826.876,00
676	-- Придоноси и членарини на акционери и членови	1.610.355,00		1.764.876,00
677	-- Комunalни такси	96.000,00		62.000,00
678	-- Придонос за користење на градинска земјиште			0,00
679	-- Остането			0,00
680	-- Трошоци за парични такси, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ)	1.034.865,00		2.031.341,00
681	-- Трошоци за заработки на таксни и административни вработени(< или = на АОП 022 од БУ)			0,00
682	-- Трошоци за девизно - валутно работење(< или = на АОП 022 од БУ)			0,00
683	-- Други трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	43.770.595,00		29.566.937,00
684	-- Капитален загуба реализирана од продажба на средства			0,00
685	-- Загуби од курсни разлики(= на АОП 069 од БУ)			0,00
686	-- Просечна бруто на работени 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	Извршени на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
2473	- 64,19 - Друго монетарно посредување				6.126.410.311,00

Потпишано од:
Одговорно лице

CN=KIBSTrust Issuing CA 02,
OID.2.54.37=NTRMK-6621561, OU=KIBSTrust
Services, O=KIB AD Skopje, C=MK
KIBSTrust Issuing CA 02

Издавањето, под морална, материјална и кривична одговорност, една податоците во годишната сметка се точен и вистинити.

Податоците од годишната сметка се во постало на доставување, кога ќе заврши со услуга (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар