

СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје

**Ревидирани Финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2020**

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 – 130

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

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

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

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

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

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопулос

Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

Тони Стојановски

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Орце Наумовски

Овластен сметководител-Лиценца број 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 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 2020 година, како и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во капиталот и резервите и извештајот за паричните текови за годината којашто завршува тогаш, и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на менаџментот за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Стандардите за ревизија прифатени во Република Северна Македонија („Стандардите“). Стандардите бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи, за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за 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 2020 година, резултатите од работењето, како и паричните текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Извештај за останати правни и регулаторни барања

Годишниот извештај е подготвен од страна на 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 2020 година.



Драган Давитков
Управител



Симе Јовановски
Овластен ревизор

ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје

27 април 2021 година
Скопје, Република Северна Македонија

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020

(Во илјади денари)

	Белешка	31 декември 2020	31 декември 2019
Приходи од камата		4.136.546	4.206.816
Расходи за камата		(419.849)	(595.762)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	3.716.697	3.611.054
Приходи од провизии и надомести		1.219.782	1.262.912
Расходи за провизии и надомести		(481.156)	(437.122)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	738.626	825.790
Нето-приходи/(расходи) од тргување	8	(1.077)	(1.853)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	101.630	91.300
Останати приходи од дејноста	11	354.268	527.080
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(962.719)	(763.510)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(2.997)	101.477
Трошоци за вработените	14	(871.309)	(850.367)
Амортизација	15	(131.500)	(136.719)
Останати расходи од дејноста	16	(764.162)	(759.047)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		2.177.457	2.645.205
Данок на добивка	17	(197.605)	(274.076)
Добивка за финансиската година		1.979.852	2.371.129
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		113,40	135,80
Разводната заработка по акција (во денари)		113,40	135,80

Белешките кон финансиските извештаи од страна 9 до 130
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 26 април 2021 и се
усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 април 2021.

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 Стојановски

Бојан Стојановски

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

Орце Наумовски

Овластен сметководител-Лиценца број 0101263

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

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

Белешка	31 декември 2020	31 декември 2019
Добивка/(загуба) за финансиската година	1.979.852	2.371.129
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-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	(180)	9.841
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви		
Променли 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	(180)	9.841
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	(177)	(14.386)
- 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	152.157	55.316
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(5.459)	(111.282)
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	(5.039)	380
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	141.482	(69.972)
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	141.302	(60.131)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	2.121.154	2.310.998

Белешките кон финансиски извештаи од страна 9 до 130 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 26 април 2021 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 април 2021.

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-Лиценца број 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 ден 31 декември 2020

(Во илјади денари)

	Белешка	31 декември 2020	31 декември 2019
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	17.376.605	21.846.069
Средства за тргување	19	2.698	3.763
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	224.193	243.333
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	70.999.971	66.498.099
Вложувања во хартии од вредност	23	14.713.650	8.692.169
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	63.912	33.123
Останати побарувања	25	1.483.331	1.355.825
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	185.848	42.025
Нематеријални средства	28	127.670	125.463
Недвижности и опрема	29	828.914	847.631
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		106.006.792	99.687.500
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	237.804	258.236
Депозити на други комитенти	34.2	86.622.677	82.857.540
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	529.540	214.344
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	97.627	79.918
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	1.139.739	1.019.211
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		88.627.387	84.429.249

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)

На ден 31 декември 2020

(Во илјади денари)

	Белешка	31 декември 2020	31 декември 2019
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	165.854	24.552
Останати резерви	40	831.373	831.373
Задржана добивка		12.870.936	10.891.084
Вкупно капитал и резерви		17.379.405	15.258.251
Вкупно обврски и капитал и резерви		106.006.792	99.687.500
Потенцијални обврски	42	15.673.466	13.976.657
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиски извештаи од страна 9 до 130
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

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-Лиценца број 0101263

Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Бојан Стојаноски

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор



СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
(Во илјади денари)
за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020

[illegible]

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)

[illegible]

Диомидис Николетопулос

Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

вештаи од страна 9 до 130 претста
Милица Чапаровска – Јовановска

Генерален директор за банкарство на мало,
Член на Управен одбор

Безплатно кон финансиски извештаи од страна 9 до 130 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи. Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје

Bojan Stanić

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

Орше Навмевски

Овластен сметководител
Липенца број 0101263

СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје

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

	Белешка	31 декември 2020	31 декември 2019
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		2.177.457	2.645.205
<i>Коригиран за:</i>			
Амортизација на:			
нематеријални средства	15/28	41.637	38.617
недвижности и опрема	15/29	89.863	98.102
Капитална добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(37.921)	(25.980)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. Побарувања	11	(50.429)	(71.636)
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	(4.136.546)	(4.206.816)
Расходи за камата	6	419.849	595.762
Нето-приходи од тргување	8	1.077	1.853
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:			
дополнителна исправка на вредноста	12	1.203.488	1.277.782
ослободена исправка на вредноста	12	(240.769)	(514.272)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:			
дополнителни загуби поради оштетување	13	8.456	9.805
ослободени загуби поради оштетување		(5.459)	(111.282)
Посебна резерва:			
дополнителни резервирања	38	4.643	3.903
ослободени резервирања	38	(752)	(5.423)
Приходи од дивиденди		(5.494)	(6.695)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции	11	-	-
Наплатени камати		4.173.837	4.009.872
Платени камати		(437.329)	(594.310)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:		3.205.608	3.144.487
<i>(Зголемување)/(намалување на деловната актива:</i>			
Средства за тргување		(12)	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		19.305	(48.163)
Кредити на и побарувања од други коминтенти		(5.348.488)	(3.639.200)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(146.820)	72.752
Задолжителна резерва во странска валута		(268.248)	(164.580)
Задолжителен депозит кај НБСРМ според посебни прописи		2.291	52.296
Останати побарувања		(135.939)	(916.694)
Одложени даночни средства		-	-
Несковни 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		(20.436)	98.753
Депозити на други коминтенти		3.782.693	6.852.329
Останати обврски		117.871	88.078
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		1.207.825	5.540.058
<i>(Платен)/ поврат на данок на добивка</i>		<i>(228.394)</i>	<i>(402.326)</i>
Нето паричен тек од основната дејност		979.431	5.137.732

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

Белешка	31 декември 2020	31 декември 2019
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(12.368.242)	(7.258.308)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	6.358.662	4.660.845
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(43.844)	(62.996)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(89.863)	(62.127)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	107.067	97.616
(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	5.494	-
Нето паричен тек од инвестициска дејност	(6.030.726)	(2.624.970)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	(80.747)
Зголемување на обврските по кредити	315.124	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	6.695
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	315.124	(74.052)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	750	(1.253)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(4.735.421)	2.437.457
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	18.436.991	15.999.534
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	13.701.570	18.436.991

Белешките кон финансиските извештаи од страна 9 до 130 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетовулос

Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Тони Стојановски

Бојан Стојановски

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

Орце Наумовски

Овластен сметководител-Лиценца број 0101263

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

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 (2019: 65 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, меници);
- 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% (2019: 94,64%) од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

Акциите на Банката котираат на Официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на подсегментот задолжителна котација, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност

ИСИН број

СТБ (обична акција)

MKSTBS101014

СТБП (приоритетна акција)

MKSTBS120014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020**ВОВЕД (продолжение)****а) Општи информации (продолжение)**

Финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2020 година беа одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 26 април 2021 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 април 2021 година.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи**Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи**

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки, подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст “НБСРМ”), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст “Методологија“) („Службен весник на РСМ“ бр. 83/2017) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РСМ“ бр. 83/2017), пропишани од страна на НБРСМ и кои се во примена од 01 јануари 2019 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 2020

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 инкорпорираат 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 процени и претпоставки се засновани на искуство од минатото и други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Реалните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

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

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

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

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

Придружните финансиски извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи на Банката. Банката нема придружени претпријатија и затоа не изготвува консолидирани финансиски извештаи.

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи по основ на камати

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

ОВОЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Приходи и расходи по основ на камати (продолжение)**

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

Приходи од надоместоци и провизии

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

Приходи од дивиденди

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

Износи искажани во странска валута

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

Превземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на билансот на состојба.

Финансиски средства

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

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства кои се чуваат за тргување

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

Финансиски средства расположиви за продажба

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

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

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

- банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба
- исполнет е условот единствено отплати на главница и камата-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 депризнавање кога средството ќе се продаде или достаса, кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во капиталот се вклучува во нето добивката или загубата за периодот во позицијата останати приходи/расходи. Кај сопственичките хартии од вредност при нивно депризнавање состојбата на сметката за ревалоризациски резерви банката ќе ја прекнужи 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 амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка.

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

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

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

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

Кредити одобрени од Банката

Кредитите се класифицирани според моделот 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 мерење по амортизирана набавна вредност:

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

Кредитите одобрени од Банката ги вклучуваат кредитите кога средствата се одобрени на 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.

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Загуби поради оштетување на финансиски средства (продолжение)

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

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент и се признаваат во билансот на успех.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. Всушност поимот „побарувања“ има значење на кредити, договорени обврски како што се акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки, резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во билансот на успех.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРСМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризициност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2020 година и 31 декември 2019 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%

ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжение)**

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

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

Депризнавање на финансиски средства

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

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски и дериватни финансиски инструменти.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

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

Обврски по основ на кредити

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци. Последователно мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата помеѓу нето приливите и вредноста која се задржува се признава во билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи го методот на 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 кои носат задолжителна фиксна дивиденда се класифицирани како финансиски обврски и се прикажани во останати обврски. Дивидендите од овие приоритетни акции се признаваат во билансот на успех.

Дериватни финансиски инструменти

Дериватните финансиски инструменти вклучуваат договори зависни од промената на курсот и иницијално и последователно се вреднуваат по фер вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметководство на хеџинг согласно специфичните критериуми на Методологијата и следствено се третираат како дериватни инструменти чувани за тргување, односно добивките и загубите се препознаени во нето-приходи од тргување.

Депризнавање на финансиските обврски

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

Недвижности и опрема

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

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

ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Недвижности и опрема (продолжение)**

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика меѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и истите се признаваат во билансот на успех.

Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

Нематеријални средства

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

Раководството на Банката редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и нематеријалните средства. Доколку постојат било какви навестувања дека овие средства се оштетени, се проценува надоместувачката вредност на средството со цел да се одреди степенот на загуба поради оштетување. Доколку проценетата надоместувачка вредност на средството е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност. Загубата поради оштетување се признава како трошок во тековниот период. Анулирањето на загубата поради оштетување се признава веднаш како приход.

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020**ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Преземени средства врз основа на ненаплатени 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 исправка на вредност на финансиски средства на нето основа.

Пари и парични еквиваленти

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

Средства од комисионо работење

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

Резервации

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

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

Користи за вработените

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020**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) коригирана за сите непризнаени актуарски добивки и загуби намалени за трошокот за минати услуги кој сеуште не е признаен. Дефинираните обврски за користи на вработените се пресметуваат на годишно ниво од страна на независен актуар со примена на кредитната метода на проектирана единица.

Оданочување

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

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

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

Наеми

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

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

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик така што кога е проценето дека постојат навестувања дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, во тој случај се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар 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 ги процени индикациите за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Банката донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок. Банката користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење на објективен доказ за оштетување кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од остварните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

ОВОЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Исправка на вредноста на кредитите (продолжение)

Пандемијата на КОВИД-19 ја фрли светската економија во неочекувна несигурност. Во линија со глобалните трендови, пандемијата имаше значително влијание на локалната економија и кредитната способност на клиентите на Банката, преку нарушени бизнис активности на корпоративните клиенти и клиентите од малите компании, како и зголемената невработеност и намалениот приход што влијаеше врз портфолиото на население. Одредени индустриски сектори беа најмногу погодени како резултат на воведените рестриктивни мерки, како на пример Угостителските услуги (HoReCa - Хотели, Ресторани и Кафетерии), Услуги поврзани со недвижности, Транспортот на патници и Туризмот.

Банката го инкорпорираше ефектот од КОВИД-19 врз пресметката на исправката на вредноста низ повеќе аспекти, презентирани во објаснувањето подолу. Резултатот од тоа е значителен пораст на коефициентот на покриеност на вкупните нефункционални кредити со исправка на вредност од 84% на крајот на 2019 година на 103% на крајот на 2020 година. Вкупниот трошок за исправка на вредност во текот на 2020 година порасна за 26% од 763.510 илјади МКД во 2019 година на 962.719 илјади МКД во 2020 година. Овие трендови го рефлектираат пристапот на Банката кон кризата со КОВИД-19 од аспект на процесот на издвојување на резервација.

Во рамки на интензивните напори за влијанието на КОВИД-19 и проценката за кредитната способност, портфолиото на правни лица беше детално анализирано, од страна на соодветните кредитни одбори. Целокупното портфолио на правни лица, случај по случај беше разгледувано и оценето два пати во текот на 2020 година со цел да се идентификува влијанието на КОВИД-19 врз секој должник и да се имплементираат најсоодветните мерки на олеснување. Сите идентификувани влошувања беа земени предвид во процесот на издвојување на исправка на вредност преку проценка на сигнали за значително зголемување на кредитниот ризик SICR (Significant Increase of Credit Risk) и проценка на сигнали за неможност за наплата од клиентот UTP (Unlikely to Pay) при што кредитните изложености беа класифицирани во соодветната категорија на ризик со соодветно ниво на резервација. Дополнително на темелната индивидуална проценка, на сите корпоративни должници во сегментот на Угостителските услуги (HoReCa - Хотели, Ресторани и Кафетерии), им беше доделена минимална ризична категорија Б. Како резултат на превземените проценки, за портфолиото на правни лица, нивото на резервации порасна во следните индустриски сегменти:

Хотели, други услуги на сместување и ресторани-пораст на резервацијата за 51%

Услуги поврзани со недвижности- пораст на резервацијата за 115%

Индустија за процесирање на храна- пораст на резервацијата за 58%

За портфолиото на население, Банката презеде КОВИД-19 мерки за олеснување во линија со вообичаениот пристап на целиот банкарски сектор во земјата, и поддржани со измени во регулативата од страна на НБРСМ. Првиот мораториум на плаќањата на 6-месеци беше воведен во март 2020 година, под услови на голема неизвесност, и се применуваше на сите кредитни изложености со функционален статус (over-the-board пристап). За време на првиот мораториум, нивото на исправка на вредност за учесниците во програмата за олеснување остана пред-КОВИД минималното ниво, односно немаше ослободување на исправката на вредност. Вториот пакет на КОВИД 19 олеснителни мерки (дополнителен мораториум на плаќањата на 6-месеци кој беше воведен во октомври 2020 година), во линија

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Исправка на вредноста на кредитите (продолжение)

со пристапот на банкарскиот сектор, беше применет на кредитните изложености од портфолиото на население со документирано посериозно влијание од КОВИД-19 пандемијата. Значително пониско ниво од портфолиото на население беше подобно за овие мерки (околу 5% од вкупното портфолио на население). На должниците од портфолиото на население кои аплицираше за вториот пакет КОВИД-19 мерки на олеснување како резултат на изгубено работно место (како главен извор на приходи) им беше доделена минимална категорија на ризик Б и адекватно ниво на исправка на вредност. Дополнително, со цел да се вклучи влијанието на КОВИД-19 врз пресметката на исправка на вредност на вкупното портфолио на население, беше применет таканаречен Macro Outlook Factor - макро коефициент врз параметарот на резервацијата. Овој коефициент произлегува од Макро моделот кој Банката го користи, а во себе содржи компонента за идни проекции (Forward Looking Information) и се базира на официјалните макроекономски проекции обезбедени од надворешни извори (како што се НБРСМ, ММФ, Министерството за финансии итн.). За портфолиото на население нивото на издвоена резервација порасна за 23% и покрај воведените КОВИД-19 мерки за олеснување, како резултат на пристапот на Банката објаснет погоре.

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 02.09.2019 година до 04.10.2019 година, НБРСМ спроведе делумна теренска контрола на Стопанска Банка АД - Скопје во врска со целокупното работење на Банката, со посебен осврт на: Оперативниот ризик; Стратегијата и деловните планови на Банката; Организационата поставеност; Системот за известување, стрес тестирање и воведување на нови производи/ активности/ системи; Внатрешната и надворешната ревизија и организацискиот дел за контрола на работењето со прописите; Оценка на организацискиот дел за следење на контролата на усогласеноста на работењето на Банката со прописите; Правниот ризик; Ликвидациониот ризик; Постапувањето по мерките коишто се однесуваат на управувањето со ИТ ризикот; Постапувањето по мерките коишто се однесуваат на управувањето со ризикот од ПП/ФТ и Усогласеноста во работењето со прописите.

Кон крајот од март 2020 година НБРСМ го достави до Банката финалниот Извештај од извршената супервизија во текот на 2019 година. Извештајот содржи наоди и препораки кои немаат материјално влијание врз работењето на Банката, а за истите Банката подготви Акционен план за корекција/исполнување на наодите и препораките кој во целост беше исполнет на почетокот на четвртиот квартал од 2020 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

ВОВЕД (продолжение)

f) 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

Република Северна Македонија покажува одредни карактеристики на економија во развој. На 11 март 2020 година, Светската здравствена организација прогласи пандемија од вирусот КОВИД-19. Како одговор на пандемијата, Владата на Република Северна Македонија примени многубројни мерки во обид да се спречи проширувањето на влијанието од КОВИД-19, како на пример: забрани за патување и ограничувања на движењето, карантин, препораки за останување дома и ограничувања во деловната активност, вклучително и затворања на некои дејности. Наведените рестриктивни мерки постепено се олабавуваа во текот на 2020 и 2021 година, но, значајно ја намалија економската активност на државата и може да се очекува дека тоа негативно влијание ќе продолжи со влијание на пазарните учесници, клиентите како и врз националната и глобалната економија за период кој не може да се предвиди.

Се проценува дека вкупната економска активност на Република Северна Македонија во 2020 година, мерена согласно реалното движење на бруто домашниот производ (БДП), забележа пад од 4.5 % . Годишната стапка на инфлација за 2020 изнесува 1.2%.

Раководството на Банката ги презеде потребните мерки за обезбедување одржливост на активностите на Банката и поддршка на клиентите и вработените, како на пример:

- Понуда на привремено стопирање на плаќањата по кредитите од население и корпоративните клиенти, во согласност со опциите овозможени со регулативата
- Приспособување на оперативниот модел на работење кон новонастанатата состојба, примена на заштитни мерки во филијалите, и целосно овозможување на оперативното работење приспособено на пандемијата
- Идентификување на критичните деловни функции и воспоставување „оперативен модел во услови на криза“ со ротирачки тимови, минимизиран број на луѓе со физичко присуство и овозможување модел за работа од дома (лаптопи, уреди на далечина, итн.)
- Редовна дезинфекција на просторите во Централата и филијалите и обезбедување хигиенски производи, ракавици за филијалите, заштитни маски за сите вработени на континуирана основа
- Контролиран влез во филијалите, инсталација на инфра-црвени камери на влез на Централата, забранет влез за трети лица и клиенти во Централата
- Зголемување на капацитетот на дигиталните услуги (зголемување на трансакциите извршени без посета на филијалите/канцелариите на Банката).

Идните влијанија на пандемијата тешко е да се предвидат така што проценетите ефекти од страна на менаџментот може и да се разликуваат од идните случувања.

Како одговор на пандемијата од КОВИД-19, Владата на Р.С. Македонија досега донесе неколку сета мерки организирани во пет пакети:

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

ВОВЕД (продолжение)

е) Оперативно опкружување во кое работи Банката (продолжение)

- Прв и втор пакет- вредност 200-250 милиони евра, за амортизација на првите на удар од пандемијата, за двата сектори – население и корпоративен сектор
- Трет пакет во износ од 355 милиони евра за покривање на 73000 корисници. Овој пакет има за цел да ја зголеми домашната потрошувачка, да креира нови работни места, да ја зголеми домашната конкуренција во однос на странската, да го промовира туризмот, да го поддржи земјоделството и да ги промовира дигиталните можности и ИТ секторот
- Четврт пакет вреден 478 м евра посветени на економската поддршка, првенствено за одржување на здравствениот систем и одржување на економијата, како и заштита на работните места
- Петти пакет одобрен во 2021 година, во вкупна вредност од 160 м евра за понатамошно одржување на стабилноста на економијата и поддршка на населението и корпоративниот сектор.

На 20.03.2020 година, НБРСМ ги усвои измените на регулативата од привремен карактер, кои се однесуваат на нефункционалните изложености и на стандардите за класификацијата на реструктурираните изложеност. Измените на регулативата со важност до 30.09.2020 г. им овозможува на банките да ги применуваат следниве стандарди за сите клиенти со кредитни изложености (компани и физички лица) кои имале редовен статус на датум 29.02.2020 г.:

- Прагот од 90 денови на доцнење, за доделување на статусот нефункционални, се зголемува на 150 денови на доцнење за сите клиенти кои имаат кредити (компани и физички лица) класифицирани како редовни на крајот од февруари 2020 година, како и за сите нови изложености, класифицирани во А и Б категории во периодот до 30.09.2020 г..
- Сите измени на договорните услови (план на отплата, вклучително и одобрување грејс период, измена на каматните стапки итн.) за сите клиенти (компани и физички лица), на редовни кредити со крајот на февруари 2020 година, нема да се третираат како реструктурирани и тие изложености нема да имаат статус на реструктурирани изложености. Од овој аспект, новата регулатива признава дека решавање на проблемите на клиентот од страна на банката преку одредени прилагодувања во кредитните услови не е поради индивидуални финансиски потешкотии на клиентит, туку поради вонредните услови наметнати од кризата
- Банките имаат право да извршат во два наврати измени на кредитните услови по клиент до септември 2020 година, без да ги третираат како реструктурирани, со избегнување на рекласификација на клиентите и нова исправка на вредност.
- Измените на договорните услови на сите веќе реструктурирани изложености кои имаат статус на редовни реструктурирани, односно измена на кредитните услови за овие клиенти нема да резултира во нивна рекласификација во нефункционални реструктурирани изложености. Со измените, регулаторот ги ослободува банките од обврската да прават финансиска анализа во рамките на процесот на одобрување на кредитите за измени на условите за физичките лица. За компаниите, регулаторот пропишува банките да прават само минимална финансиска анализа, што значи дека процесот на одобрување на кредити треба да биде што е можно поедноставен и побрз. НБРСМ ја реактивира не-стандардната мерка во барањата за задолжителна резерва, што овозможи редуцирање на обврската за задолжителна резерва во денари за новите одобрени и реструктурирани кредити одобрени на компаниите во дејностите кои согласно информацијата на Владата на Република Северна Македонија ќе бидат најмногу на удар од ширењето на КОВИД-19.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

ВОВЕД (продолжение)

е) Оперативно опкружување во кое работи Банката (продолжение)

Регулаторните измени се во важност до крајот на септември 2020 година. Во тие временски рамки, СБ има ист пристап како и другите банки од Банкарската асоцијација во врска со следното:

- Во текот на март/април 2020 г.: опција за мораториум врз плаќањата – претежно до 6 месеци со цел да се ублажат краткотрајните ликвидносни прашања предизвикани од КОВИД-19
- Во тек на септември 2020 втор период на мораториум за плаќања за оние клиенти кои биле директно погодени од КОВИД-19.

Наведените мерки беа применети за корпоративното портфолио на индивидуална основа, поддржани со индивидуални кредитни проценки, додека во портфолиото на население мерките беа применети за оние клиенти кои не се соочиле со значителни потешкотии во нивната кредитоспособност.

КОВИД-19 влијаеше врз целиот банкарски сектор во 2020 година, вклучително и врз Банката, и тоа се воочува во скоро сите сегменти на работењето. Најпогодениот дел се трансакциските услуги, картичното работење, платниот промет и сл., најмногу поради општо намалените промети на економски активности. Нето приходите од провизии се намалија за 11% споредено со претходната година, додека Нето приходите од камати забележаа зголемување од 3% како резултат на зголемените салда и намалените каматни трошоци поради постојаниот надолен тренд на каматните стапки.

Ликвидноста на Банката остана стабилна и ликвидните средства се зголемија за 5.8% пред се како резултат на повисоката стапка на пораст на депозитите во споредба со кредитите. Капиталната позиција на Банката остана стабилна со коефициент на адекватност на капиталот од 16.84%, задоволително за поддршка на деловниот пораст на Банката. Стапката на вкупни нефункционални кредити изнесува 3.7%. Во текот на 2020 година, и покрај предизвиците и неизвесноста предизвикана од пандемијата со КОВИД-19, Банката го задржа нивото на ликвидноста потребно за да одговори на регулаторните и трансакциски обврски, базирани на постојната регулаторна рамка за ликвидносен ризик. Стапките на ликвидност на Банката „СЛ 30“ и „СЛ 180“, со 31 декември 2020 година, изнесуваа 1,63 и 1,30 соодветно. КОВИД-19 уште повеќе ја засили потребата од поинтензивно следење на случајувањата во доменот на кредитниот и ликвидносниот ризик. Банката на неколку наврати направи неколку сценарија на стрес-тестови како и секторски анализи со цел да го процени потенцијалното влијание на пандемијата врз финансиската позиција, што и' помогна да добие поголема претстава како за влијанието на пандемијата така и на изборот на мерки за справување со истата.

Во оваа фаза тешко е да се процени влијанието од кризата врз финансиските перформанси на Банката; сепак, за очекување е во 2021 година, зависно од развојот на здравствената ситуација (должината и обемот на мерките за заштита воведени од државата, развојот во процесот на вакцинација) да се претпостави дека економските услови ќе се подобрат, што ќе и' овозможи на Банката да се фокусира на основните деловни активности и експанзија на работењето. Банката ќе се фокусира кон понатамошен развој на дигиталните услуги и ќе овозможи пофлексибилен модел на работење, и, секако, на исполнувањето на таргетираните резултати.

Менаџментот ќе продолжи да го следи потенцијалното влијание на пандемијата и ќе ги преземе сите можни чекори да го ублажи секое влијание, во зависност од развојот на истата во иднина.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

A Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

[illegible]

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 рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се така дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити за ризиците и соодветни контроли, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи 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 Групацијата, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти. Во рамките на Банката, активностите за раководење со ризици главно се одвиваат на следниве нивоа:

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик

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

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

Иницијално, при одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните Кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управување со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Одбор за управување со ризици и Комисија за класификација на 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 ранопредупредувачки сигнали со цел навремено да се идентификуваат евентуални влошувања на кредитоспособноста на клиентот и да се преземат соодветните активности за намалување на кредитниот ризик.

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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 вовеле 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 вовеле нови правила за нефункционалните изложености (contamination effect), напредни прудентни филтри за нефункционалните изложености, вовеле анализа за неможност за наплата, ги утврди сите изложености со проектно финансирање и вовеле показатели за ЛТВ и ДТИ на портфолиото за население.

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

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

Класификацијата се прави според следниве критериуми:

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

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

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

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

Категоријата 2 вклучува кредитни изложености со идентификувано значително зголемување на кредитниот ризик според критериумите пропишани во Политиката за нефункционални и 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 (неможност за наплата) и FNPE (нефункционални реструктурирани кредити).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки						Кредити на и побарувања од други континенти						финансиски средства расположливи за продажба						финансиски средства кои се чуваат до достасување						Парични средства и парични еквиваленти						Побарувања за провизии и надомести						Останати побарувања						Вонбилансни изложености						Вкупно	
	На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден											
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020											
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																																																		
Сметк.аред., пред испр. на вредности/посебна резерва (Исправка на вредности и посебна резерва)	224.193	243.333	63.711.617	62.237.124	12.504.238	8.610.744	-	-	-	-	-	-	9.574.134	10.528.055	3.268	2.326	29.077	9.517	11.657.137	10.575.681	97.703.664	92.206.780																												
Сметк.аред. намалена за исправката на вредности и посебната резерва	-	-	(144.044)	(110.472)	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(85)	(1)	(1)	(4)	(4)	(4)	(35.123)	(17.345)	(179.216)	(127.907)																											
224.193	243.333	63.567.573	62.126.652	62.126.652	12.504.238	8.610.744	-	-	-	-	-	-	9.574.090	10.527.970	3.267	2.325	29.073	9.513	11.622.014	10.558.336	97.524.448	92.078.873																												
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																																																		
Сметк.аред., пред испр. на вредности/посебна резерва (Исправка на вредности и посебна резерва)	-	-	7.327.253	3.745.576	-	-	-	-	-	-	-	-	929	1.238	-	-	-	-	8	113.394	137.793	7.441.576	3.884.615																											
Сметк.аред. намалена за исправката на вредности и посебната резерва	-	-	(672.490)	(378.573)	-	-	-	-	-	-	-	-	(94)	(199)	-	-	-	(1)	(7.830)	(14.253)	(680.414)	(393.026)																												
-	-	-	6.654.763	3.367.003	-	-	-	-	-	-	-	-	835	1.039	-	-	-	7	105.564	123.540	6.761.162	3.491.589																												
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																																																		
Сметк.аред., пред испр. на вредности/посебна резерва (Исправка на вредности и посебна резерва)	9.494	9.659	3.026.042	2.991.982	-	-	-	2.124	3.694	9.382	14.218	22.693	22.403	5.358	4.959	3.075.093	3.046.915																																	
Сметк.аред. намалена за исправката на вредности и посебната резерва	(9.494)	(9.659)	(2.248.407)	(1.987.538)	-	-	-	(958)	(1.666)	(9.039)	(11.267)	(20.056)	(20.613)	(2.449)	(2.369)	(2.290.403)	(2.033.112)																																	
-	-	-	777.635	1.004.444	-	-	-	1.166	2.028	343	2.951	2.637	1.790	2.909	2.590	784.690	1.013.803																																	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредности и посебната резерва	233.687	252.992	74.064.912	68.974.682	12.504.238	8.610.744	-	-	9.576.258	10.531.749	13.579	17.782	51.770	11.775.889	10.718.433	108.220.333	99.138.310																																	
(Вкупна исправка на вредности и посебна резерва)	(9.494)	(9.659)	(3.064.941)	(2.476.583)	-	-	-	(1.002)	(1.751)	(9.134)	(11.467)	(20.060)	(20.618)	(45.402)	(33.967)	(3.150.033)	(2.554.045)																																	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредности и посебната резерва	224.193	243.333	70.999.971	66.498.099	12.504.238	8.610.744	-	-	9.575.256	10.529.998	4.445	6.315	31.710	11.730.487	10.684.466	105.070.300	96.584.265																																	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други континенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложениости		Вкупно	
	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за општеување на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депони/или ограничени на сметки во банката	-	-	2,222,523	2,251,390	-	-	-	-	-	-	-	-	93,833	71,187	2,316,356	2,322,577
државни хартии од вредност	-	-	925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	925	-
државни безусловни гаранции	-	-	1,850,820	1,845,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,850,820	1,845,650
банкарски гаранции	-	-	340,304	619,138	-	-	-	-	-	-	-	-	457,210	421,711	797,514	1,040,849
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	5,409,155	4,559,027	-	-	-	-	-	-	-	-	200,139	78,217	5,609,294	4,637,244
Гаранции од физички лица	-	-	1,362,606	575,398	-	-	-	-	-	-	-	-	30,982	538	1,393,588	575,936
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	41,140,742	38,810,904	-	-	-	-	-	-	-	-	188,667	194,188	41,329,409	39,005,092
имот за вршење дејност	-	-	24,813,358	24,123,562	-	-	-	-	-	-	-	-	2,156,285	1,827,700	26,969,643	25,951,262
Залог на подвижен имот	-	-	13,100,058	11,380,055	-	-	-	-	-	-	-	-	2,160,955	5,754,890	15,261,013	17,134,945
Останати видови на обезбедување	-	-	2,354,808	1,566,596	-	-	-	-	-	-	-	-	94,999	116,714	2,449,807	1,683,310
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за општеување на поединечна основа	-	-	92,595,299	85,731,720	-	-	-	-	-	-	-	-	5,383,070	8,465,145	97,978,369	94,196,865

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други компани		финансиски средства расположливи за продажба		финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбалансни изложености		Вкупно	
	На ден	31.12.2019	На ден	31.12.2019	На ден	31.12.2019	На ден	31.12.2019	На ден	31.12.2019	На ден	31.12.2019	На ден	31.12.2019	На ден	31.12.2019	На ден	31.12.2019
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019
	Во илјади денари																	
Нерезиденти																		
Земјоделство, шумарство и риболов																		
Рударство и вадење на камен																		
Прехрамбена индустрија																		
Текстилна индустрија и производство на облека и обука																		
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија																		
Производство на метали, машини, алати и опрема																		
Останата преработувачка индустрија																		
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација																		
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината																		
Градежништво																		
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли																		
Транспорт и складирање																		
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна																		
Информации и комуникации																		
Финансиски дејности и дејности на осигурување																		
	224.193	243.333	92.382	60.036	5.476.602	5.631.713	1.315	1.441	9.849	92.300	5.889.222	6.028.823						

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комингенти		финансиски средства расположливи за продажба		финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбалансни вложенисти		Вкупно	
	На ден 31.12.2020	На ден 31.12.2019	На ден 31.12.2020	На ден 31.12.2019	На ден 31.12.2020	На ден 31.12.2019	На ден 31.12.2020	На ден 31.12.2019	На ден 31.12.2020	На ден 31.12.2019	На ден 31.12.2020	На ден 31.12.2019	На ден 31.12.2020	На ден 31.12.2019	На ден 31.12.2020	На ден 31.12.2019	На ден 31.12.2020	На ден 31.12.2019
Дејности во врска со недвижен имот	-	432.216	298.361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148	241	432.364	298.602
Стручни, научни и техничка дејности	-	838.995	565.051	-	-	-	-	-	-	-	7	18	107	110	273.404	144.479	1.112.513	709.658
Административни и помошни услуги	-	24.658	30.206	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	13.926	13.930	38.584	44.137
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	15.586	16.290	12.504.238	8.610.744	-	-	-	4.098.654	4.898.285	-	-	-	-	2.302	620	16.602.892	13.509.029
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	17.888	16.911
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	405.104	404.625	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	3.452	4.165	408.556	408.791
Уметност, забава и рекреација	-	4.111	4.543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.111	4.543
Други услужни дејности	-	-	824	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	907	-	1.732
Дејности на домаќинства како работодавачи; дејности на домаќинства кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	48.217.457	46.303.589	-	-	-	-	-	-	-	1.032	2.930	12.335	5.734	7.454.571	7.497.195	55.685.395	53.809.448
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	224.193	70.999.971	66.498.099	12.504.238	8.610.744	-	-	-	9.575.256	10.529.998	4.445	6.315	31.710	11.310	11.730.487	10.684.466	105.070.300	96.584.265

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Во илјади денари

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки				Кредити на и побарувања од други комитенти				Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба				Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување				Парични средства и парични еквиваленти				Побарувања за провизии и надомести				Останати побарувања				Вонбилансни изложенисти				Вкупно	
	На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден		На ден			
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019				
Република Северна Македонија	-	-	70.999.971	66.498.099	12.504.238	8.610.744	-	-	-	-	-	-	-	-	4.099.168	4.900.229	4.445	6.315	31.710	11.310	11.730.487	10.684.466	99.370.019	90.711.163	-	-	-	-	-	-	-			
Земји-членки на Европска Унија	224.193	243.333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.476.088	5.629.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
ВКУПНО	224.193	243.333	70.999.971	66.498.099	12.504.238	8.610.744	-	-	-	-	-	-	-	-	9.575.256	10.529.998	4.445	6.315	31.710	11.310	11.730.487	10.684.466	105.070.300	96.584.265	-	-	-	-	-	-	-			

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Д. Анализа на кредитниот ризик на средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех

	Средства за тргување						Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање									
	Должнички хартии од вредност за тргување			Сопственички хартии од вредност за тргување			Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вкупно	
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
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 2020

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик

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

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020
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 2020

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	17.376.605						17.376.605
Средства за тргување	2.698	-				-	2.698
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање							
Дериватни средства чувани за управување со ризик				-	-		
Кредити на и побарувања од банки	-	-				224.193	224.193
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.183.916	3.679.605	15.864.807	9.867.649	17.340.323	22.063.671	70.999.971
Вложувања во хартии од вредност	548.297	762.269	6.340.516	349.998	5.394.274	1.318.296	14.713.650
Вложувања во придружени друштва					-		
Побарувања за данок на добивка (тековен)	63.912					-	63.912
Останати побарувања	1.483.331		-	-			1.483.331
Заложени средства				-	-		
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	21.658.759	4.441.874	22.205.323	10.217.647	22.734.597	23.606.160	104.864.360
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Обврски за тргување						-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			-				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик				-			
Депозити на банки	237.804					-	237.804
Депозити на други комитенти	52.503.652	5.122.641	19.047.285	7.555.201	2.237.581	156.317	86.622.677
Обврски по кредити	5.852		28.898	67.325	165.880	261.585	529.540
Субординирани обврски							
Обврски за данок на добивка (тековен)							
Одложени даночни обврски			-			-	-
Останати обврски	1.046.377	-	-	-	-	90.978	1.137.355
Вкупно финансиски обврски	53.793.685	5.122.641	19.076.183	7.622.526	2.403.461	508.880	88.527.376
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	40.384	98.155	72.276	-			210.815
Вонбилансна пасива	11.848.680	540.570	1.870.304	1.033.550	384.124	41.640	15.718.868
Рочна неусогласеност	(43.943.222)	(1.123.182)	1.331.112	1.561.571	19.947.012	23.055.640	828.931

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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)

Во илјади денари

31 декември 2019

	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	21.846.069	-	-	-	-	-	21.846.069
Средства за тргување	3.763	-	-	-	-	-	3.763
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	-	-	-	-	-	243.333	243.333
Кредити на и побар. од др. комитенти	1.929.296	3.767.781	15.040.747	9.863.899	15.971.049	19.925.327	66.498.099
Вложувања во хартии од вредност	58.759	1.283.945	4.565.339	858.038	924.350	1.001.738	8.692.169
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	33.123	-	-	-	-	-	33.123
Останати побарувања	1.355.825	-	-	-	-	-	1.355.825
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	25.226.835	5.051.726	19.606.086	10.721.937	16.895.399	21.170.398	98.672.381
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	258.236	-	-	-	-	-	258.236
Депозити на други комитенти	46.047.248	5.448.562	21.001.426	7.658.693	2.551.465	150.146	82.857.540
Обврски по кредити	9.707	-	21.521	20.839	12.878	149.399	214.344
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	928.233	-	-	-	-	90.978	1.019.211
Вкупно финансиски обврски	47.243.424	5.448.562	21.022.947	7.679.532	2.564.343	390.523	84.349.331
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	16.783	46.228	28.019	-	-	-	91.030
Вонбилансна пасива	11.115.525	225.875	1.330.623	1.185.639	105.613	47.349	14.010.624
Рочна неусогласеност	(33.115.331)	(576.483)	(2.719.465)	1.856.766	14.225.443	20.732.526	403.456

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Активата и пасивата на Банката е класифицирана според датумот на доспевање, со исклучок на кредитите и побарувања од други комитенти, каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, пречекорувања, итн.), распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи. Иако првичната анализа покажува неусогласеност помеѓу активата и пасивата за период до една година, значителен дел од депозитите на Банката до една година се стабилни и се сметаат за депозитно јадро во износ од 76.322.820 илјади денари (2019: 71.773.005 илјади денари) и Банката не очекува да бидат повлечени согласно нивната договорна рочност, со што се овозможува рочната неусогласеност да се надмине. Види Белешка Вовед е) Оперативно окружување на Банката, за објаснување во врска со коефициентите на ликвидност со 31 декември 2020 година.

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

Банката е изложена на ефектите од флукутации 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 2020 и 2019 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 2020

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 2020 и 2019 година.

Оперативен ризик

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

2.3.1 Анализа на 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	Актива пондерира на според ризичи	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2020		13.907.739	82.565.365	16,84%
Износ пред анализи на чувствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2020)				
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%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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)

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

	Добивка/ загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2019				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес тестови (состојба на 31.12. 2019)		12.843.936	78.976.122	16,26%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	(97.388)	12.746.548	79.075.280	16,12%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	97.388	12.941.324	78.876.963	16,41%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	(194.776)	12.649.161	79.174.439	15,98%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	194.776	13.038.712	78.777.805	16,55%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(549.358)	12.294.578	78.976.122	15,57%
намалување на кс за 200 б.п.	(354.873)	12.489.063	78.976.122	15,81%
зголемување на кс за 400 б.п.	(1.098.717)	11.745.219	78.976.122	14,87%
намалување на кс за 400 б.п.	(709.746)	12.134.190	78.976.122	15,36%

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

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

Во табелата е прикажана анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик со состојба на 31 декември 2020 година и 31 декември 2019 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

	2020				2019				Во илјади денари
	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)	
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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	31.12.2020	31.12.2019
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	ЕУР	94.701	(40.121)
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС+ВКС+ПКС)	МКД	375.969	457.675
Нето пондерирана позиција за валута МКД со ЕУР клаузула (ФКС+ВКС+ПКС)	МКД со ЕУР клаузула	322.337	292.027
Нето пондерирана позиција за валута-останато (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	(15.621)	(11.822)
Вкупна пондерирана вредност – Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		777.386	697.759
Сопствени средства		13.907.739	12.843.936
Вкупна пондерирана вредност/Сопствени средства		5,59%	5,43%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства/ обврски
31 декември 2020							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	6.681.856	-	-	-	-	-	6.681.856
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	141.640	-	-	-	-	-	141.640
Кредити на и побарувања од други комитенти	43.939.965	2.247.317	8.788.919	7.582.222	6.362.169	1.116.042	70.036.634
Вложувања во хартии од вредност	446.675	762.929	6.246.498	349.998	5.449.630	1.244.595	14.500.325
Останата неспомената 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

Субординирани 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

	(5.147.638)	(1.622.458)	(2.571.900)	1.323.551	10.207.264	1.988.442	4.177.261
--	-------------	-------------	-------------	-----------	------------	-----------	-----------

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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)

	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 каматноосни средства/ Обврски
во илјади денари							
31 декември 2019							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	9.987.149	-	-	-	-	-	9.987.149
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	153.981	-	-	-	-	-	153.981
Кредити на и побарувања од други комитенти	29.153.687	2.063.997	17.950.553	9.638.024	6.822.520	203.392	65.832.173
Вложувања во хартии од вредност	8.880	1.281.985	4.563.542	858.038	924.351	920.312	8.557.108
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	39.303.697	3.345.982	22.514.095	10.496.062	7.746.871	1.123.704	84.530.411

ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

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

Депозити на банки	258.155	-	-	-	-	-	258.155
Депозити на други комитенти	52.428.277	4.687.345	18.452.862	5.671.207	1.257.342	68.445	82.565.478
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	9.568	-	21.521	20.839	12.879	-	64.807
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	52.696.000	4.687.345	18.474.383	5.692.046	1.270.221	68.445	82.888.440
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	(13.392.303)	(1.341.363)	4.039.712	4.804.016	6.476.650	1.055.259	1.641.971

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

	Во илјади денари 31 декември 2020				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	7.769.034	5.779.474	2.122.739	1.705.358	17.376.605
Средства за тргување	-	2.698	-	-	2.698
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	4.626	217.805	1.762	224.193
Кредити на и побарувања од други комитенти	53.714.611	17.145.353	140.007	-	70.999.971
Вложувања во хартии од вредност	5.932.996	8.780.654	-	-	14.713.650
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	63.912	-	-	-	63.912
Останати побарувања	1.475.588	7.254	343	146	1.483.331
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	68.956.141	31.720.059	2.480.894	1.707.266	104.864.360
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	3	9.064	206.746	21.991	237.804
Депозити на други комитенти	51.974.238	30.726.822	2.245.801	1.675.816	86.622.677
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	529.540	-	-	529.540
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	882.752	256.320	154	513	1.139.739
Вкупно монетарни обврски	52.856.993	31.521.746	2.452.701	1.698.320	88.529.760
Нето- позиција	16.099.148	198.313	28.193	8.946	16.334.600

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2019				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	12.502.967	5.361.553	2.216.378	1.765.171	21.846.069
Средства за тргување	-	3.763	-	-	3.763
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	-	4.319	236.888	2.126	243.333
Кредити на и побарувања од други комитенти	48.205.852	18.273.512	18.735	-	66.498.099
Вложувања во хартии од вредност	5.383.081	3.309.088	-	-	8.692.169
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	33.123	-	-	-	33.123
Останати побарувања	1.349.981	4.115	545	1.184	1.355.825
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	67.475.004	26.956.350	2.472.546	1.768.481	98.672.381
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	10.667	220.738	26.828	258.236
Депозити на други комитенти	51.092.845	27.789.514	2.242.849	1.732.332	82.857.540
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	149.399	64.945	-	-	214.344
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	861.448	157.686	76	1	1.019.211
Вкупно монетарни обврски	52.103.695	28.022.812	2.463.663	1.759.161	84.349.331
Нето- позиција	15.371.309	(1.066.462)	8.883	9.320	14.323.050

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

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

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

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

Согласно Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, 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): Во позицијата капитални инструменти се презентирани кумулативните приоритетни акции, запишани како такви во Акционерската книга која се води во Централниот Депозитар за хартии од вредност, и се презентирани во Тиер 2 според Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Законски пропишаните минимални стапки од активата пондерирана според ризиците и тоа: 4,5% за редовниот основен капитал, 6% за основниот капитал и 8% за сопствените средства. Дополнително согласно оценката на севкупниот профил на ризик на Банката НБРСМ утврдува капитален додаток од 4% и Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот од најмалку 12%.

Банката е должна да ги одржува и заштитните слоеви капитал пропишани со Законот за банки и тоа заштитен слој за зачувување на капиталот 2,5% и заштитен слој за системски значајна банка од 1,5%. Со состојба 31.12.2020 г. Банката ја исполнува пропишаната стапка на адекватност од 16%.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Управување со капиталот (продолжение)

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

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРСМ на 31 декември 2020 и 2019 година.

	Во илјади денари	
	2020	2019
Сопствени средства	13.907.739	12.843.936
Основен капитал	13.816.761	12.752.958
Редовен основен капитал (РОК)	13.816.761	12.752.958
<i>Позиции во РОК</i>	<i>13.816.761</i>	<i>12.752.958</i>
Капитални инструменти од РОК	3.511.242	3.511.242
Премија од капиталните инструменти од РОК	-	-
Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	831.373	831.373
Задржана нераспоредена добивка	9.308.291	8.385.791
(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
Збирна сеопфатна добивка или загуба	165.855	24.552
<i>(-) Одбитни ставки од РОК</i>	<i>-</i>	<i>-</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 има значајно вложување	-	-
(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
(-) Трошоци за данок	-	-
(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	2020	2019
<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>	-	-
Неконтролирачко (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 ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
(-) Трошоци за данок	-	-
(-) 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 2020

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	2020	2019
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	-	-
Останато	-	-
<i>Други позиции од ДК</i>	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

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 2020 и 31 декември 2019 година.

	Во илјади денари	
	2020	2019
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	5.954.673	5.603.177
Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	74.433.416	70.039.706
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	349.931	991.585
Нето-позиција во злато	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	27.994	79.327
Актива пондерирана според валутниот ризик	349.931	991.585
Актива пондерирана според оперативниот ризик		
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	-	-
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	622.561	635.586
Актива пондерирана според оперативниот ризик	7.782.018	7.944.830
Актива пондерирана според други ризици		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	-
Капитал потребен за покривање на позициски ризик	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
Капитал потребен за покривање на другите ризици	-	-
Актива пондерирана според други ризици	-	-
Актива пондерирана според ризици	82.565.365	78.976.121
Капитал потребен за покривање на ризиците	6.605.228	6.318.090
Сопствени средства	13.907.739	12.843.936
Стапка на адекватност на капиталот	16,84%	16,26%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

А. Оперативни сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2020					
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	986.366	2.578.021	102.262	50.048	-	3.716.697
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	660.927	123.069	-	(45.370)	-	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	1.827.838	2.952.656	106.681	22.613	356	4.910.144
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	50.284	(985.422)	-	(27.581)	-	(962.719)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(2.997)	-	-	-	(2.997)
Амортизација	-	(131.486)	-	-	(14)	(131.500)
Трошоци за 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	1.009.180	1.363.551	106.681	(264.988)	(36.967)	2.177.457
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(197.605)
Добивка/Загуба за годината	1.009.180	1.363.551	106.681	(264.988)	(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 2020

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2019					
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	946.053	2.599.264	65.867	(130)	-	3.611.054
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	486.241	339.368	181	-	-	825.790
Нето-приходи од тргување	-	-	(1.853)	-	-	(1.853)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	232.066	348.509	6.972	30.833	-	618.380
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.664.360	3.287.141	71.167	30.703	-	5.053.371
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	70.002	(801.428)	-	(32.084)	-	(763.510)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	101.477	-	-	-	101.477
Амортизација	-	(136.719)	-	-	-	(136.719)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(736.630)	(592.290)	-	(280.494)	-	(1.609.414)
Вкупно расходи по сегмент	(666.628)	(1.428.960)	-	(312.578)	-	(2.408.166)
Финансиски резултат по сегмент	997.732	1.858.181	71.167	(281.875)	-	2.645.205
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(274.076)
Добивка/Загуба за годината	997.732	1.858.181	71.167	(281.875)	-	2.371.129
Вкупна актива по сегмент	46.163.330	44.825.674	8.698.496	-	-	99.687.500
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива						99.687.500
Вкупно обврски по сегмент	(63.579.559)	(20.846.704)	(2.986)	-	-	(84.429.249)
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски						(84.429.249)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по комитенти

	Во илјади денари				
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано Вкупно
Тековна 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
Претходна 2019					
Клиент 1					
Приходи	840	80.054	-	-	80.894
(Расходи)	(6.822)	(86.617)	-	-	(93.439)
Клиент 2					
Приходи	812	57.347	-	-	58.159
(Расходи)	(6.463)	(34.235)	-	-	(40.698)
Клиент 3					
Приходи	798	45.999	-	-	46.797
(Расходи)	(5.100)	(24.110)	-	-	(29.210)
Клиент 4					
Приходи	769	32.870	-	-	33.639
(Расходи)	(4.009)	(19.942)	-	-	(23.951)
Клиент 5					
Приходи	753	19.536	-	-	20.289
(Расходи)	(3.909)	(18.099)	-	-	(22.008)
Вкупно по сегмент	(22.331)	52.803	-	-	30.472

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

Во илјади денари

	Република Северна Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Сите останати незначјни оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
Тековна 2020 година							
Вкупни приходи	5.498.626	191.075	986	120.462	-	-	5.811.149
Вкупна актива	100.296.945	3.490.977	18.009	2.200.861	-	-	106.006.792
Претходна 2019 година							
Вкупни приходи	5.746.822	257.621	1.122	80.690	-	-	6.086.255
Вкупна актива 2019	94.111.122	4.232.344	18.431	1.325.603	-	-	99.687.500

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020
5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ
A. Објективна вредност на финансиски средства и обврски

	31 декември 2020		Во илјади денари 31 декември 2019	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	17.376.605	17.376.605	21.846.069	21.846.069
Средства за тргување	2.698	2.698	3.763	3.763
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	224.193	224.193	243.333	243.333
Кредити на и побарувања од други коминтенти	70.999.971	70.999.971	66.498.099	66.498.099
Вложувања во хартии од вредност	14.713.650	14.713.650	8.692.169	8.692.169
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	63.912	63.912	33.123	33.123
Останати побарувања	1.483.331	1.483.331	1.355.825	1.355.825
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
	<u>104.864.360</u>	<u>104.864.360</u>	<u>98.672.381</u>	<u>98.672.381</u>
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	258.236	258.236
Депозити на други коминтенти	86.622.677	86.622.677	82.857.540	82.857.540
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	529.540	529.540	214.344	214.344
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	1.139.739	1.139.739	1.019.211	1.019.211
	<u>88.529.760</u>	<u>88.529.760</u>	<u>84.349.331</u>	<u>84.349.331</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

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

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

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

		Во илјади денари			
	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Тековна 2020 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	2.698	-	-	2.698
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	56.838	2.211.613	24.408	2.292.859
Вкупно		59.536	2.211.613	24.408	2.295.557
Финансиски обврски					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-
Претходна 2019 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	3.763	-	-	3.763
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	57.018	-	24.408	81.426
Вкупно		60.781	-	24.408	85.189
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 2020

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

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

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

	Тековна година 2020		Во илјада денари Претходна година 2019	
	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

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

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

	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех		Вложувања во хартии од вредност		Вкупно средства		Обврски за тргување		Вкупно обврски		Во илјади денари
	Средства за тргување	признавање	Средства за тргување	признавање	Средства за тргување	признавање	Обврски за тргување	признавање	Средства за тргување	признавање	
Состојба на 1 јануари 2019	-	-	-	-	24.408	24.408	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019	-	-	-	-	24.408	24.408	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2019 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020	-	-	-	-	24.408	24.408	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 нерестриktivни побарувања по депозити и пласирања во НБРСМ и достасуваат на краток рок. Благајничките записи се мерат по објективна вредност во ниво 2.

б) Средства за тргување

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

в) Депозити на и побарувања од банки

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

г) Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани на нето основа, односно намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со променлива каматна стапка (повеќе од 95%), Преостанатиот дел со фиксна каматна стапка се т.н. "teaser loans" за кои Банката 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 котирали 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

Останатите 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 2020

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 нивниот краток рок на доспевање.

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	51.658	114.433
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	15.418	64.716
Кредити на и побарувања од други коминтенти	3.836.743	3.774.747
Вложувања во хартии од вредност	106.064	65.867
Останати побарувања	3.840	6.605
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(14.142)	(60.434)
Наплатени претходно отпишани камати	136.965	240.882
Вкупно приходи од камата	4.136.546	4.206.816
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	-	210
Депозити на други коминтенти	400.296	576.814
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	1.015	3.241
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	18.538	15.497
Вкупно расходи за камата	419.849	595.762
Нето-приходи/(расходи) од камата	3.716.697	3.611.054

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	778.571	803.055
Држава	122.747	65.910
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	364	349
Банки	15.482	64.751
Останати финансиски друштва (небанкарски)	54.607	120.117
Домаќинства	3.041.849	2.972.126
Нерезиденти	103	60
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(14.142)	(60.434)
Наплатени претходно отпишани камати	136.965	240.882
Вкупно приходи од камата	4.136.546	4.206.816
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	34.848	62.748
Држава	581	2.294
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	943	1.889
Банки	565	1.170
Останати финансиски друштва (небанкарски)	45.755	51.252
Домаќинства	323.368	457.478
Нерезиденти	13.789	18.931
Вкупно расходи за камата	419.849	595.762
Нето-приходи/(расходи) од камата	3.716.697	3.611.054

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2020	2019
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	74.028	94.564
Платен промет		
во земјата	214.376	219.733
во странство	201.657	213.979
Акредитиви и гаранции	43.024	38.418
Брокерско работење	2.633	2.546
Управување со средства	378	477
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
Картично работење	529.685	542.919
Работа со депозити	6.942	19.038
Издавање на сефови	7.917	8.041
Наплата на сметки за трети лица	2.348	2.576
Провизии за одржување трансакциски сметки	80.287	84.037
Провизии од продажба на полиси за осигурување	36.501	27.000
Останато	20.006	9.584
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.219.782	1.262.912
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	79.986	79.589
во странство	29.182	29.297
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	442	323
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
Картично работење	370.816	327.754
Други останати расходи за провизии и надомести	730	159
Вкупно расходи од провизии и надомести	481.156	437.122
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	738.626	825.790

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	491.256	501.520
Држава	2.938	4.105
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	114	140
Банки	27.514	30.173
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	678.055	702.017
Нерезиденти	19.905	24.957
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.219.782	1.262.912
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	55.075	53.521
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	235.049	205.872
Останати финансиски друштва (небанкарски)	24.186	24.381
Нерезиденти	166.846	153.348
Вкупно расходи за провизии и надомести	481.156	437.122
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	738.626	825.790

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	(1.077)	(1.853)
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 останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	(1.077)	(1.853)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
<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	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<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	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<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>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	103.315	87.362
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	(1.685)	3.938
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	101.630	91.300

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	2	-
Дивиденда од сопственичките инструм, распол, за продажба	5.494	6.965
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	37.921	25.980
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	50.429	71.636
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	1.564	1.874
Приходи од добиени судски спорови	11.998	9.659
Наплатени претходно отпишани побарувања	226.937	373.050
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	3.851
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато:		
порано повлекување на депозити на нерезиденти	15.368	17.355
приходи од посредување при осигурување на хипотеки и залози на недвижности при одобрување кредити на физички лица	99	250
други приходи	4.456	16.460
Вкупно останати приходи од дејноста	354.268	527.080

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

Во илјади денари

	Кредити на и побаруба ња од банки	Кредити на и побарувања од друга коминтенти	Вложувања во финансис- ките средства располож- ливи за продажба	Вложувања во финансиски те средства кои се чуваат до достакување	Парични средства и парични сквиваленти	Побарува ња за привизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансис- ките средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
31 декември 2020 тековен период <i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	539	1.154.055			5.824	3.783	7.929	1.172.130	31.358	1.203.488
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	(704)	(210.289)			(6.574)	(384)	(2.895)	(220.846)	(19.923)	(240.769)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, и посебна резерва за вонбилансанта изложеност, на нето-основа	(165)	943.766	-	-	(750)	3.399	5.034	951.284	11.435	962.719
31 декември 2019 претходен период <i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	458	1.216.125			3.011	8.615	10.918	1.239.127	38.655	1.277.782
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	(309)	(423.834)			(1.758)	(2.194)	(1.996)	(430.091)	(84.181)	(514.272)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, и посебна резерва за вонбилансанта изложеност, на нето-основа	149	792.291	-	-	1.253	6.421	8.922	809.036	(45.526)	763.510

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

						Во илјади денари	
		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	Вкупно
31 декември 2020 тековен период							
Дополнителна загуба поради оштетување		-	-	8.456	-	-	8.456
(Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	(5.459)	-	-	(5.459)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	2.997	-	-	2.997
31 декември 2019 претходен период							
Дополнителна загуба поради оштетување		298	-	9.507	-	-	9.805
(Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	(111.282)	-	-	(111.282)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		298	-	(101.775)	-	-	(101.477)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Краткорочни користи за вработените		
Плати	468.147	463.586
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	239.518	238.003
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	20.293	17.902
Удел во добивката и награди	3.080	1.753
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	129.100	105.298
	<u>860.138</u>	<u>826.542</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	11.171	23.825
	<u>11.171</u>	<u>23.825</u>
Вкупно трошоци за вработените	<u>871.309</u>	<u>850.367</u>

Резервирањата за пензиски и други користи за вработените, на нето основа во износ од 3.532 илјади денари (2019: 3.354 илјади денари) се прикажани во Белешка 38.

	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Просечен број на вработени за периодот	1.006	1.026
Број на постојано вработени на крај на годината	1.008	1.021
Број на привремено вработени на крај на годината	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	Тековна	Претходна
	година	година
	2020	2019
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	41.637	38.617
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<u>41.637</u>	<u>38.617</u>
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	31.149	31.481
Транспортни средства	14	3
Мебел и канцелариска опрема	41.597	47.731
Останата опрема	1.954	2.014
Други ставки на недвижностите и опремата	569	580
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	14.580	16.293
	<u>89.863</u>	<u>98.102</u>
Вкупно амортизација	<u>131.500</u>	<u>136.719</u>

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	Тековна	Претходна
	година	година
	2020	2019
Загуба од продажбата на сред, расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	160.464	151.743
Премии за осигурување на имотот и на вработените	11.682	11.589
Материјали и услуги	385.941	377.563
Административни и трошоци за маркетинг	80.067	119.859
Останати даноци и придонеси	4.150	4.833
Трошоци за кирии	50.918	52.863
Трошоци за судски спорови	1.000	1.269
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	359	-
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато:		
трошоци за службени патувања	1.349	6.370
останати трошоци	68.232	32.958
Вкупно останати расходи од дејноста	<u>764.162</u>	<u>759.047</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	197.605	274.076
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<u>197.605</u>	<u>274.076</u>
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u><u>197.605</u></u>	<u><u>274.076</u></u>

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	197.605	274.076
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>197.605</u>	<u>274.076</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><u>197.605</u></u>	<u><u>274.076</u></u>

Согласно Законот за данокот на добивка што се применува за фискалните 2020 и 2019 година, основица за оданочување претставува остварената бруто добивка (разлика помеѓу вкупните приходи и расходи) зголемена за одредени трошоци кои не се даночно признати, или намалена за одредени приходи, инвестиции и слично, кои не се предмет на оданочување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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 2020		Претходна година 2019	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	10,00	2.177.457	10,00	2.645.205
Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка	-	217.746	-	264.520
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	0,56	12.089	0,39	10.240
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	(1,48)	(32.230)	(0,03)	(684)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		197.605		274.076
Просечна ефективна даночна стапка	9,08		10,36	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

	Тековна година 2020			Во илјади денари Претходна година 2019		
	Пред оданочување	Расход/поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка	Пред оданочување	Расход/поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето 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 2020

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Парични средства во благајна	1.594.826	1.434.400
Сметки и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	4.772.382	6.513.190
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	3.177.648	2.426.277
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	33	1.465
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1.889.242	4.898.285
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар		
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	2.267.829	3.163.175
Останати краткорочни високоликвидни средства	301	330
Побарувања врз основа на камати	311	1.621
(Исправка на вредноста)	(1.002)	(1.752)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	13.701.570	18.436.991
Задолжителни депозити во странска валута	3.395.554	3.127.306
Ограничени депозити	279.481	281.772
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	17.376.605	21.846.069

во илјади денари							
тековна година 2020				претходна година 2019			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста							
Состојба на 1 јануари	85	1.667	1.752	1.210	499	1.709	
Исправка на вредноста за годината							
дополнителна исправка на вредноста (ослободена исправката на вредноста)	(85)	5.824 (6.489)	5.824 (6.574)	1.843 (1.758)	1.168	3.011 (1.758)	
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)	-	-	-	(1.210)	-	(1.210)	
Состојба на 31 декември	-	1.002	1.002	85	-	1.667	1.752

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 3.395.554 илјади денари (2019: 3.127.306 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 2020 и 2019 година не се пресметува камата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 4.772.382 илјади денари (2019: 6.513.190 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари за 2020 и 2019 година не се пресметува камата.

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 1.889.242 илјади денари (2019: 4.898.285 илјади денари) се набавени од НБРСМ и имаат период на доспевање до 35 дена. Каматните стапки за овие записи се 1,50 – 2,25% (2019: 2,25 – 2,50%) годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

А. Структура на средствата за тргување според видот на финансикиот инструмент

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
<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	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	2.698	3.763
Останати сопственички инструменти	-	-
	2.698	3.763
Котирани	2.698	3.763
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	2.698	3.763

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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 2020		Претходна година 2019	
		Сметковод-ствена вредност на 31.12.2020	Објективна вредност на 31.12.2020	Сметковод-ствена вредност на 31.12.2019	Објективна вредност на 31.12.2019
Средства за тргување прекласифицирани во 2020 (тековен период) во:					
- финансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2019 (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 2020

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	Прекласифицирани во текот на 2020				Прекласифицирани во текот на 2019 (претходен период)				Во илјади денари
	(тековен период)				(претходен период)				
	Биланс на успех 2020 (тековен период)	Останати добивки/(загуби) 2020 (тековен период)	Биланс на успех 2020 (тековен период)	Останати добивки/(загуби) 2020 (тековен период)	Биланс на успех 2019 (претходен период)	Останати добивки/(загуби) 2019 (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

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

	Прекласифицирани во текот на 2020 (тековен период)	Во илјади денари	
		Прекласифицирани во текот на 2019 (претходен период)	
	Биланс на успех 2020 (тековен период)	Биланс на успех 2020 (тековен период)	Биланс на успех 2019 (претходен период)
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба	-	-	-
- нето приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки	-	-	-
- нето приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-
- нето приходи од тргување	-	-	-

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<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 2020

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		Во илјади денари	
		Тековна година 2020	Претходна година 2019
		дериватни средства	дериватни обврски
		дериватни средства	дериватни обврски
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик		
A.1	<i>според видот на променливата</i>		
	Деривати чувани за управување со ризик		
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на 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 нето-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 2020
22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА**22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ**

	Тековна година 2020		Во илјади денари Претходна година 2019	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Кредити на банки				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	18.009	-	18.431	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	215.678	-	234.561
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	18.009	215.678	18.431	234.561
(Исправка на вредноста)	(9.494)	-	(9.659)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	8.515	215.678	8.772	234.561

во илјади денари

	тековна година 2020			претходна година 2019			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста	-	-	9.659	9.659	-	-	9.510
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	539	539	-	-	458
дополнителна исправка на вредноста	-	-	(704)	(704)	-	-	(309)
(ослобод.на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:							
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	9.494	9.494	-	-	9.659

Дел од кредитите на странски банки во износ од 18.486 илјади денари (2019: 18.620 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 2020

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 215.678 илјади денари (2019: 234.561 илјади денари), кои претставуваат депозити во United Overseas Bank Limited Singapore и HSBC Bank PLC, Лондон, Велика Британија, како обезбедување за трансакции со VISA и Master кредитни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

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

	тековна година 2020		Во илјади денари претходна година 2019	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	9.706.631	14.484.290	9.433.223	12.132.468
побарувања врз основа на камати	100.565	-	45.561	-
Држава				
побарувања по главница	-	562	-	726
побарувања врз основа на камати	3	-	4	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	-	8.064	-	7.629
побарувања врз основа на камати	22	-	23	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	268	43.108	30.256	24.304
побарувања врз основа на камати	105	-	98	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	144.028	11.652.368	169.325	10.922.356
потрошувачки кредити	752.684	28.947.134	929.005	27.407.794
автомобилски кредити	58	24.636	71	33.990
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	146.481	5.355.268	211.698	5.825.042
други кредити	134.576	1.428.823	104.346	1.569.620
побарувања врз основа на камати	847.197	-	125.982	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	1.030	807	318	839
побарувања врз основа на камати	4	-	4	-
Тековна достасаност	11.272.617	(11.272.617)	11.255.991	(11.255.991)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти пред исправката на вредност	23.106.269	50.672.443	22.305.905	46.668.777
(Исправка на вредноста)	(2.409.949)	(368.792)	(2.156.815)	(319.768)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти намалени за исправката на вредност	20.696.320	50.303.651	20.149.090	46.349.009

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020
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 2020				претходна година 2019			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	110.470	378.418	1.987.695	2.476.583	145.496	402.825	2.639.333	3.187.654
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	34.551	134.192	985.312	1.154.055	36.380	114.358	1.065.387	1.216.125
(ослобод.на исправката на вредноста)	(55.451)	(65.848)	(88.990)	(210.289)	(120.978)	(11.506)	(291.350)	(423.834)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	70.844	(67.378)	(3.466)	-	64.443	(55.223)	(9.220)	-
- исправка на вредноста за Група 2	(15.711)	34.367	(18.656)	-	(13.441)	33.220	(19.779)	-
- исправка на вредноста за Група 3	(659)	(27.462)	28.121	-	(1.430)	(105.256)	106.686	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	(55.846)	(55.846)
(Отпишани побарувања)	-	-	(641.608)	(641.608)	-	-	(1.447.516)	(1.447.516)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	144.044	386.289	2.248.408	2.778.741	110.470	378.418	1.987.695	2.476.583

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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 2020	претходна година 2019
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	1.475.233	1.474.785
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	588.957	754.596
банкарски гаранции	252.388	603.316
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	317.018	572.083
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	18.240.761	16.842.351
имот за вршење дејност	13.366.136	11.076.812
Залог на подвижен имот	1.545.776	1.050.691
Останати видови обезбедување	1.117.023	672.357
Необезбедени	34.096.679	33.451.108
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти	70.999.971	66.498.099
намалени за исправката на вредноста		

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	2.211.613	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	2.211.613	-
Котирали	2.211.613	-
Некотирали	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	81.246	81.426
	81.246	81.426
Котирали	56.838	57.018
Некотирали	24.408	24.408
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	2.292.859	81.426

во илјади денари

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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 2020		Претходна година 2019	
		Сметководс твена вредност на 31.12.2020	Објективна вредност на 31.12.2020	Сметководс твена вредност на 31.12.2019	Објективна вредност на 31.12.2019
Средства расположиви за продажба прекласифицирани до 31.12.2020 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани до 31.12.2019 (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 2020	Останати добивки/(зауби) 2020	Биланс на успех 2019	Останати добивки/(зауби) 2019
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 2020

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба (продолжение)

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

	Во илјади денари			
	Биланс на успех 2020 (тековен период)	Останати добивки/(за губи) 2020	Биланс на успех 2019 (претходен период)	Останати добивки/(за губи) 2019
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	20	2	2	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	2	-	2	2
- промена во објективната вредност на нето основа	2	2	2	2
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	2	2	2	2
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	2	2	2
- промена во објективната вредност на нето основа	2	2	-	2

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020
23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)
23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	3.095.888	4.565.809
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	9.324.903	4.044.934
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>12.420.791</u>	<u>8.610.743</u>
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	12.420.791	8.610.743
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	12.420.791	8.610.743

	во илјади денари							
	тековна година 2020				претходна година 2019			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	12.807	12.807
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	-	-	-	-	-	-	(12.807)	(12.807)
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		Тековна година 2020	Претход- на година 2019	Тековна година 2020	Претход- на година 2019

	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

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

На ден 31.12.2020	-	-	-	-	-
На ден 31.12.2019	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2020

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Побарувања од купувачите	32.900	17.540
Однапред платени трошоци	20.375	19.240
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	13.572	17.783
Побарувања од вработени	3.798	4.048
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато:		
Залихи на материјали	12.806	8.368
Нумизматички збирки	9.907	9.907
Експозитура Арка (судски спор)	-	-
Побарувања по исплати по странски Виза картички	116.994	197.424
Останато	1.302.165	1.113.600
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	1.512.517	1.387.910
(Исправка на вредноста)	(29.186)	(32.085)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	1.483.331	1.355.825

Во рамки на останати средства во ставката останато, износот од 1.284.012 илјади МКД се однесува на средства за пензии за декември 2020 година исплатени од средствата на Банката (2019: 1.102.796 илјади МКД), надоместени од Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на 5 јануари 2021 година.

	во илјади денари							
	тековна година 2020				претходна година 2019			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	5	199	31.881	32.085	13	103	44.518	44.634
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	-	-	11.712	11.712	-	96	19.437	19.533
(ослобод. на исправката на вредноста)	-	-	(3.279)	(3.279)	-	-	(4.190)	(4.190)
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	-	-	(11.332)	(11.332)	(8)	-	(27.884)	(27.892)
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	5	199	28.982	29.186	5	199	31.881	32.085

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020
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 2019	16.978	497.673	24.970	67.337	2.174	609.132
преземени во текот на год,	-	60.360	-	16.612	-	76.972
(продадени во текот на год.)	(317)	(218.344)	-	-	(15)	(218.676)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019	16.661	339.689	24.970	83.949	2.159	467.428
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
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2019	16.978	434.615	24.970	62.555	1.045	540.163
загуба поради оштетување во	-	17.621	-	6.656	610	24.887
текот на годината	(317)	(139.327)	-	-	(3)	(139.647)
(продадени во текот на год.)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019	16.661	312.909	24.970	69.211	1.652	425.403
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
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2019	-	63.058	-	4.782	1.129	68.969
На 31 декември 2019	-	26.780	-	14.738	507	42.025
На 31 декември 2020	-	173.207	-	12.231	410	185.848

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 2020 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 47.546 илјади денари (2019: 24.887 илјади денари).

Во овој период, Банката продаде 6 средства (2019: 10 средства) со вкупна вредност од 4.094 илјади денари (2019: 83.359 илјади денари), а превзеде 6 објекти (2019: 8 објекти) со вкупна сметководствена вредност од 156.007 илјади денари (2019: 36.607 илјади денари). Преземени се активности за подготовка на средствата преземени во текот на 2020 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 2020
28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематер. средства	Други нематеријални средства	Нематер. средства во подготовка	Во илјади денари Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2019	-	769.769	-	-	8.756	-	778.525
зголемувања преку нови набавки	-	62.996	-	-	-	-	62.996
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(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 2019	-	832.765	-	-	8.756	-	841.521
Состојба на 1 јануари 2020	-	832.765	-	-	8.756	-	841.521
зголемувања преку нови набавки	-	43.844	-	-	-	-	43.844
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	(339.233)	-	-	-	-	(339.233)
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	-	537.376	-	-	8.756	-	546.132
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2019	-	677.441	-	-	-	-	677.441
амортизација за годината	-	38.617	-	-	-	-	38.617
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019	-	716.058	-	-	-	-	716.058
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
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2019	-	92.328	-	-	8.756	-	101.084
На 31 декември 2019	-	116.707	-	-	8.756	-	125.463
На 31 декември 2020	-	118.914	-	-	8.756	-	127.670

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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 2019 година	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2020 година	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2020 и 2019 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 2020
29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

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
Набавна вредност									
На 1 јануари 2019	-	1.303.626	5.841	938.178	60.432	23.186	15.662	166.939	2.513.864
зголемувања	-	24.259	55	48.830	4.268	-	55.512	9.275	142.199
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	(59.025)	-	(62.297)	(5.617)	-	-	(2.840)	(129.779)
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(51.271)	-	(51.271)
На 31 декември 2019	-	1.268.860	5.896	924.711	59.083	23.186	19.903	173.374	2.475.013
На 1 јануари 2020	-	1.268.860	5.896	924.711	59.083	23.186	19.903	173.374	2.475.013
зголемувања	-	41.411	-	45.486	2.754	-	6.900	636	97.187
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	(30.886)	(2.339)	(32.655)	(378)	(726)	-	-	(66.984)
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(12.381)	-	(12.381)
На 31 декември 2020	-	1.279.385	3.557	937.542	61.459	22.460	14.422	174.010	2.492.835
Амортизација и оштетување									
На 1 јануари 2019	-	602.100	5.841	842.930	43.951	12.279	-	122.859	1.629.960
амортизација за годината	-	31.481	3	47.731	2.014	580	-	16.293	98.102
загуба поради оштет, во текот на год, (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	298	-	-	-	-	-	-	298
(отуѓување и расходување)	-	(30.588)	-	(61.976)	(5.574)	-	-	(2.840)	(100.978)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2019	-	603.291	5.844	828.685	40.391	12.859	-	136.312	1.627.382
На 1 јануари 2020	-	603.291	5.844	828.685	40.391	12.859	-	136.312	1.627.382
амортизација за годината	-	31.149	14	41.597	1.954	569	-	14.581	89.864
загуба поради оштет, во текот на год, (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(17.274)	(2.339)	(32.767)	(378)	(567)	-	-	(53.325)
(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
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2019	-	701.526	-	95.248	16.481	10.907	15.662	44.080	883.904
На 31 декември 2019	-	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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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	
								Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
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			
Сегашна сметководствена вредност на									
31 декември 2019 година									
31 декември 2020 година									

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2020 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 2.638 илјади денари (2019: 2.969 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 2020	Претходна година 2019
Побарувања за данок на добивка (тековен)		63.912	33.123
Обврски за данок на добивка (тековен)		-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020
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 2020			Во илјади денари 31 декември 2019		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни с-ва чувани за управув, со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. коминтенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр, чувани за управув, со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

	Во илјади денари			
	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2019				
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 2020
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 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)	-	-	-	-

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ
А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
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 2020	Претходна година 2019
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 2020	Претходна година 2019
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Депозити на други комитенти</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>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 2020

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

	Тековна година 2020		Во илјади денари Претходна година 2019	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<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>				
Останати обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	Тековна година 2020		Во илјади денари Претходна година 2019	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	4.938	-	10.862	-
во странски банки	8.410	-	8.866	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	205.965	-	219.807	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	18.486	-	18.620	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	5	-	81	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	237.804	-	258.236	-

Ограничените депозити во странски банки во износ од 18.486 илјади денари (2019: 18.620 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 2020

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

	Тековна година 2020		Во илјади денари Претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	14.896.313	-	13.980.721	-
Депозити по видување	73.807	-	136.203	-
Орочени депозити	1.437.052	855.524	985.196	1.037.553
Ограничени депозити	418.273	693.823	524.576	472.683
Останати депозити	8.508	-	10.790	-
Обврски врз основа на камати за депозити	12.832	-	21.110	-
	<u>16.846.785</u>	<u>1.549.347</u>	<u>15.658.596</u>	<u>1.510.236</u>
Држава				
Тековни сметки	195.479	-	48.069	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	10.000	-	-	-
Ограничени депозити	35	650	34	650
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	36	-	12	-
	<u>205.550</u>	<u>650</u>	<u>48.115</u>	<u>650</u>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	566.025	-	519.236	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	142.921	11.599	123.412	34.180
Ограничени депозити	3.846	1.842	3.967	2.213
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	227	-	444	-
	<u>713.019</u>	<u>13.441</u>	<u>647.059</u>	<u>36.393</u>
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	61.342	-	49.450	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	68.000	864.856	105.878	1.360.242
Ограничени депозити	7.567	32.089	10.116	32.373
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	21.062	-	24.612	-
	<u>157.971</u>	<u>896.945</u>	<u>190.056</u>	<u>1.392.615</u>
Домаќинства				
Тековни сметки	30.844.886	-	25.726.005	-
Депозити по видување	37.578	-	29.073	-
Орочени депозити	15.485.375	16.816.992	16.609.210	17.723.654
Ограничени депозити	1.572.553	645.572	1.645.481	776.055
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	59.742	-	79.913	-
	<u>48.000.134</u>	<u>17.462.564</u>	<u>44.089.682</u>	<u>18.499.709</u>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	439.491	-	454.536	-
Депозити по видување	452	-	864	-
Орочени депозити	122.485	177.070	127.446	163.154
Ограничени депозити	36.132	385	37.964	20
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	256	-	445	-
	<u>598.816</u>	<u>177.455</u>	<u>621.255</u>	<u>163.174</u>
Тековна достасаност	<u>10.181.565</u>	<u>(10.181.565)</u>	<u>11.348.177</u>	<u>(11.348.177)</u>
Вкупно депозити на други коминтенти	<u>76.703.840</u>	<u>9.918.837</u>	<u>72.602.940</u>	<u>10.254.600</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	Тековна година 2020		Во илјади денари	
	Претходна година 2019			
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
Резиденти				
Обврски по кредити	-	529.468	-	64.807
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	72	-	139	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	149.398	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност			31.089	(31.089)
Вкупно обврски по кредити	72	529.468	180.626	33.718

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	Тековна година 2020		Во илјади денари Претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
Агенција за управување со средства – долгорочен кредити во износ од 0 илјади денари (2019: 149.399 илјади денари)	-	-	149.398	-
Развојна банка на Северна Македонија				
- со рок на достасување во 2024 година и каматна стапка од 1% на годишно ниво (2019: 1%)	72	33.832	139	64.807
- со рок на достасување во 2030 година и каматна стапка од 0% на годишно ниво	-	495.636	-	-
	<u>72</u>	<u>529.468</u>	<u>149.537</u>	<u>64.807</u>
<i>странски извори:</i>				
Други банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	31.089	(31.089)
Вкупно обврски по кредити	<u>72</u>	<u>529.468</u>	<u>180.626</u>	<u>33.718</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	Во илјади денари	
			<u>Тековна година 2020</u>	<u>Претходна година 2019</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 2020

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонби- лансни кредитни изложе- ности	Резерви- рања за потенци- јалните обврски врз основа на судски спорови	Резерви- рања за пензиите и за други користи за вработените	Резерви- рања за преструк- турира- њето	Резерви- рања за неповол- ни договори	Останати резерви- рања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2019 год.	79.493	14.827	34.044	-	-	-	128.364
дополнителни резервирања во текот на годината	38.655	475	3.428	-	-	-	42.558
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(945)	(74)	-	-	-	(1.019)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(84.181)	(4.326)	(1.478)	-	-	-	(89.985)
Состојба на 31 декември 2019 год.	33.967	10.031	35.920	-	-	-	79.918
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

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

Основните користени актуарски претпоставки се следните:

	2020	2019
Каматна стапка	2,20%	3,10%
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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Обврски кон добавувачите	13.675	16.284
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	207	137
Пресметани трошоци	165.951	100.278
Разграничени приходи од претходна година	67.115	66.483
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
приоритетни кумулативни акции	90.978	90.978
обврски за дивиденда на приоритетни акции	2.509	2.995
оспорени трансакции со VISA картички	4.573	4.561
неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	637.496	583.758
обврски кон трговци за недостасани рати по кредитни картички	15.236	20.432
повеќе уплатени средства на кредитни картички	28.721	29.352
обврски за затварање трансакциски сметки - стечај	14.618	12.453
обврски за порамнување со VISA	1.812	2.052
предвремени отплати по кредити и останати обврски	96.848	89.448
Вкупно останати обврски	1.139.739	1.019.211

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 31 декември 2020 година изнесуваат 227.444 приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари (2019: 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 2020 година, Банката издвои износ од 1.365 илјади денари како дивиденда за сопствениците на неоткупливите кумулативни приоритетни акции за 2020 година (2019: 1.592 илјади денари). За објаснување околу судските спорови види Белешка 42.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020
40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ
А. Запишан капитал

	Во денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	Неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2020	Претходна година 2019	Тековна година 2020	Претходна година 2019	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Состојба на 1 јануари-целосно платени	201.1	400	17.460.180	17.460.180	227.444	227.444	3.602.220	3.602.220
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени			17.460.180	17.460.180	227.444	227.444	3.602.220	3.602.220

Приоритетните акции презентирани во табелата погоре се запишани како кумулативни приоритетни акции во акционерската книга на Стопанска Банка АД Скопје која се води во Централниот Депозитар за хартии од вредност. Врз основа на информациите обелоденети во Белешка 39, приоритетните акции се евидентирани согласно сметководствената политика на Банката обелоденета во Белешката, Вовед, в) Значајни сметководствени политики, Останати обврски.

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
	1.531	910
Објавени и платени дивиденди за годината		

Објавените дивиденди и платени во 2020 година во износ од 1,531 илјади денари (2019: 910 илјади денари) вклучуваат бруто дивиденда за имателите на приоритетни акции. Информација за пресметаните дивиденди на приоритетните акции е презентирана во Белешка 39.

	Во денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
	0,00	0,00
Дивиденда по обична акција		
Аванс на дивиденда по обична акција	0,00	0,00
Дивиденда по приоритетна акција	7,00	4,00
Аванс на дивиденда по приоритетна акција	0,00	0,00

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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 2020	претходна година 2019
Објавени дивиденди 31 декември	-	-

	тековна година 2020	Во денари претходна година 2019
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 2020 и 31 декември 2019 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија, е следната:

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
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 2020 година го сочинуваат 17.460.180 потполно платени обични акции со номинална вредност од 201.1 денари.

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

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)**Задржана добивка**

Задржаната добивка вклучува нераспределената добивка од тековниот и минатите периоди. На 30.06.2020 година, Акционерското Собрание на Банката на 46-та седница ја усвои Одлуката за прераспределба на дел од акумулираната добивка во добивка ограничена за распределба на акционерите во износ од 134.164 илјади денари (2019: 1,355,191 илјади денари од добивката за 2018 година) и Одлуката за распоредување на добивката за 2019 година согласно која дел од добивката за 2019 во износ од 788.336 илјади денари е распределен како Задржана добивка за инвестиции, ограничена за распределба на акционерите. Согласно, задржаната добивка ограничена за распределба на акционерите се зголеми за 922.500 илјади денари во 2020 година (2019: 1,355,191 илјади денари).

Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба

Овие ревалоризациони резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба, се додека истите не се продадат или се оцени дека истите се безвредни. Кај сопственичките хартии од вредност при нивно депризнавање состојбата на сметката за ревалоризациски резерви банката ќе ја прекнижи на позицијата Акумулирана/Задржана добивка.

Ревалоризациони резерви за средства преземени врз основа на ненаплатени побарувања

Овие ревалоризациони резерви се состојат од разликата меѓу депризнаена исправка на вредноста на побарувањето кое е затворено со преземање на средството и износот на оштетувањето на преземеното средство на датумот на преземање (20% од почетната вредност на преземеното средство).

Останати ревалоризациски резерви

Овие ревалоризациони резерви, согласно МСФИ 19, се состојат од разлики од превреднувањето (вклучувајќи актуарски добивки и загуби) и повратот на планирани средства (со исклучок на каматата) кои се признаваат директно во сеопфатната добивка, без можност за последователно признавање во билансот на успех.

Законски резерви

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

Останати резерви

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	1.979.852	2.371.129
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	1.979.852	2.371.129
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	1.979.852	2.371.129
	Број на акции	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<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)	113,40	135,80

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	1.979.852	2.371.129
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)	1.979.852	2.371.129

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020
41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)
Б. Разводната заработка по акција (продолжение)

	тековна година 2020	Број на акции претходна година 2019
<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)	113,40	135,80

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА
42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Платежни непокриени гаранции		
во денари	1.113.069	1.174.569
во странска валута	458.167	182.735
во денари со валутна клаузула	12.114	18.837
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	573.481	396.086
во странска валута	40.311	13.588
во денари со валутна клаузула	1.150.839	797.873
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	375.696	105.510
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	1.922.885	1.873.531
Неискористени лимити по кредитни картички	5.535.483	5.639.913
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	4.271.743	3.527.207
Останати непокриени потенцијални обврски	2.776	1.551
Издадени покриени гаранции	253.258	249.959
Покриени акредитиви	9.046	29.265
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	15.718.868	14.010.624
(Посебна резерва)	(45.402)	(33.967)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	15.673.466	13.976.657

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 2.141.925 илјади денари (2019: 1.652.466 илјади денари). Покриените и непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2019: 1 година). Неискористените пречекорувања по тековни сметки се краткорочни.

Потенцијалните обврски по основ на неискористените пречекорувања по тековни сметки и неискористени лимити по кредитни картички се необезбедени и истите се отповикливи во случај на влошување на кредитната способност на должникот. Каматните стапки на тековни сметки и на кредитните картички во 2020 се движат од 4,90% до 10,25% (2019 година 4,75% до 10,50%).

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. Резервацијата за судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2020 година, за кои се направени соодветни анализи врз основа на кои раководството на Банката смета дека конечниот исход на овие спорови би можел да биде на штета на Банката поради што е можно да настанат материјални загуби по основ на овие спорови е во износ од 10.391 илјади денари (2019: 10.031 илјади денари). Наведениот износ ги вклучува и казнените камати и останати трошоци од постапките. Согласно наведеното во 2020 година, Банката изврши резервирање за судски спорови во износ од 1.112 илјади денари (2019: од 475 илјади денари). Види Белешка 38.

Во врска со поднесена тужба од страна на 1 сопственик на приоритетни акции против Стопанска банка АД – Скопје, Банката има добиено првостепенa Пресуда 34п. П1-584/19 од 06.10.2020 година на Основниот граѓански суд Скопје со која се усвои тужбеното барање за поништување на Одлуката за распределба на добивката на Банката за 2018 година и Одлуката за начинот на пресметување и исплата на дивиденда на приоритетните акции на Банката за втората половина од 2018 година, донесени од Собранието на акционери на Банката на 29.05.2019 година.

Банката изразува целосно несогласување со наводите изнесени во првостепената пресуда. Воедно, Менаџментот на Банката искажува убеденост дека горенаведените одлуки на Собранието на акционери се во целосна согласност со Законот за трговски друштва, Законот за хартии од вредност, Законот за банки, Статутот на Банката, Одлуките за издавање на акциите на Банката и правата од приоритетните акции согласно официјалната евиденција во Централниот депозитар на хартии од вредност, а ова е поддржано и со независни правни мислења од експерти по трговското право, согласно кои се потврдува дека усвоените Одлуки се во согласност со важечките прописи и закони. Банката поднесе жалба против пресудата во законски утврдениот рок кој го одлага извршувањето на пресудата. Тужбеното барање не влијае на ниту еден начин врз редовното работење на Банката. Во случај дури и пресудата да остане непроменета по исцрпување на сите правни лекови пред повисоките судски инстанции, ќе треба да се направи преоценка на распределбата на добивката на Банката за 2018 година од страна на акционерите со донесување на нови одлуки на ново собрание на акционери, при што Менаџментот на Банката не очекува ова да има било какво материјално влијание на финансиските извештаи, па од тие причини Банката не издвои никакви резервации за овој судски спор.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Судски спорови (продолжение)

Дополнително, два други судски спорови се иницирани против Банката од иматели на приоритетни акции, во врска со кои, во едниот спор тужбата е одбиена од првостепенот суд како неоснована во целост а другиот спор е во фаза на подготвително рочиште во истиот суд. Во двата случаи, Банката не очекува било каков материјален импакт врз финансиските извештаи и работењето.

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	Тековна година 2020			Во илјади денари Претходна година 2019		
	Средства	Обврски	Нето позиција	Средства	Обврски	Нето позиција
<i>Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	266.551	266.499	52	266.075	266.023	52
Кредити во странска валута	128.998	128.998	-	135.086	135.086	-
Др.побарувања во денари	1.200.403	1.200.403	-	1.142.674	1.142.674	-
Др.побарувања во странска валута	411.667	411.667	-	402.897	402.897	-
<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	19.832	19.832	-	44.168	44.168	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2.027.451	2.027.399	52	1.990.900	1.990.848	52

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба

	Во илјади денари				
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни
31 декември 2020					Вкупно
Средства					
Тековни сметки	2.124				2.124
Средства за тргување					-
Кредити и побарувања					
хипотекарни кредити					2.222
потрошувачки кредити				1.285	578
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
Обврски					
Обврски за тргување					-
Депозити	3			50.461	205.970
Издадени хартии од вредност					-
Обврски по кредити					-
Субординирани обврски					-
Останати обврски	57.014				57.014
Вкупно	57.017	-	-	50.461	205.970
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 2020

44 ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

A Биланс на состојба (продолжение)

	Во илјади денари				
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни
	Вкупно				
31 декември 2019					
Средства					
Тековни сметки	3.694	-	-	-	3.694
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања					
хипотекарни кредити	-	-	-	1.291	2.631
потрошувачки кредити	-	-	-	107	24
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-
Вкупно	3.694	-	-	1.398	2.655
Обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Депозити	3	-	-	63.552	220.237
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	43.800	-	-	1	-
Вкупно	43.803	-	-	63.553	220.237
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 2020

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2019 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	1	-	-	70	176	247
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	18	4	22
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	4	1	5
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1	-	-	92	181	274
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	762	3.143	3.905
Расходи за провизии и надомести	108	-	-	-	-	108
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	111.974	-	-	23.855	-	135.829
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	112.082	-	-	24.617	3.143	139.842

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Краткорочни користи за вработените	28.785	23.843
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	28.785	23.843

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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, Атина претставува Матично друштво 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

A. Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

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

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2020 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	1.564	1.564	-	-
31 декември 2019 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	1.874	1.874	*	*

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020
45. НАЕМИ (продолжение)**А. Наемодавател (продолжение)****А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)**

	Во илјади денари					
	Други ставки на недвижности и опрема					
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:						
31 декември 2020 година	-	9.600	-	-	-	9.600
31 декември 2019 година	-	10.328	-	-	-	10.328

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 но повеќе не го користи и го издава под наем на трети страни. Договорите за наем содржат клаузула на ревидирање на договорената цена на наемот согласно пазарните услови, во случај ако наемателот го остварува своето право да го обнови договорот за наем. Идните приходи од наем се приближни на нивото на тековните приходи од наемнини.

Б. Наемател**Б.1 Обврски по финансиски наеми**

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2019	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2019	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2019 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2020 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

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

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
	пондери- рана просечна број на опциите за акции	пондери- рана просечна број на опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-
Промени во текот на годината		
Опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-
Опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-
Останати дадени опции	-	-
Форфетирани опции	-	-
Опции со истечен краен рок	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020

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

Не постојат други 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>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
1 УСД	50,2353	54,9518
1 ЕУР	61,6940	61,4856