

Финансиски извештаи и Извештај на независниот ревизор

Силк Роуд Банка АД Скопје
за годината што завршува на 31 декември 2020



Содржина

Извештај на независниот ревизор	1
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5-6
Извештај за промените во капиталот и резервите	7-8
Извештај за паричниот тек	9-10
Белешки кон финансиски извештаи	11-148
Прилог 1 – Годишна сметка	
Прилог 2 – Годишен извештај	

Извештај на независниот ревизор

До акционерите на

Силк Роуд Банка АД Скопје

Грант Торнтон ДОО

Св. Кирил и Методиј 526-1/20

1000 Скопје

Северна Македонија

Т +389 (0)2 3214 700

Ф +389 (0)2 3214 710

Е Contact@mk.gt.com

Даночен број: 4030003475973

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Силк Роуд Банка АД Скопје (во понатамошниот текст „Банката“), составени од Билансот на состојба на ден 31 декември 2020 година и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатната добивка, Извештајот за промените во капиталот и резервите и Извештајот за паричните текови за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации, вклучени на страните 3 до 148.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија, како и за воспоставување на таква внатрешна контрола која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување како резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија¹. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот и истите вклучуваат проценка на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, било поради измама или грешка. При овие проценки на ризиците, ревизорот ја зема во предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективност на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на Раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека стекнатите ревизорски докази претставуваат задоволителна и соодветна основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

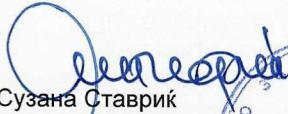
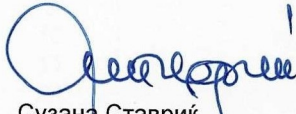
Според нашето мислење, придружните финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Силк Роуд Банка АД Скопје на ден 31 декември 2020 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

¹ Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Банката за 2020 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски податоци објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2020, во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија², како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (д) од Законот за ревизија.

Според нашето мислење, историските финансиски податоци изнесени во годишниот извештај за работењето на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година.


Сузана Ставриќ
Управител
Грант Торнтон ДОО, Скопје

Сузана Ставриќ
Овластен ревизор

Скопје, 31 март 2021 година

² Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

Биланс на успех
за периодот од 1 јануари до 31 декември

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Приходи од камата	276.873	263.192
Расходи за камата	(65.375)	(68.514)
Нето-приходи/(расходи) од камата	211.498	194.678
Приходи од провизии и надомести	98.294	116.850
Расходи за провизии и надомести	(42.208)	(42.975)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	56.086	73.875
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	4.464	3.819
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	14.621	27.684
Останати приходи од дејноста	21.748	20.781
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(25.967)	(26.612)
Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа	4.143	(2.321)
Трошоци за вработените	(106.109)	(105.593)
Амортизација	(21.004)	(23.930)
Останати расходи од дејноста	(110.265)	(112.717)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	49.215	49.664
Данок на добивка	(4.895)	(5.346)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	44.320	44.318
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	44.320	44.318
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	44.320	44.318
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	4.301	4.301
разводната заработка по акција (во денари)	3.174	3.172

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 30 март 2021 година.

Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:

ИГОР ДИМИТРОВ
Претседател на Управен одбор

ЕМИЛ БУХОВ
Член на Управен одбор

МИЛАН БЕЛЕШКОВ
Директор на Служба за Финансии
Овластен сметководител

Биланс на состојба
на ден 31.12.2020**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2020	претходна година 31.12.2019
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 1.908.425	2.234.623
Средства за тргување	19 -	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20 -	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1 -	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2 4.775.971	4.375.948
Вложувања во хартии од вредност	23 66.706	5.480
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 -	-
Останати побарувања	25 69.176	50.220
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 17.991	31.433
Нематеријални средства	28 30.274	40.215
Недвижности и опрема	29 81.467	84.381
Одложени даночни средства	30.2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	3.746
Вкупна актива	6.950.010	6.826.046
Обврски		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банки	34.1 -	784
Депозити на други комитенти	34.2 5.977.080	5.883.457
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 -	-
Субординирани обврски	37 312.326	311.271
Поседна резерва и резервирања	38 861	1.478
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 4.895	5.346
Одложени даночни обврски	30.2 -	-
Останати обврски	39 70.942	72.967
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	6.366.104	6.275.303

**Биланс на состојба (продолжува)
на ден 31.12.2020**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2020	претходна година 31.12.2019
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40	372.124
Премии од акции	-	-
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	21.928	33.085
Останати резерви	86.920	51.920
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	102.934	93.614
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	583.906	550.743
Неконтролирано учество*		
Вкупно капитал и резерви	583.906	550.743
Вкупно обврски и капитал и резерви	6.950.010	6.826.046
Потенцијални обврски	42	368.591
Потенцијални средства	42	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

** овој извештај е познат и како „Извештај за финансиската состојба“

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 30 март 2021 година.

Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:






ИГОР ДИМИТРОВ
Претседател на Управен одбор

ЕМИЛ БУХОВ
Член на Управен одбор

МИЛАН БЕЛЕШКОВ
Директор на Служба за Финансии
Овластен сметководител

во *успеху денари*

На 1 јануари 2019 година (претходна година) корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2019 година (претходна година), **коригирано**

Сеопфатна добивка (загуба) за финансиската година

Добивка(загуба) за финансиската година

Останати добивки(загуби) во периодот којшто не се прикажуваат во Билансот на успех

Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба

Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови

Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење

Курсни разлики од вложување во странско работење

Одложени даноци (средства) /обврски

Признаени во капиталот и резервите

Останати добивки(загуби) којшто не се прикажуваат во Билансот на успех

Останато

Вкупно реализирани добивки(загуби) признаени во капиталот и резервите

Вкупно сеопфатна добивка(загуба) за финансиската година

Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:

Издадени акции во текот на периодот

Издачување за законска резерва

Издачување за останати резерви за инвестиции

Дивиденди

Откуп на сопствени акции

Продадени сопствени акции

Други промени во капиталот и резервите

Покривање на загуба од минати години

Ослободување на ревалоризациска резерва за преземиени средства

Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите

На 31 декември 2019 (претходна година)/ 1 јануари 2020 (тековна година)

Корекции на почетната состојба

На 31 декември 2019 (претходна година)/ 1 јануари 2020 (тековна година), **коригирано**

за периодот од 1 јануари до 31 декември

На 31 декември 2020 (тековна година)

финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 30 март 2021 година. Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:

Претседател на управен одбор

Член на Управен одбор

Директор на Служба за Финансии

Овластен сметководител

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегриран дел на овие финансиски извештаи

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 1 јануари до 31 декември**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	49.215	49.664
Коригирана за:		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	28 -	-
недвижности и опрема	29 11.668	14.538
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11 (624)	(8)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	16 (1.686)	(2.228)
Приходи од камата	6 -	-
Расходи за камата	6 -	-
Нето-приходи од тргување/ од други финансиски инструменти	6 (276.873)	(263.192)
евидентирани по објективна вредност	6 65.375	68.514
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	9 (4.464)	(3.819)
дополнителна исправка на вредноста	-	-
ослободена исправка на вредноста	12 142.952	77.379
Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа	12 (116.368)	(48.867)
дополнителни загуби поради обезвреднување	-	-
ослободени загуби поради обезвреднување	13 7.014	2.673
Посебна резерва	13 (11.157)	(352)
дополнителни резервирања	38 397	3.236
ослободени резервирања	38 (1.014)	(5.136)
Приходи од дивиденди	11 (927)	(1.070)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Капитална загуба од продажба на придружени друштва	-	-
Останати корекции	(2)	21
Наплатени камати	245.038	263.113
Платени камати	(64.649)	(70.768)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	53.231	93.090
(Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(386.928)	(482.150)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11.862	2.371
Задолжителна резерва во странска валута	30.455	(62.489)
Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(29.542)	(4.966)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:	-	-
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(784)	556
Депозити на други комитенти	92.910	490.967
Останати обврски	(2.025)	16.890
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(230.821)	54.269
(Платен)/поврат на данок на добивка	(3.466)	(8.523)
Нето паричен тек од основната дејност	(234.287)	45.746

**Извештај за паричниот тек (продолжува)
за периодот од 1 јануари до 31 декември****Паричен тек од инвестициската дејност**

(Вложувања во хартии од вредност)

Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност

(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)

Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва

(Набавка на нематеријални средства)

Приливи од продажбата на нематеријалните средства

(Набавка на недвижности и опрема)

Приливи од продажбата на недвижностите и опремата

(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)

Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба

(Останати одливи од инвестициската дејност)

Останати приливи од инвестициската дејност

Нето паричен тек од инвестициската дејност**Паричен тек од финансирањето**

(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)

Приливи од издадените должнички хартии од вредност

(Отплата на обврските по кредити)

Зголемување на обврските по кредити

(Отплата на издадените субординирани обврски)

Приливи од издадените субординирани обврски

Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот

(Откуп на сопствени акции)

Продадени сопствени акции

(Платени дивиденди)

(Останати одливи од финансирањето)

Останати приливи од финансирањето

Нето паричен тек од финансирањето

Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти

Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти

Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари

Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември

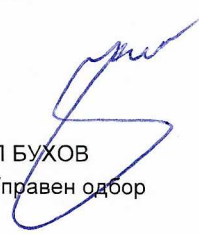
* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
	(2.071.927)	(3.198.844)
	2.017.140	3.203.733
	-	-
	-	-
	(1.727)	(2.996)
	-	-
	(6.422)	(6.007)
	624	8
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	(62.312)	(4.106)
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	5	(43)
	1.042	(47)
	(295.552)	41.550
	1.951.693	1.910.143
18	1.656.141	1.951.693

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 30 март 2021 година.

Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:





ИГОР ДИМИТРОВ
Претседател на Управен одбор

ЕМИЛ БУХОВ
Член на Управен одбор



МИЛАН БЕЛЕШКОВ
Директор на Служба за Финансии
Овластен сметководител

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

Вовед

(а) Општи информации

Силк Роуд Банка АД Скопје („Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Северна Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

ул. Даме Груев бр. 1
1000 Скопје
Република Северна Македонија

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со позитивните законски прописи во државата. Банката има големо овластување и ги извршува сите банкарски активности согласно Законот за банки. Позначајни активности на Банката се одобрување кредити, примање депозити, вршење на платен промет во земјата и со странство, посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти, брз трансфер на пари итн.

Банката е 100% во сопственост на Silk Road Capital AG кое е крајно матично друштвото на Банката.

На 31 декември 2020 година, Банката нема вложување во подружници и придружени претпријатија или заеднички вложувања.

Акциите на Банката не котираат на Македонската берза за хартии од вредност АД Скопје.

Овие ревидирани финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 30 март 2021 година.

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи на Силк Роуд Банка АД Скопје се изготвени во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

На 31 декември 2020 година, Банката нема подружници, придружени претпријатија, ни заеднички вложувања.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност и преземените средства кои се мерат согласно политиката обелоденета во белешка 1. (в), (к).

Влијанието на кризата предизвикана од КОВИД-19

Во текот на 2020 година светот се соочи со глобална пандемија Ковид-19 која се прошири во сите земји. Како резултат на блокирањата и значителното намалување на деловните и приватните патувања, дел од економијата беше сериозно погодена од кризата, особено туризмот, угостителството, авиокомпаниите и.т.н. Исто така, од кризата во помал обем страдаа и другите сектори.

Како последица на кризата, глобалната економија имаше пад од 3,5%, додека економиите во Еврозоната забележаа економски пад од 7,2%. Домашната економија според Светска Банка забележа пад од 4,1%.

1. Вовед (продолжува)

Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

Влијанието на кризата предизвикана од КОВИД-19 (продолжува)

Падот беше евидентен кај сите економии од Западен Балкан што може да се види од табелата подолу:

	Проценка*
ГДП, годишен пораст	2020
Западен Балкан	-4,8%
Албанија	-8,4%
Босна и Херцеговина	-3,2%
Косово	-8,8%
Македонија	-4,1%
Црна Гора	-12,4%
Србија	-3,0%

* според Светска Банка

Осврт на македонската економија и банкарскиот сектор

Домашната економија се проценува дека се намали во 2020 година за 4,1% (2019: зголемување од 3,5%).

Стапката на инфлација изнесува 1,2% (2019: 0,8%). Стапка на невработеност е 16,5 % (2019: 17,3 %). Буџетскиот дефицит во 2020 година беше 8,1% (2019: 2,5%). Зголемувањето на буџетскиот дефицит во 2020 година е резултат на зголемените трошоци на државата за надминување на КОВИД-19 кризата. Трошоците во најголем дел беа насочени кон здравствениот систем и во поддршка на секторите погодени од кризата, особено туризам и угостителство.

Извозот од локалните компании се намали за 10% и достигна 5,78 милијарди евра во 2020 година. Од друга страна, увозот исто така се намали за 10,3% достигнувајќи 7,59 милијарди евра во 2020 година.

Каматната стапка на 12 месечните државни записи издадени од Министерството за финансии во декември 2020 година беше 0,4% и е на пониско ниво споредено со декември 2019 година, кога таа изнесуваше 0,6%.

Каматната стапка на благајничките записи издадени од Народната Банка, заклучно со декември 2020 година е 1,5%, во споредба со 2,25% во декември 2019 година.

Банкарскиот сектор во земјата иако се покажа како прилично отпорен на кризата предизвикана од КОВИД-19, но сепак забележаните стапки на раст на кредитите и депозитите се значително помали во однос на 2019 година, односно забележан годишен раст на депозитите во 2020 година од 5,9% (2019: 9,6%) достигнувајќи 7.073 милиони евра (2019: 6.681 милиони евра) и годишен раст на кредитите од 4,7% (2019: 6%) достигнувајќи 5.811 милиони евра (2019: 5.552 милиони евра).

Ефект на работењето на Силк Роуд Банка АД Скопје

Во март 2020 година беа преземени низа мерки на државно ниво со цел да се спречи ширењето на пандемијата на КОВИД-19. Мерките вклучуваа прогласување на вонредна состојба, воведување на ограничување на движењето на граѓаните, како и затворање на границите што доведе до намалени трошења на дијаспората, како и отсуство на странски туристи и деловни патувања. Сите тие мерки реално имаа негативен ефект на деловното работење на многу сектори, вклучувајќи го и банкарскиот сектор, како и на Силк Роуд Банка како деловна банка. Најтежок удар врз економијата е забележан во периодот март-јуни кога имаше ограничувања на движење на граѓаните.

1. Вовед (продолжува)

Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

Влијанието на кризата предизвикана од КОВИД-19 (продолжува)

Банката успешно го менаџираше своето работење во овој турбулентен период што се гледа од постигнатиот финансиски резултат за 2020 година, односно остварената добивка од 44.320 илјади денари (2019: 44.318 илјади денари). Банката имаше зголемени нето приходи од камати во 2020 година за 8,6%, каде не се почувствува значителен негативен ефект на кризата, главно и поради кредитната експанзија на Банката (раст на нето кредитите за 9%). За разлика од приходите од камати, Банката имаше помали приходи од провизии и надомести за 24%, како и помали приходи од позитивни курсни разлики за 47%. Оперативните приходи се намалени за 3,9%.

Со цел да се спречи негативниот ефект на намалените оперативни приходи, Банката ги намали оперативните расходи за 2%, преку помали исплати на Надзорниот одбор, намалени расходи за закуп на деловни објекти и други помали заштеди.

Како резултат на погоре наведеното оперативната добивка е намалена за 9,6%.

Расходите за оштетување на финансиските средства се речиси идентични во двете години, додека ефектот од исправката на вредност на нефинансиските средства во 2020 година е позитивен и изнесува 4,143 илјади денари, за разлика од 2019 година кога имало загуба од 2,321 илјади денари.

Поради горенаведеното Банката успеа да постигне речиси идентичен финансиски резултат во двете години.

Во однос на Билансот на состојба, вкупната актива се зголеми за 1,8% при што најзначајно е зголемувањето на нето кредитите за 9,1%, што е воедно и адекватен одговор на Банката со цел да се намали ефектот на кризата врз нејзиното работење, одосно дел од расположивите средства Банката ги насочи во кредитна експанзија. Во исто време Банката успешно ги менаџира и нефункционалните кредити чија стапка е сведена на 2%.

Депозитната база во 2020 година се зголеми за 1,6%.

И покрај сите овие предизвици Банката оствари успешна деловна година со нето добивка од 44.320 илјади денари и со одржано солидно ниво на адекватност на капитал од 16,06%.

Како резултат на тоа, може да се заклучи дека примената на претпоставката на континуитет, врз основа на која се изработени овие финансиски извештаи, е соодветна.

Функционална и известувачка валута

Известувачката и функционална валута на Банката е македонскиот денар (МКД). Финансиските извештаи се прикажани во илјади македонски денари.

Стандарди кои се објавени, а се уште не се во примена

Во Службен весник на РСМ бр. 146/20 е објавена нова Одлука за методологијата за управување со ликвидносниот ризик која ќе почне да се применува од 1 јануари 2021 година.

(в) Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи, освен каде што е поинаку наведено.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(а) Трансакции во странска валута

Деловните промени во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според средниот курс важечки на денот на билансот на состојба. Добивките и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, корегирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот, и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот. Курсните разлики произлезени од превреднување се признаваат во билансот на успех.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалните курсеви важечки на 31 декември 2020 и 2019 година беа како што следи:

	2020 МКД	2019 МКД
1 ЕУР	61,6940	61,4856
1 УСД	50,2353	54,9518

(б) Камата

Приходот од камата и расходот од камата се признава во билансот на успех според методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) до сегашната вредност на финансиското средство или обврска.

Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на средството или обврската и не се менува последователно. Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка. Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

Приходите и расходите од камати прикажани во билансот на успех вклучуваат:

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;
- камата од вложувања расположиви-за-продажба со користење на методот на ефективна камата.

(в) Провизии и надомести

Приходите и расходите од провизии и надомести кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од провизии и надомести, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши. Кога обврска за кредитирање не се очекува да резултира со повлекување на кредит, провизијата за обврска за кредитирање се признава пропорционално во текот на периодот на траење на обврската.

- Останатите расходи од провизии и надомести се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признаваат како расход кога соодветната услуга ќе се добие.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(г) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето.

(д) Приходи од наеми

Признавањето на приходите од наеми ја одразува стапката на поврат на нето вложувањата (главница) во финансискиот наем. Каматната стапка што одговара на наемот се одредува на почетокот на наемот. Тоа е стапка по која вкупната сегашна вредност на збирот на минималните плаќања за наемот и незагарантираниот остаток на вредноста е еднаква на збирот на објективната вредност на средствата под наем и почетните директни трошоци.

(ѓ) Расходи од наеми

Плаќањата направени по основ на оперативен наем се признаваат во билансот на успех по пропорционална метода во времетраењето на закупот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наем, за времетраење на договорот за наем.

(е) Данок од добивка

Данокот од добивка се состои од тековен и одложен данок. Стапката на данокот на добивка изнесува 10%.

Данокот од добивка се признава во добивката или загубата, освен кога се однесува за ставки коишто се однесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот.

Тековниот данок од добивка е очекувана даночна обврска од добивката пред оданочување за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка од 10% на денот на извештајот за финансиската состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредноста на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели. Одложениот данок се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога ќе се реализираат времените разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

(е) Данок од добивка (продолжува)

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни времени разлики до износот за кој е веројатно дека ќе има оданочив приход во иднина наспроти кој средството би се искористило. Одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се намалува до степенот до кој веќе не е веројатно дека овие даночни приходи ќе се реализираат. Секое вакво намалување треба да се анулира до степенот до кој станува веројатно дека ќе биде расположива доволна оданочива добивка.

Непризнаено одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се признава до степенот до кој е веројатно дека идните даночни приходи на товар на кои може да се искористи тоа средство ќе бидат доволни.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(ж) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Банката почетно ги признава кредитите и авансите, депозитите, обврските по кредити и субординираните обврски на денот кога тие се настанати. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

(ii) Класификација

Финансиските средства последователно се мерат по објективна вредност или по амортизирана набавна вредност.

Финансиските средства мора да бидат класифицирани во една од следните категории:

- финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност;
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка;
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех.

Класификацијата на финансиските средства се врши врз основа на:

- деловниот модел на банката за управување со финансиските средства;
- карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

Анализа на деловните модели

Банката дефинира два основни модели за управување со финансиските средства:

- деловни модели чија исклучива цел е наплата на паричните текови од финансискиот инструмент;
- деловни модели чија основна цел освен наплата на парични текови на финансиските средства е продажба на финансиските средства

Во случај целите на таквите модели да не се наплата ни продажба на финансиското средство, таквото средство се класифицира во категоријата на финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, освен во случај инструментите на капиталот да се одредени по објективна вредност

Раководството на Банката ги утврдува деловните модели за управување со финансиските средства.

Банката може да класифицира одредени финансиски средства во деловниот модел чија исклучива цел е наплата на паричните текови од финансискиот инструмент дури и во случај истите да бидат продадени, (во случај продажбата да не е предизвикана поради влошување на кредитниот ризик на финансиските инструменти кои се продаваат), но под услов:

- вредноста на продадените финансиски средства да е нематеријална, односно да не надминува 10% од просекот на портфолиото во претходниот извештаен период (финансиска година). Просекот е средина од состојбата на почетокот и крајот на извештајниот период.
- продажбите да се ретки, односно не повеќе од 4 во претходниот извештаен период (финансиска година).

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(ж) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(ii) Класификација (продолжува)

Тест на парични текови

Веднаш по стекнувањето на некое финансиско средство Банката врши анализа на паричните текови на финансиското средство со цел да утврди дали паричните текови генерирани од тоа средство се однесуваат исклучиво на наплата на главница и камата.

Карактеристиките на финансиските средства кои доведуваат парични текови кои не се однесуваат само на плаќање на главница и камата ќе се занемарат доколку:

- овие карактеристики имаат нематеријален ефект на вкупните парични текови на финансиското средство.
- овие карактеристики во деловната пракса се реализираат исклучително ретко и имаат мала веројатност да се случат.

Банката своите финансиски инструменти ќе ги класифицира и дополнително вреднува по амортизирана набавна вредност, објективна вредност преку останата сеопфатна добивка или по објективна вредност преку Биланс на успех врз основа на:

- моделот на управување кој Банката го определила за финансискиот инструмент;
- карактеристиките на паричните текови на финансискиот инструмент.

(iii) Депризнавање

Банката ги депризнава финансиските средства кога ги губи правата од договорот за паричните текови од средството, или кога ги пренесува правата на паричните текови од средството со трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства кои се креирани или задржани од Банката се признава како посебно средство или обврска.

Банката ги депризнава финансиските обврски кога обврските определени во договорите се подмирени, откажани или истечени.

(iv) Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во билансот на состојбата само кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да ги порамни трансакциите на нето основа или да ги реализира плаќањата истовремено.

Приходите и расходите се презентираат на нето основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(ж) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство или финансиска обврска е износот според кој што финансиското средство или обврска се мерат при почетното признавање, намален за отплатите на главницата, плус или минус акумулираната амортизација со употреба на методот на ефективна камата на било која разлика помеѓу почетно признаениот износ и износот при доспевањето, намалена за евентуалните загуби поради обезвреднување.

Објективна вредност е цената која би се добила при продажба на средството или би се платила при префрлување на обврската во вообичаена трансакција помеѓу пазарни учесници, на датумот на мерење. Објективната вредност на финансиските средства и финансиските обврски се утврдува на различни начини во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар е пазарот на кој се вршат трансакции со средството или обврската со доволна фреквенција и обем, за да обезбедат ценовна информација за средството или обврската.

Соодветната котирана пазарна цена за средството или обврската е онаа што е во рамките на распонот помеѓу куповната и продажната цена, а којашто најдобро ја претставува објективната вредност во соодветните услови. Вообичаено се употребува тековната: куповна цена за средството коешто се чува или за обврската којашто треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството коешто ќе биде стекнато или за обврската којашто се чува; просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената, прифатена пазарна практика.

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката, за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, применува техники на вреднување за коишто има најмногу расположливи податоци, давајќи им предност на податоците коишто можат да се потврдат на пазарот.

Вообичаени техники на вреднување се: *пазарен пристап* (се користат котирани цени или други релевантни информации од пазарни трансакции со исти или слични средства или обврски), *трошоочен пристап* (познат и како тековен трошок на замена, го претставува износот којшто би бил потребен за замена на постојното средство) и *приходен пристап* (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи) од средството или обврската).

Кај сопственичките инструменти кај кои не може да се измери реално објективната вредност при непостоење на активен пазар, истите се мерат по нивната набавна вредност.

(vi) Загуби поради обезвреднување

На секој датум на билансот на состојба Банката проценува дали постојат објективни докази за обезвреднетост на финансиските средствата кои не се мерат според објективна вредност. Финансиските средства се обезвреднети кога објективни докази покажуваат дека обезвреднувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат.

Банката издвојува загуби поради обезвреднување согласно Одлуката за управување со кредитниот ризик. Согласно оваа одлука, Банката ги класификува сите поединечни активни билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на кредитниот ризик и врши проценка на износот на загуби поради обезвреднување.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(ж) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(vi) Загуби поради обезвреднување (продолжува)

Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се обезвреднети може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

Загубите поради обезвреднување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за посебна резерва за кредити и аванси. Каматата на обезвреднетите средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот.

Доколку во наредниот период износот на загубата поради обезвреднување се намали, загубата се анулира низ билансот на успех.

Загубата поради обезвреднување на должничките финансиски средства расположливи-за-продажба се признава со пренесување на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност во билансот на успех. Доколку во последователен период, загубата поради обезвреднување на расположливите-за-продажба должнички инструменти се намали, загубата се анулира низ билансот на успех.

За вложувањата во сопственички инструменти исправка на вредност не се пресметува.

Резервациите за загуби поради обезвреднување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи на побарувањата според договорните услови. Резервацијата за загуби поради обезвреднување 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 обезвреднување признаени во билансот на успех.

Резервациите за загуби поради обезвреднување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРСМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради обезвреднување 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</u> <u>Категорија</u>	<u>Процент</u>
А	над 0% до 5%
Б	над 5% до 20%
В	над 20% до 45%
Г	над 45% до 70%
Д	над 70% до 100%

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(з) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозитите по видување кај банките, депозитите во Народна Банка на Република Северна Македонија („НБРСМ“), орочени депозити на банки со првичен рок на достасаност помал од три месеци, како и високоликвидните хартии од вредност со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со краткорочни обврски.

Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

(с) Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нетековните средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба отколку преку континуирана употреба се класификувани како средства кои се чуваат за продажба.

Веднаш пред класификацијата како чувани за продажба, средствата се премеруваат во согласност со сметководствените политики на Банката. Потоа генерално средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради обезвреднување при почетното признавање како чувани за продажба и добивките и загубите од последователното мерење се признаваат во билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради обезвреднување.

(и) Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недериватни финансиски средства кои го исполнуваат условот на СППИ.

Кредитите и побарувањата почетно се признаваат по објективна вредност вклучувајќи ги и трансакциските трошоци во моментот кога Банката станува странка на склучен договор за кредит, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Доколку кредитите и побарувањата не го поминат СППИ тестот истите последователно треба да се мерат по објективна вредност, а промените се евидентираат во останата сеопфатна добивка.

Исправката на вредноста/оштетувањето на кредитите и побарувањата се врши согласно општите барања за оштетување на финансиските средства кое е регулирано и со Одлуката за управување со кредитниот ризик пропишана од НБРСМ.

Сите кредити и побарувања се оценуваат за оштетување на редовна основа.

(ј) Вложувања

Банката првичното признавање на финансиското средство го врши по објективна вредност. Во случај на финансиско средство или обврска која не се мери со објективна вредност преку Билансот на успех, овој износ се зголемува / намалува за износот на трансакциски трошоци кои настанале при набавката на средството.

Финансиското средство / инструмент последователно може да се вреднува на еден од следните 3 начини:

- по амортизирана набавна вредност;
- по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка;
- по објективна вредност преку Билансот на успех.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(j) Вложувања (продолжува)

(i) Вложувања чувани-до-достасаност

Финансиските средства кои се чуваат до достасување се должнички финансиски средства кои ги управува Банката со цел наплата на договорните парични тековии и кои согласно договорните услови на средството го исполнуваат условот СППИ (Банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“). Во оваа позиција не припаѓаат финансиските средства:

- кои банката при почетното признавање ги определила по објективна вредност преку билансот на успех;
- кои банката ги класифицира како расположливи за продажба;
- кои ја исполнуваат дефиницијата за кредити и побарувања.

Вложувањата кои се чуваат до достасување се мерат по амортизираната набавна вредност, со употреба на метод на ефективна каматна стапка.

Доколку Банката купи должнички хартии од вредност, кои ги класифицира како чувани до достасување, со дисконт или пак со премија, износот на добиениот дисконт или премија ќе го евидентира на сметките за дисконт, односно премија во рамки на соодветната група на сметки за вложување во должнички хартии од вредност кои се составен дел од ефективната камата (ако има), како и трансакциските трошоци што се директно поврзани со трансакцијата, односно директно зависните трошоци (ако има), се евидентираат на сметките за акумулирана амортизација во рамки на соодветната група сметки за вложување во должнички хартии од вредност кои се чуваат до достасување.

Добивките и загубите се признаваат во билансот на успех кога средството е депризнаено или оштетено преку процесот на амортизација.

(ii) Вложувања расположливи за продажба

Должничките финансиски средства расположливи за продажба се оние средства кои Банката ги држи со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба; и кои согласно со договорните услови на средството го исполнуваат условот СППИ (Банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“).

Вложувањата во должничките финансиски средства банката ги мери по нивната објективна вредност, без намалување на трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките или загубите од последователно мерење по објективната вредност на должничкото финансиско средство кое е расположливо за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството и треба да се вклучат директно во капиталот и резервите, во позицијата „Ревалоризациски резерви – разлики од вреднување на средствата расположливи за продажба“. За должничките хартии од вредност класифицирани како расположливи за продажба Банката има евиденција на амортизираната набавна вредност (врз основа на која во определени пресметковни периоди, ќе го разграничува и ќе го евидентира приходот врз основа на камата) и на објективната вредност.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(j) Вложувања (продолжува)

(ii) Вложувања расположливи за продажба (продолжува)

При продажбата на овие средства треба соодветно да се раскнижи и акумулираната амортизација која се однесува на средството.

Во финансиските извештаи на Банката, состојбата на сметките за исправка на вредноста за сметките за вложувања во должнички хартии од вредност расположливи за продажба доколку има, банката ги прикажува во рамки на позицијата „Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба“, а не како дел од активата.

Загубите поради оштетување / исправката на вредност на должничките финансиски инструменти кои се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период и на соодветните сметки за вложување во должнички хартии од вредност расположливи за продажба.

Сопственичките финансиски средства се класифицираат и мерат по објективна вредност (немаат договорни парични текови врз основа на главница и камата, односно не го исполнуваат условот на СППИ). Сопственичките инструменти со кои не се тргува, Банката има одбрано, при првичното признавање промените во објективната вредност (реализирани и нереализирани/пресметани) да ги евидентира во Ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка.

Износите на Ревалоризациските резерви може само да се прекласификуваат во друга категорија на резерви, но никогаш не може да се признаат во Билансот на успех.

За вложувањата во сопственички инструменти на одредени специфични институции (како КИБС и сл.), за коишто нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции, се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност. Банката ги класифицира овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

Во согласност со Методологијата за вложувањата во сопственички инструменти, исправка на вредност не се пресметува.

Приходите врз основа на камата, дивиденда, како и позитивните / негативните курсни разлики на финансиските средства што се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период.

Прекласификација на финансиските средства што се расположливи за продажба во портфолиото на финансиските средства кои се чуваат до достасување е дозволена ако дојде до промена во намерата на Банката.

Прекласификацијата се прави по објективната вредност на овие средства на денот на трансферот (објективната вредност ја претставува почетната сметководствена вредност во портфолиото на финансиските средства кои се чуваат до достасување).

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(j) Вложувања (продолжува)

(ii) Вложувања расположливи за продажба (продолжува)

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

Средствата класифицирани по објективна вредност преку Билансот на успех почетно се вреднуваат по објективна вредност. Трансакциските трошоци на овие средства не се вклучуваат во износот по кој првично се мери инструментот. Тие се евидентираат веднаш во Билансот на успех во позицијата Приходи/Расходи од провизии и надомести. Сите добивки и загуби кои настануваат како резултат на промена на објективната вредност се признаваат во Билансот на успех и тоа: за средствата за тргување – во позицијата „Нето приходи од тргување“; за финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање – во позицијата „Нето – приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност“, освен за хеџинг инструменти кои се признати како дел од одреден хеџинг однос. Сите добивки или загуби кои настануваат при продажба / депризнавање на средството се признават во Билансот на успех.

(iii) Придружени друштва и подружници

Придружено друштво е друштво над кое Банката остварува значајно учество во донесувањето на и управувањето со финансиските и деловните политики и одлуки на другото правно лице, меѓутоа не го контролира тоа правно лице. Учество претставува директно или индиректно поседување на најмалку 20% од вкупниот број на акции или удели или правата на глас на други правни лица, освен ако се покаже дека таквата сопственост не претставува значително влијание.

Подружница е правно лице, контролирано од друго правно лице - банка, позната како матично претпријатие-матична банка.

Банката има контрола врз ентитетот во кој има вложување кога се исполнети следниве критериуми:

Банката поседува, директно или индиректно, повеќе од половина од гласачката моќ на правното лице, освен ако се покаже дека таквата сопственост не претставува контрола;

Банката поседува помалку од половина гласачка моќ доколку постои: право на повеќе од половина од гласачките права (според договор); право да се управува со финансиските и деловните политики и одлуки; право да се назначи и отстрани мнозинството од членовите на органите на управување на другото правно лице и право да се гласа мнозински на состанокот на органите на управување на другото правно лице. Вложувањата во подружници почетно се признаваат по нивната набавна вредност. Последователно, вложувањата во подружници се признаваат по набавна вредност намалени за износот на обезвреднување.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(к) Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските на комитентите, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (преземени средства). Одлука за преземање на средство донесува надлежна комисија на Банката. Преземените средства почетно се признаваат по пониската од проценетата вредност, намалена за очекуваните трошоци за продажба кои ќе паднат на товар на Банката и вредноста на преземеното средство наведена во Заклучокот за продажба, изготвен од страна на извршител, од кој произлегува правниот основ за стекнување на правото на сопственост. Проценетата вредност се определува од страна на овластен проценувач.

На датумот на почетното признавање на средството, Банката е должна согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања во билансот на состојба ја намали вредноста на преземеното средство како обезвреднување во износ од најмалку 20% од вредноста по која средствата почетно се признаваат. Доколку вака намалената вредност на преземеното средство е поголема од износот на затворените побарувања (вкупни побарувања намалени за исправката) за разликата Банката признава ревалоризациска резерва.

По почетното признавање, најмалку еднаш во период од дванаесет месеци Банката врши проценка на преземеното средство и утврдува разлика со сметководствената вредност. Во исто време Банката пресметува 20% од сметководствената вредност на преземеното средство и го споредува со разликата помеѓу проценетата и сметководствена вредност. Поголемиот износ го признава во билансот на успех како загуба за обезвреднување.

Во случај на пренамена на преземено средство во основно средство коешто и служи на Банката во работењето, вредноста по која ќе се евидентира основното средство е по пониската од последната важечка проценка извршена од страна на овластен проценител и од сметководствена вредност на средството на датумот на преземање (согласно со Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања).

(л) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби од обезвреднување. Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

(ii) Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Банката и трошоците на истиот може да се измерат веродостојно. Трошоците на секојдневното одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци како што настануваат.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(л) Недвижности и опрема (продолжува)

(iii) Амортизација

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот корисен век на употреба.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот корисен век на употреба, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	2019 %	2018 %
Згради	2,5	2,5
Вложувања во имот земен под закуп	10	10
Мебел и опрема	10 - 25	10 -25

Методите на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се коригираат доколку е потребно.

(љ) Нематеријални средства

(i) Мерење и признавање

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради обезвреднување.

(ii) Последователни издатоци

Последователните издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корист вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот корисен век на употреба.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот корисен век на употреба, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	2020 %	2019 %
Софтвер	7,14 – 20	7,14 – 33,3
Лиценци	20	20

Методите на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се коригираат доколку е потребно.

(м) Средства земени под наем – наемател

Наеми со кој се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(м) Средства земени под наем – наемател (продолжува)

При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ помеѓу објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство.

Останатите наеми се оперативни наеми и изнајмените средства не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

(н) Загуби поради обезвреднување на нефинансиските средства

Нефинансиските средства на Банката се разгледуваат на секој датум на изготвување на билансот на состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за обезвреднување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради обезвреднување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради обезвреднување се признаваат во билансот на успех.

Надоместувачкиот износ на дадено средство или за единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од нето продажната цена на средството и неговата употребна вредност. При проценката на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

Загубата поради обезвреднување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради обезвреднување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во проценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради обезвреднување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизацијата) кога не би била признаена загуба поради обезвреднување на средството во претходните години.

(њ) Депозити, обврски по кредити, издадени должнички хартии од вредност и субординиран долг

Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг се извори на финансирање на Банката.

Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорените услови на инструментот.

Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто претставува објективна вредност на примениот надомест, зголемена за трансакциските трошоци. Последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(о) Резервирања

Резервирање се признава во билансот на состојба кога Банката како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив од Банката за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците, специфични за обврската.

Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Банката се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по сегашната вредност од пониската вредност од очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Банката признава загуба поради обезвреднување на средствата поврзани со договорот.

(п) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на македонските закони. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

(ii) Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат кога соодветната услуга ќе се добие.

Банката признава обврска и расход за износот кој што се очекува да биде исплатен како бонус или како удел во добивката и доколку Банката има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор.

(р) Акционерски капитал

(i) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на инструменти на главнина се признаваат како намалување на почетното мерење на инструментот на главнина.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(р) Акционерски капитал (продолжува)

(ii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување во капиталот.

Откупените акции се класифицираат како сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал. Кога сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премии од акции.

(iii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(с) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводната заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција е пресметана со поделба на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводната заработка по акција е утврдена со корекција на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции и пондерираниот просечен број на обични акции за ефектите од сите разводнувачки потенцијални обични акции.

(т) Известување според сегменти

Оперативниот сегмент претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Резултатите од работење се редовно разгледувани од страна на Надзорниот одбор на Банката со цел да се оценат остварувањата и да се донесат одлуки за идните деловни активности и за кои стојат на располагање дискретни финансиски информации.

Банката примарно известува по деловни сегменти, идентификувани се следните главни сегмента, работа со население, работа со правни лица, работа со хартии од вредност, субординиран кредит и неалоцирано. Основните информации по сегменти се темелат на интерно изработена извештајна структура по деловни сегменти.

(г) Употреба на оценки и проценки

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од раководството да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од раководството и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани подолу:

1. Вовед (продолжува)

(г) Употреба на оценки и проценки (продолжува)

(i) Посебна резерва за кредити и побарувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради обезвреднување како што е објаснето во сметководствената политика 1(в)(ж)(vii).

Банката на месечна основа го анализира своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради обезвреднување. При одредување дали загубата поради обезвреднување треба да се признае во билансот на успех, Банката проценува дали постојат сознанија за намалување на проценетите идни парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да се идентификува на поединечни кредити во рамките на тоа портфолио. Овие докази може да вклучуваат сознанија дека се појавиле негативни промени во платежната способност на корисниците на кредити во рамките на групата, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските во рамките на групата.

Раководството на Банката користи проценки кои се темелат на минатото искуство за обезвреднувањето на средствата што се подложни на кредитен ризик како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идни парични текови, редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради обезвреднување.

(ii) Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика 1(в)(ж)(vi). Финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

(д) Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Сметководствените политики се применувани конзистентно за сите периоди презентирани во овие финансиски извештаи.

За годината завршена на 31 декември 2020 година немаше промени на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки, освен како што е опишано во белешка 2.1 Кредитен ризик за Напори за надминување на кризата предизвикана од КОВИД-19.

1. Вовед (продолжува)

(ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2020 година, Банката беше предмет на ревизија на супервизијата на Народна банка на Република Северна Македонија, и дополнително, прими записник ПТ.бр. 17-15690/1 од 25.06.2020 година, од спроведена непосредна теренска контрола чиј предмет беше управување со кредитниот ризик, оперативниот ризик и корпоративно управување, како и респонзивноста на Банката по претходно изречените мерки.

Банката по прием на записникот од извршената контрола, испрати Приговор на записникот, преку допис бр. 03-2590 од 10.07.2020 година, во кој се презентирани образложенија и коментари во однос на наодите и констатациите изнесени во Записникот.

По даденото Образложение за поодделните делови од Приговорот од страна на Народната банка, преку допис ПТ.бр. 17-15690/6, Банката пристапи кон подготовка и реализација на акциски план за надминување на утврдените слабости и/или неусогласености и истиот е во фаза на имплементација.

Исто така, во февруари 2020 година, Банката беше предмет на контрола од страна на Секторот за супервизија при Народната банка, кој достави барање за спроведување на Оценка на Статутот на банката, преку допис бр. 15-6119/1 од 24.02.2020 година. Банката по прием на барањето, спроведе Извештај за спроведена Оценка за Статутот на банката, кој беше разгледан на 20-та седница на Надзорниот одбор на Силк Роуд Банка АД Скопје одржана на 24.04.2020 и наодот беше соодветно испратен до Народната банка.

На 31 декември 2020 година, Банката нема значајни неусогласености со адекватноста на капиталот и сопствените средства, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција определени со законските и подзаконските акти пропишани од НБРСМ.

Еден од основните принципи на кои се темели работењето на Банката е работење во согласност со постојната законска и подзаконска регулатива. Овој принцип покрај тоа што е вграден во целокупното работење на Банката, согласно Законот за банки е поддржан и координиран од Служба за правни работи, усогласеност со прописите, спречување перење пари и наплата на побарувања, која преку своите надлежности и активности придонесува, не само кон обезбедување на овој принцип на работење на Банката, туку и кон елиминирање односно минимизирање на појавите на неусогласеност на работењето со постојната законска и подзаконска регулатива.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

A. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизи- рана набавна вредност	Вкупно
	за тргу- вање	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
во илјади денари						
2020 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	1.908.425	1.908.425
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	4.775.971	4.775.971
Вложувања во хартии од вредност	-	-	61.226	5.480		66.706
Останати побарувања	-	-	-	-	69.176	69.176
Вкупно финансиски средства	-	-	61.226	5.480	6.753.572	6.820.278
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	5.977.080	5.977.080
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	312.326	312.326
Останати обврски	-	-	-	-	70.942	70.942
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	6.360.348	6.360.348

А. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	Сопственички инструменти		
<i>во илјади денари</i>						
2019 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	2.234.623	2.234.623
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	4.375.948	4.375.948
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	5.480	-	5.480
Останати побарувања	-	-	-	-	50.220	50.220
Вкупно финансиски средства	-	-	-	5.480	6.660.791	6.666.271
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	-	-	-	-	784	784
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	5.883.457	5.883.457
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	311.271	311.271
Останати обврски	-	-	-	-	72.967	72.967
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	6.268.479	6.268.479

2. Управување со ризиците

Банката е изложена на следните ризици од употреба на финансиските инструменти:

- кредитен ризик;
- ризик на ликвидност;
- пазарни ризици;
- оперативен ризик.

Оваа белешка представува информација за изложеноста на Банката на секој од овие ризици, целите, политиките и начините за мерење и управување со ризиците на Банката.

Како резултат на промената на сопственичката и управувачката структура на Банката во 2016, се направи корекција и на развојните планови како и на рамката за управување со ризиците.

(i) Рамка на управување со ризици

Рамката на управување со ризиците се базира врз следните принципи:

- креирана врз основа на политика за управување со ризиците;
- фокусирана на банкарските бизнис цели;
- дефинирани се посебни компетенции и одговорности;
- транспарентноста се промовира преку јасни (clear cut) линии на комуникација;
- сите процедури за идентификација, мерење, следење, известување и ревизија на ризиците се целосно документирани;
- постои адекватен менаџмент информативен систем.

Стратегијата на новото раководство на Банката е фокусирана на три главни столба: стабилизација, консолидација и проширување на пазарот која ќе се реализира во наредните години.

Надзорниот Одбор („Одбор“) има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на рамката за управување со ризици. Надзорниот Одбор ги назначува Управниот Одбор, Одборот за управување со ризици, Комисија за управување со актива и пасива („КУАП“), Одбор за задоцнети побарувања и Кредитните Комисии, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризици на Банката во специфични области.

Одборот за управување со ризици на Банката е одговорен за следење на политиките и процедурите за управување со ризици, и за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката. Одборот за управување со ризици во извршувањето на овие функции е потпомогнат од страна на Службата за управување со ризици. Одборот за управување со ризици на месечна основа го известува Надзорниот Одбор за своите активности. Во текот на 2020 година, Одборот беше вклучен во следењето и анализата на ликвидносниот, пазарниот, кредитниот ризик како и сите останати ризици од работењето.

Комисија за управување со актива и пасива („КУАП“) претставува дополнително тело на Банката за управување со ликвидносниот ризик, ризикот од промена на каматните стапки и ризикот од промена на девизните курсеви.

Внатрешната Ревизија врши редовни и периодични ревизии на воспоставените системи за управување со ризиците, и резултатите од ревизиите се презентираат до Одборот за ревизија и до Надзорниот Одбор.

2. Управување со ризиците (продолжува)

(i) Рамка на управување со ризици (продолжува)

Банката има воспоставено Стратегија за управување со ризиците и Документ за прифатливо ниво на ризик усвоени од страна на Надзорниот Одбор на Банката во кои е дефиниран општиот пристап при управувањето со ризиците, пристапот при интерното утврдување и оцена на потребната адекватност на капиталот на Банката и општата рамка за прифатливо ниво на ризик на кое може да биде изложена Банката во своето работење.

Банката има воспоставено јасна поделба на надлежностите и одговорностите меѓу организационите делови на Банката кои се носители и кои преземаат ризици и организационите делови кои се надлежни за управување со ризиците.

Банката има воспоставено политики и процедури за управување со сите ризици со кои се врши идентификување, проценка, мерење, следење и контрола на постоечките ризици на континуирана основа. Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и се анализира дали истите ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги.

Банката на редовна основа вршеше стрес тестирање заради оцена на потенцијалното влијание на факторите на ризик врз вредноста на средствата и обврските на Банката, односно врз нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот.

Банката има воспоставено сеопфатен информативен систем кој опфаќа голем број на извештаи со различна динамика на доставување, со кои се известуваат органите на управување на Банката за преземените ризици.

2.1 Кредитен ризик

Управување со кредитниот ризик

Банката посветува особено внимание на оптималното управување со кредитниот ризик. Кредитниот ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиент или договорна страна од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и воглавно произлегува од дадените кредити и аванси на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност.

Надзорниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитните Комисии кои имаат точно утврдени ингеренции за одобрување на кредитни изложености, но не повеќе од 250.000 Евра. Сите кредитни изложености над 250.000 Евра ги одобрува Надзорниот Одбор по препорака за одлука од Кредитната комисија на Банката.

Со цел ефективно управување со кредитниот ризик, Банката има развиено рамка на методологии и системи за мерење на овој ризик. Оваа рамка континуирано се развива со цел обезбедување на побрза и поефективна поддршка на деловните единици во процесот на одлучување и за превенирање на негативни влијанија врз резултатите на Банката.

Клучен аспект во начинот на мерењето на кредитниот ризик претставуваат интерните рејтинг системи за кредитниот ризик кои користат како квалитативни така и квантитативни критериуми за оценување. Овие рејтинг системи постојано се развиваат и надградуваат.

Рангирањето на кредитниот ризик е клучен фактор во утврдувањето на кредитните лимити и барањето за колатерал кој позајмувачите се должни да го обезбедат.

Интерните рејтинзи се ажурираат во редовни временски интервали од три месеци до 6 месеци во зависност од ризичноста на позајмувачот или добивањето на нова информација или појава на настан кој значително влијае врз веројатноста за неизвршување (probability of default).

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Рејтинг системите подлежат на континуирани квалитативни контроли кои го осигуруваат нивниот предвидувачки капацитет во секој момент.

Стрес тестирање на кредитниот ризик се врши во редовни временски интервали со цел да се утврдат можните реперкусии од неповолниот развој на трансакциското однесување на комитентите како и на поширокото економско опкружување врз финансиските резултати на Банката.

Банката ги користи функционалностите од ИТ системот Банк 3000 за оценување на апликациите за потрошувачки и хипотекарни кредити.

Банката врши пресметка на загубата поради обезвреднување на вредноста на нејзините кредити на индивидуално ниво согласно регулаторната одлука.

Кредитирање на население

Службата за управување со ризици е одговорна за соодветна и ефикасна проценка на кредитните ризици на кои Банката е изложена во своето работење со кредитни производи за физички лица со цел да се минимизира ризикот од нередовна наплата на побарувањата и формирање на високо квалитетно кредитно портфолио на Банката, вклучувајќи :

- Контрола и проценка на кредитниот ризик преку учество во централизираниот процес на проценка и одобрување на кредитни барања за постоечки или потенцијални клиенти;
- Предлагање на измени и дополнувања на надлежните органи за одобрување на Банката, во врска со Политиката за одобрување на кредити за физички лица и другите сродни политики и процедури;
- Учество во процесот на класификацијата на кредитното портфолио за целите на пресметката на обезвреднувањето на портфолиото, со примена на критериуми за проценка на кредитниот ризик за индивидуална проценка на кредитокорисниците;
- Следење на усогласеноста со утврдените лимити, како што се задолженост во однос на приход, обезбеденост на вредноста на кредитот со вредноста на колатералот по типови на производи, граничната вредност за бодување на апликантот, интерно рангирање на клиентите врз основа на нивното трансакциско однесување, расположив приход и слично;
- Редовно изготвување на извештаи за кредитната изложеност, проодност на апликации, донесени одлуки за одобрувања со исклучоци од кредитните критериуми , мониторинг на пречекорувањата, класификација и исправка за загуба поради обезвреднувањето.

Кредитирање на правни лица

Службата за корпоративно кредитирање и Службата за управување со ризици се одговорни за изработување на политики и процедури за корпоративно кредитирање, како и за нивно имплементирање. Тие се одговорни за контрола на кредитниот ризик на сегментот кредитното портфолио на корпорации, вклучувајќи:

- Разгледување на кредитни барања, анализа на покриеноста на изложеноста со соодветно обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, одредување на интерниот кредитен рејтинг на барателот, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања;
- Контрола и проценка на кредитниот ризик. Службата за управување со ризици ги следи сите редовни кредитни изложености во однос на одобрените лимити;
- Следење на концентрацијата на изложеноста по географски и индустриски сегменти како и по колатерали;
- Употреба на *Скоринг*, *CME* и *PA рејтинг системите* (кои користат како квалитативни така и квантитативни критериуми за оценување) при одобрување на кредитни барања;

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

- Класификација на кредитната изложеност на Банката според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката. Тековната класификација на Банката се состои од пет степенa кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување;
- Редовно доставување на извештаи за кредитната изложеност, класификација и посебна резерва до Одборот за управување со ризици и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

Нефункционални кредити и кредити во задоцнување

Одговорна единица за следење на нефункционалните кредити е одделот за наплата во рамки на Службата за правни работи, усогласување со прописи, СПП и наплата на побарувања. Службата правни работи, усогласување со прописи, СПП и наплата на побарувања е одговорна за имплементирање на политиката за наплата.

Стапката на нефункционални кредити на Банката изнесува 1,77% на крајот на 2020 година (2019: 4,65%).

Банката и во 2020 продолжи со изготвување на Vintage анализа за следење на квалитетот на новоодобрените кредити по 01.06.2016 година, односно по промената на сопственичката структура на Банката. Направената анализа на датумот на финансиските извештаи покажува дека од вкупно одобрените кредити во временскиот период од 01.06.2016 година учеството на кредити кои се во задоцнување поголемо од 90 дена изнесува 1,20% кај кредитите дадени на население и 1,91% кај кредитите одобрени на правни лица. Оваа анализа покажува дека новото портфолио засега не покажува знаци на влошување и покрај олеснетите кредитни критериуми за одобрување.

Портфолиото на нефункционални кредити месечно се анализира по одделни продукти и по одделни колатерали и се следи покриеноста на портфолиото со колатерал.

Внатрешната Ревизија врши редовни контроли на работењето на Службите за кредитирање и на Службата за управување со ризици.

Проценка на кредитниот ризик

Согласно интерната методологија на Банката за процесот на утврдување на загуба поради обезвреднување, најпрво се врши класификација на кредитната изложеност на поединечна основа, за сите изложености на кредитен ризик.

Проценката на кредитниот ризик за клиентите правни лица се врши преку систем за интерно рангирање на клиентите.

Обезвреднети кредити и хартии од вредност

Обезвреднети кредити и хартии од вредност се такви кредити и хартии од вредност за кои што Банката врз основа на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик („Одлуката“) одредила дека има потреба од издвојување на загуби поради обезвреднување.

Сите кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според деновите на доцнење и други критериуми утврдени во истата Одлука.

Достасани, но не обезвреднети кредити

Кредитите и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради обезвреднување, поради износот на расположливото обезбедување или степенот на наплата.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Обезвреднување и исправка на вредност/посебна резерва

За целите на финансиските извештаи (белешка 2.1А), Банката ги поврза групите на кредитен ризик (Група 1, 2, 3) од Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Сл. весник на Р.М бр.83/17) и категориите на ризик од Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, и извести на следниот начин:

- во рамки на Група 1, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категорија на ризик „А“;
- во рамки на Група 2, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категориите на ризик „Б“ и „В“, коишто немаат статус на нефункционална кредитна изложеност;
- во рамки на Група 3, изложеностите на кредитен ризик коишто имаат статус на нефункционална кредитна изложеност.

а) на поединечна основа

Износот на исправката на вредноста за билансните позиции на поединечна основа се утврдува како разлика помеѓу сметководствената вредност на билансните позиции и сегашната вредност на идните очекувани парични текови врз основа на тие побарувања.

Сегашната вредност на билансните позиции се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови врз основа на тие побарувања со употреба на ефективната каматна стапка (определена согласно со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи) утврдена врз основа на договорните услови.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната посебна резерва) кога Надзорниот Одбор на предлог на Комисијата за нефункционални побарувања ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како што се настанување на значајни промени во финансиската положба на должникот / издавачот на хартиите од вредност, дека должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализацијата на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката исто така, врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите како и во други случаи кои се предвидени согласно Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик. Банката врши отпис на кредитни изложености доколку се поминати дванаесет месеци од датумот кога за истите била издвоена исправка на вредност, односно посебна резерва од 100%.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Напори за надминување на кризата предизвикана од КОВИД-19.

Во текот на 2020 година, целиот свет беше погоден со глобална економска криза предизвикана од глобална пандемија на вирусот КОВИД-19 што ја погоди речиси секоја земја, со што се создадоа значителни контракции на светските економии. Македонската економија беше погодена од кризата во март 2020 година и контракциите на оваа криза сè уште траат без сигурност кога ќе се заврши. Банкарскиот сектор во земјата беше исто така погоден од кризата и затоа од страна на Народната Банка и Владата се објавија сет мерки со цел да ги поддржат банките, компаниите и физичките лица во Македонија.

Најважната мерка беше воведување на 6-месечен мораториум за отплата на кредити за клиенти физички лица и сет на мерки на индивидуална основа за корпоративни клиенти со оглед на видот на бизнисот, индустријата и нивото на погоденост од пандемијата. Оваа мерка се применуваше автоматски за сите клиенти физички лица и на индивидуална основа за корпоративните клиенти на Банките. Клиентите имаа можност и да одбијат користење мерки на олеснување, на сопствена иницијатива. Друга важна мерка е дека бројот на денови за пренос на кредитите во нефункционален статус се зголеми за дополнителни 60 дена, односно од 90 на 150 дена, но само за портфолиото на кредити класифицирани во категорија А, Б и В на 29 февруари 2020 година, како и за оние кои беа одобрени заклучно со 24.03.2020 година. Овие две мерки им помогнаа на правните и на физичките лица да не заостануваат со плаќање или да имаат статус на нефункционален кредит за време на КОВИД-19 кризата, а исто така им помогнаа и на банките да задржат стабилно ниво на нефункционални кредити во текот на периодот.

Вториот пакет мерки со цел да се ублажи КОВИД-19 кризата беше објавен во септември 2020 година и не беше применет автоматски за сите клиенти (како првиот пакет мерки), но тој беше насочен само кон клиенти физички лица и корпоративни клиенти кои сериозно беа погодени од кризата. Оваа мерка се состои од одлагање на отплата на кредитот за дополнителни 6 месеци за физички лица погодени од кризата, додека за корпоративните клиенти одложувањето се применуваше на индивидуална основа, врз основа на проценка на клиентот, видот на индустријата и неговата финансиска сила и процена за наредниот период. Категоријата на ризик беше замрзната како што беше во февруари 2020 година за клиенти за кои се применува првиот и вториот пакет мерки. За клиентите кои беа вклучени само во вториот пакет мерки, категоријата ризик беше замрзната до септември 2020 година.

Со 31.12.2020 година има клиенти на Банката кои користат КОВИД мерки. Во оваа група влегуваат физички лица кои искористија втора мерка на олеснување којашто завршува заклучно со 31.03.2021 година согласно насоките од Народната банка, како и неколку клиенти правни лица чишто мерки на олеснување се доделени најдоцна до 30.09.2020 година согласно регулативата и продолжуваат и во тек на 2021 година.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1 А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>во илјади денари</i>																		
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	4.356.248	4.089.861	-	-	60.868	-	994.334	1.362.313	10	7	51.751	37.592	307.283	346.624	5.770.494	5.836.397
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(11.834)	(7.480)	-	-	-	-	(38)	(43)	-	-	(8)	(4)	(755)	(1.321)	(12.635)	(8.848)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	4.344.414	4.082.381	-	-	60.868	-	994.296	1.362.270	10	7	51.743	37.588	306.528	345.303	5.757.859	5.827.549
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	405.392	267.130	-	-	-	-	-	-	4	4	-	1	2.093	124	407.489	267.259
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(42.072)	(38.677)	-	-	-	-	-	-	(3)	(1)	-	-	(106)	(18)	(42.181)	(38.696)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	363.320	228.453	-	-	-	-	-	-	1	3	0	1	1.987	106	365.308	228.563
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	91.477	229.669	-	-	-	-	-	-	4.356	4.192	17.312	23.779	-	308	113.145	257.948
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(66.117)	(191.392)	-	-	-	-	-	-	(4.101)	(3.961)	(17.312)	(21.763)	-	(139)	(87.530)	(217.255)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	25.360	38.277	-	-	-	-	-	-	255	231	-	2.016	-	169	25.615	40.693
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	4.853.117	4.586.660	-	-	60.868	-	994.334	1.362.313	4.370	4.203	69.063	61.372	309.376	347.056	6.291.128	6.361.604
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(120.023)	(237.549)	-	-	-	-	(38)	(43)	(4.104)	(3.962)	(17.320)	(21.767)	(861)	(1.478)	(142.346)	(264.799)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	4.733.094	4.349.111	-	-	60.868	-	994.296	1.362.270	266	241	51.743	39.605	308.515	345.578	6.148.782	6.096.805

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	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
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	104.757	103.377	-	-	-	-	-	-	1	-	1.709	6.078	106.467	109.455
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	925	1.598	925	1.598
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	3.954.513	4.087.202	-	-	-	-	-	-	34.934	3.100	30.073	40.548	4.019.520	4.130.850
имот за вршење дејност	-	-	2.911.082	1.778.153	-	-	-	-	-	-	209	2.418	10.409	2.859	2.921.700	1.783.430
Залог на подвижен имот	-	-	2.418.894	291.735	-	-	-	-	-	-	431	11	2.782	2.779	2.422.107	294.525
Останати видови на обезбедување	-	-	2.754.761	1.856.011	-	-	-	-	-	-	174	530	39.163	107.442	2.794.098	1.963.983
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	12.144.007	8.116.478	-	-	-	-	-	-	35.749	6.059	85.061	161.304	12.264.817	8.283.841

Банката зема обезбедување за кредитите и авансите на клиенти во форма на хипотека, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување, но и во текот на животниот век на кредитот. Генерално, Банката не зема обезбедување за пласмани во банки. Банката не зема обезбедување за хартиите од вредност.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1 В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>во илјади денари</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	3.552	51.601	-	-	-	-	-	-	1	8	-	-	33	-	3.586	51.609
Рударство и вадење на камен	-	-	73.819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.819	-
Прехрамбена индустрија	-	-	48.008	6.073	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	48.008	6.074
Текстилна индустрија и производство на облека и обуви	-	-	1.248	1.900	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	705	1.850	1.953	3.753
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	883	1.556	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	50	-	933	1.558
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	267.089	261.873	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	35.833	93.303	302.922	355.183
Останата преработувачка индустрија	-	-	1.511	511	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	1.511	513
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	931	-	1.155	-
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Градежништво	-	-	472.199	310.127	-	-	-	-	-	-	-	4	-	16	6.289	2.231	478.488	312.378
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	375.996	607.829	-	-	-	-	-	-	219	105	40.515	33.318	36.392	30.851	453.122	672.103
Транспорт и складирање	-	-	11.272	10.917	-	-	-	-	-	-	-	4	-	615	1.298	1.298	12.570	12.834
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	111.150	206.344	-	-	-	-	-	-	1	4	-	-	-	-	111.151	206.348
Информации и комуникации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	3
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	2.559	2.367	-	-	-	-	994.296	1.362.270	-	1	5.023	5.524	-	-	1.001.878	1.370.162
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	53.495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.495	-
Стручни, научни и технички дејности	-	-	39.076	25.581	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	381	1.717	39.457	27.305
Административни и помошни услужни дејности	-	-	5.291	4.624	-	-	-	-	-	-	-	4	-	68	2.705	4.899	7.996	9.595
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	60.868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.868	-
Образование	-	-	875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	875	1
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	1.958	3.147	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1.959	3.147
Уметност, забава и рекреација	-	-	35.304	36.749	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	8.691	3.198	43.995	39.948
Други услужни дејности	-	-	534	1.659	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	4.668	535	6.328
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	3.225.588	2.816.253	-	-	-	-	-	-	43	84	6.204	63	215.207	201.563	3.447.042	3.017.963
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	1.463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1.464	-
Вкупно	-	-	4.733.094	4.349.111	-	-	60.868	-	994.296	1.362.270	266	241	51.743	39.605	308.515	345.578	6.148.782	6.096.805

Банката ја следи концентрацијата на кредитниот ризик по сектори и дејности и по географска локација.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1 Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	кредити на и побарувања од банки		кредити на и побарувања од други комитенти		вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		парични средства и парични еквиваленти		побарувања за провизии и надомести		останати побарувања		вонбилансни изложености		вкупно	
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
Географска локација																		
Република Македонија	-	-	4.715.295	4.330.182	-	-	60.868	-	709.119	1.070.133	266	240	46.720	34.111	308.510	345.569	5.840.778	5.780.235
Земји-членки на Европската унија	-	-	85	81	-	-	-	-	98.875	59.080	-	1	-	-	5	9	98.965	59.171
Европа (останато)	-	-	17.714	18.848	-	-	-	-	186.302	218.758	-	-	-	-	-	-	204.016	237.606
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.299	-	-	5.023	5.494	-	-	5.023	19.793
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	4.733.094	4.349.111	-	-	60.868	-	994.296	1.362.270	266	241	51.743	39.605	308.515	345.578	6.148.782	6.096.805

Концентрацијата по локација за кредити и побарувања се мери според локацијата на должникот. Концентрацијата по локација за вложување се мери според локацијата на издавачот на хартии од вредност. Анализата на концентрацијата на кредитниот ризик на датумот на известување е прикажан во табеларните прикази.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади денари	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање								Вкупно	
	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			
	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														
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност

Ликвидносен ризик е ризикот од тоа Банката да не може да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

Управување со ризик на ликвидност

Банката при управување со ликвидноста води сметка, колку што е можно подолгорочно, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката.

Банката има воспоставено Политика за преземање и управување со ликвидносен ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во политиката е дефиниран начинот на управување со ликвидноста на Банката преку утврдување на основните цели, основните компоненти на системот за управување со ликвидносниот ризик (организациона структура, информативен систем, стрес тестирање и план за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови), основните елементи на процесот на одржување на соодветно ниво на ликвидност.

Банката има воспоставено процедури за идентификување, мерење и следење на ликвидносниот ризик, кои се донесени од страна на Управниот Одбор на Банката. Во процедурите подетално се разработени постапките за управување со ликвидносниот ризик и тоа: идентификување и мерење на ликвидносниот ризик, стрес тестирање на ликвидноста, следење и контрола на ликвидносниот ризик.

Планирање на потребите за ликвидност на дневна основа, движење и стабилност на изворите на средства и нивна концентрација, рочна структура на билансот на состојба, стапки на ликвидност, интерни ликвидносни показатели, исполнување на законска обврска за задолжителна резерва во денари и девизи, анализа на денарска и девизна оперативна ликвидност, стрес тестирање и друго се методи кои се користат за мерење на ликвидносниот ризик.

Извештаите за ликвидност на редовна основа се доставуваат до АЛКО, Одборот за управување со ризици, Управниот Одбор и НБРСМ на месечна основа.

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Средствата се обезбедуваат преку широк спектар на инструменти вклучувајќи депозити и акционерски капитал. Ова ја зголемува флексибилноста за финансирање, ја ограничува зависноста од поединечни извори на финансирање и ги намалува трошоците. Банката тежнее да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ризикот на ликвидност со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето поставени во целокупната стратегија на Банката.

Ликвидносниот бафер на Банката се состои од готовина и високо ликвидна незаложена актива која што Банката има можност да ја конвертира во готовина за период помал од една година имајќи ги во предвид локалните регулаторни рестрикции. Оваа ликвидност може да биде обезбедена по пат на продажба на активата на пазарот, откуп на репо пазарот и нејзина колатерализација со НБРСМ.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

Управување со ризик на ликвидност (продолжува)

Банката редовно извршува стрес тестирања за ликвидносниот ризик. Применетите стрес сценарија покажуваат дека Банката на краток рок има доволно ликвидност за апсорбирање на можните одливи на депонентите.

Изложеност на ризик на ликвидност

Беше применето следното сценарио:

Претпоставки:

- 15% од депозитите по видување за сите валути се повлекуваат;
- 7,5% од штедните влогови по видување за сите валути се повлекуваат;
- 30% од орочените депозити кои доспеваат во следните 30 дена не се обновуваат;
- обезбедено/необезбедено финансирање од трета страна коешто доспева во следните 30 дена се обновуваат во висина од 25%.

Доколку се остварат наведените претпоставки Банката целосно ќе го покрие одливот на девизните средства со приливите на девизните средства и ќе има дополнителен девизен ликвидносен бафер во износ од 18 милиони денари. Во исто време Банката ќе има недостиг од денарска ликвидност во износ од 60 милиони денари поради помалиот прилив на денарски средства од одливот на денарските средства. Во агрегатен износ Банката ќе има потреба од дополнителни средства за одржување на ликвидноста во вкупен износ од 42 милиони денари.

Структурата на финансиските средства и обврски во следните табели е дадена согласно резидуалната рочност односно рокот на доспевање на средствата и обврските со состојба на 31 декември 2020 година и 31 декември 2019 година, евидентирани во евиденцијата на Банката.

Во прикажаните износи во анализите не се земени износите на нефункционалните кредити, исправка на вредност, издвоената посебна резерва и акумулираната амортизација согласно регулативата на НБРСМ за пресметка на рочната структура. Со состојба на 31.12.2020 година во периодите до еден месец и од три месеци до една година износот на обврските го надминуваат износот на побарувањата создавајќи негативен јаз од околу 2.842.272 илјади денари за двата периоди респективно. Но, со оглед на стабилноста на депозитното јадро, ликвидната позиција на Банката е стабилна. Износот на обврските го надминуваат износот на побарувањата во периодите до еден месец и од три месеци до една година и во 2019 година. Основна причина за гореспоменатата неусогласеност лежи во фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување на кредити со подолг временски период на доспевање. За потребите на управување со ликвидносниот ризик, Банката изработува и очекувана рочна структура во која е вграден елементот на предвидување (процент на стабилни депозити врз основа на модел за стабилно депозитно јадро) и истата укажува на стабилна ликвидносна позиција.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади денари

2020

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех
определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Вложувања во придружени друштва
Побарувања за данок на добивка (тековен)
Останати побарувања
Заложени средства
Одложени даночни средства

Вкупна финансиски средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски
Обврски за данок на добивка (тековен)
Одложени даночни обврски
Останати обврски

Вкупно финансиски обврски

Вонбилансни ставки

Вонбилансна актива
Вонбилансна пасива
Рочна неусогласеност

	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
Парични средства и парични еквиваленти	1.300.027	125.588	-	482.810	-	-	1.908.425
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	152.425	332.559	747.811	601.125	1.163.952	1.764.382	4.762.254
Вложувања во хартии од вредност	61.226	-	-	5.480	-	-	66.706
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	85.428	1	-	-	-	-	85.429
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	1.599.106	458.148	747.811	1.089.415	1.163.952	1.764.382	6.822.814
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	3.410.755	219.230	1.414.930	592.137	340.028	-	5.977.080
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	3.856	-	-	-	308.470	-	312.326
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	4.895	-	-	-	-	4.895
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	70.928	-	-	-	14	-	70.942
Вкупно финансиски обврски	3.485.539	224.125	1.414.930	592.137	648.512	-	6.365.243
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	228.083	7.882	65.136	3.435	8.692	3.100	316.328
Рочна неусогласеност	(2.114.516)	226.141	(732.255)	493.843	506.748	1.761.282	141.243

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

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

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
2019							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.496.235	131.884	-	606.547	-	-	2.234.666
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	160.938	291.035	719.816	448.012	1.073.751	1.664.026	4.357.578
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	5.480	-	-	5.480
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	72.959	-	-	-	-	-	72.959
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	1.730.132	422.919	719.816	1.060.039	1.073.751	1.664.026	6.670.683
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	784	-	-	-	-	-	784
Депозити на други комитенти	3.314.000	192.998	1.568.289	451.478	356.692	-	5.883.457
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	3.843	-	-	-	307.428	-	311.271
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	5.346	-	-	-	-	5.346
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	72.967	-	-	-	-	-	72.967
Вкупно финансиски обврски	3.391.594	198.344	1.568.289	451.478	664.120	-	6.273.825
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	24.594	-	-	-	24.594
Вонбилансна пасива	273.485	5.657	34.804	33.097	2.871	3.197	353.111
Рочна неусогласеност	(1.934.947)	218.918	(858.683)	575.464	406.759	1.660.829	68.341

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризик дека промените во пазарните цени, како и промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промена во кредитната способност на должникот/издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Ризикот од промена на каматните стапки претставува тековен или иден ризик за профитот и капиталот што произлегува од неповолните промени на каматните стапки. Ризикот влијае врз профитот на Банката и економската вредност на инструментите на активата, пасивата и вонбилансните инструменти. Главните типови на ризици од промена на каматни стапки на кои е изложена Банката се следниве: (1) ризик од повторно оценување, кој произлегува од временските разлики во рочноста (за фиксни стапки) и повторно оценување (за променливи стапки) на позициите од активата, пасивата и вонбилансните позиции; (2) ризик од крива на принос, кој произлегува од промените во нагибот и формата на кривата на принос; (3) ризик од разлики во висината на референтните каматни стапки на инструменти со слични карактеристики кој произлегува од несовершената корелација во исправката на заработените и платените стапки на различни инструменти кои инаку имаат слични карактеристики на повторно оценување; и (4) ризик кој произлегува од опциите вградени во каматно чувствителните позиции

Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Банката.

Банката има воспоставено Политика за управување со ризик од промена на каматните стапки, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во политиката се дефинирани основните компоненти на системот за справување со каматниот ризик (организациона структура, информативен систем), мерење и следење на ризикот (извештаи за јазот, стрес тестирање, прифатливо ниво на толерантност на ризикот од промена на каматната стапка) и одредување на промените на економските вредности на портфолиото на Банката.

Банката има воспоставено процедури за идентификување, преземање, мерење, следење и контрола на ризикот од каматни стапки во портфолиото на банкарски активности. Во процедурите подетално се разработени процесите за управување со каматниот ризик и тоа идентификување и преземање на ризик на каматни стапки, мерење и следење на ризикот на каматни стапки, контрола и известување за изложеноста на ризик на каматни стапки.

Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата бидејќи за најголемиот дел на каматноносните средства и обврски Банката го задржува каматот за истовремено менување на каматните стапки. Во услови кога се намалуваат каматните стапки, ќе се намалат и каматните маржини како резултат на тоа што каматните стапки на обврските ќе се намалат со понизок процент во споредба со каматните стапки на средствата. Како и да е, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

Според стрес тестот за ризикот од промена на каматните стапки спроведен со 31.12.2020 година:

- Во случај на паралелна промена на каматните стапки за каматочувствителните позиции за плус 200 базични поени, вкупната промена на нето каматниот приход ќе биде пресметка на дополнителна загуба за Банката во износ од 15.739 илјади денари.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промена на пазарниот ризик

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

2020

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови
(состојба на 31.12.2020)

Ефекти од примена на сценарија

Ризик од промена на девизен курс

Депрецијација на денарот за 10%

Депрецијација на денарот за 15%

Ризик од промена на каматните стапка

Промена за +200 базични поени

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во
сопственички хартии од вредност

Комбинирани сценарија

Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
44.320	848.056	5.280.739	16,06%
12.555	860.611	5.571.836	15,45%
18.832	866.888	5.717.384	15,16%
(15.739)	832.317	5.280.739	15,76%
-	-	-	-
-	-	-	-

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промена на пазарниот ризик (продолжува)

A. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжува)

2019

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови
(состојба на 31.12.2019)

Ефекти од примена на сценарија

Ризик од промена на девизен курс

Апрецијација на денарот за 10%

Депрецијација на денарот за 15%

Ризик од промена на каматните стапка

Промена за 200 базични поени

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во
сопственички хартии од вредност

Комбинирани сценарија

Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
44.318	813.853	4.836.218	16.83%
1.170	815.023	5.128.122	15.89%
1.756	815.609	5.274.074	15.46%
(18.206)	795.647	4.836.218	16.45%
-	-	-	-
-	-	-	-

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промена на пазарниот ризик (продолжува)

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

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

Белешката Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолиото за тргување не се пополнува бидејќи Банката нема издвоено капитал за управување со пазарен ризик.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

A. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2020

	Позиција	Валута	во илјади денари
	1	2	3
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	(80)
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	29.917
1,3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	(6.359)
1,4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	93
1,5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CAD (ФКС + ВКС + ПКС)	CAD	-
1,6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА DKK (ФКС + ВКС + ПКС)	DKK	(1)
1,8	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА GBP (ФКС + ВКС + ПКС)	GBP	(3)
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА NOK (ФКС + ВКС + ПКС)	NOK	(1)
1,12	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА SEK (ФКС + ВКС + ПКС)	SEK	-
1,14	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА AUD (ФКС + ВКС + ПКС)	AUD	(9)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.8 + 1.10 + 1.12 + 1.13 + 1.14)		23.557
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА СО СОСТОЈБА 30.09.2020 ГОДИНА		856.346
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		2,75%

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

A. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки (продолжува)

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2019

	Позиција	Валута	во илјади денари
	1	2	3
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	(78)
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	20.204
1,3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	(9.198)
1,4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	80
1,5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CAD (ФКС + ВКС + ПКС)	CAD	-
1,6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА DKK (ФКС + ВКС + ПКС)	DKK	(1)
1,8	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА GBP (ФКС + ВКС + ПКС)	GBP	-
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА NOK (ФКС + ВКС + ПКС)	NOK	(1)
1,12	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА SEK (ФКС + ВКС + ПКС)	SEK	-
1,14	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА AUD (ФКС + ВКС + ПКС)	AUD	(13)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.8 + 1.10 + 1.12 + 1.13 + 1.14)		10.993
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА СО СОСТОЈБА 30.09.2019 ГОДИНА		803.567
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		1,37%

Прикажаните износи во анализите не се намалени за износите на акумулираната амортизација. Нефункционалните побарувања не се сметаат за каматно-чувствителни позиции и не се земаат во предвид при утврдување на изложеноста од ризик на промена на каматните стапки. Односот на вкупната пондерирана вредност на портфолиото на банкарски активности (промената на економската вредност на ова портфолио) и износот на сопствените средства на Банката не треба да биде еднаков или поголем од 20%.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

A. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки (продолжува)

Нето-позицијата на Банката (разлика помеѓу активните и пасивните позиции) во секој одделен временски период се множи со соодветениот пондер дефиниран во табелата подолу:

Временски период	Средина на временскиот период	Проценето модифицирано времетраење	Претпоставена промена на каматните стапки	Пондер
До 1 месец	0,5 месеци	0,04 години	200 оп	0,08%
1-3 месеци	2 месеца	0,16 години	200 оп	0,32%
3-6 месеци	4,5 месеци	0,36 години	200 оп	0,72%
6-12 месеци	9 месеци	0,71 години	200 оп	1,43%
1-2 години	1,5 години	1,38 години	200 оп	2,77%
2-3 години	2,5 години	2,25 години	200 оп	4,49%
3-4 години	3,5 години	3,07 години	200 оп	6,14%
4-5 години	4,5 години	3,85 години	200 оп	7,71%
5-7 години	6 години	5,08 години	200 оп	10,15%
7-10 години	8,5 години	6,63 години	200 оп	13,26%
10-15 години	12,5 години	8,92 години	200 оп	17,84%
15-20 години	17,5 години	11,21 години	200 оп	22,43%
Над 20 години	22,5 години	13,01 години	200 оп	26,03%

Изложеноста на Банката на ризик од промена на каматни стапки во книгите на Банката покажува промена во економската вредност на портфолиото во износ од 2,75% од сопствените средства на Банката на крајот на 2020 година (2019: 1,37%). Ова е сеуште пониско од регулаторно пропишаниот лимит од 20%.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари

2020

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Останата неспомната каматочувствителна актива

Вкупно каматочувствителни финансиски средства

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 неспомнати каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски

Нето-билансна позиција

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

Нето-вонбилансна позиција

Вкупна нето-позиција

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
297.535	125.588	-	-	-	-	423.123
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2.109.619	293.791	739.453	491.175	964.920	65.401	4.664.359
-	-	-	-	61.694	-	61.694
-	-	-	-	-	-	-
2.407.154	419.379	739.453	491.175	1.026.614	65.401	5.149.176
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3.392.717	153.115	1.480.638	593.423	339.125	-	5.959.018
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	308.470	-	308.470
-	-	-	-	-	-	-
3.392.717	153.115	1.480.638	593.423	647.595	-	6.267.488
(985.563)	266.264	(741.185)	(102.248)	379.019	65.401	(1.118.312)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(985.563)	266.264	(741.185)	(102.248)	379.019	65.401	(1.118.312)

Табелата е изготвена согласно Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности и вклучуваат каматочувствителни билансни и вонбилансни позиции на нето основа намалени за извршената исправка на вредноста, односно издвоената посебна резерва) и коригирани за износот на премијата, дисконтот и промените во објективната вредност, без да се земе во предвид износот на акумулираната амортизација.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади денари

2019

Финансиски средства

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

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Останата неспомнатата каматочувствителна актива

**Вкупно каматочувствителни финансиски
средства**

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 неспомнати каматочувствителни обврски

**Вкупно каматочувствителни финансиски
обврски**

Нето-билансна позиција

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

Нето-вонбилансна позиција

Вкупна нето-позиција

	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
	492.570	131.884	-	-	-	-	624.454
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	1.985.668	120.849	1.034.302	304.343	783.047	69.728	4.297.937
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	2.478.238	252.733	1.034.302	304.343	783.047	69.728	4.922.391
	-	-	-	-	-	-	-
	784	-	-	-	-	-	784
	3.309.377	192.376	1.556.272	451.414	356.669	-	5.866.108
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	307.428	-	307.428
	-	-	-	-	-	-	-
	3.310.161	192.376	1.556.272	451.414	664.097	-	6.174.320
	(831.923)	60.357	(521.970)	(147.071)	118.950	69.728	(1.251.929)
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	(831.923)	60.357	(521.970)	(147.071)	118.950	69.728	(1.251.929)

Еден од главните типови на ризици од промена на каматни стапки на кои е изложена Банката е ризикот од повторно оценување, кој произлегува од временските разлики во рочноста (за фиксни стапки) и повторно оценување (за променливи стапки) на позициите од активата, пасивата и вонбилансните позиции.

2.3 Управување со ризиците (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Валутен ризик претставува тековен или иден ризик по добивката и капиталот на Банката кој произлегува од неповолни движења на девизните курсеви.

Оценка на Банката е дека нето изложеноста се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани елементите за ефективен процес на управување со ризикот (организациона структура, информативен систем и сл.), како и мерење и следење на вкупниот валутен ризик. Исто така Банката спроведува стрес тестирања на изложеностите на валутниот ризик, лимити за девизен ризик и прифатливо ниво на толеранција на валутен ризик, и користи посебна алатка-дневен извештај за мониторинг на лимитите за девизна изложеност преку ноќ и во текот на денот.

Нето изложеноста на Банката на валутен ризик се одржува на задоволително ниво. Банката има долга отворена позиција која во најголем дел доаѓа од позицијата на Банката во МКД.

Двете сценарија што ги примени Банката за стрес тестот за девизен ризик изведен со последниот стрес тест со состојба на 31 декември 2020 година ги покажаа следниве резултати:

- Во случај на реализација на првото сценарио- девалвација на домашната валута од 10%, коефициентот на адекватност на капиталот се намалува на 15,45%.
- Во случај на реализација на второто сценарио- девалвација на домашната валута од 15%, коефициентот на адекватност на капиталот се намалува на 15,16%.

Резултатите од стрес тестирањето покажуваат дека евентуална девалвација на денарот нема да предизвика значителни нарушувања на адекватноста на капиталот.

2.3 Управување со ризиците (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

во илјади денари

2020

Монетарни средства

Парични средства и парични еквиваленти
Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Вложувања во придружени друштва
Побарувања за данок на добивка (тековен)
Останати побарувања
Заложени средства
Одложени даночни средства

Вкупно монетарни средства

Монетарни обврски

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски
Обврски за данок на добивка (тековен)
Одложени даночни обврски
Останати обврски

Вкупно монетарни обврски

Нето-позиција

МКД	ЕУР	УСД	валути кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
904.690	653.870	206.045	-	-	-	-	-	143.820	1.908.425
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.945.176	1.830.795	-	-	-	-	-	-	-	4.775.971
5.480	61.226	-	-	-	-	-	-	-	66.706
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53.706	10.203	5.267	-	-	-	-	-	-	69.176
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.909.052	2.556.094	211.312	-	-	-	-	-	143.820	6.820.278
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.518.180	2.118.897	208.639	-	-	-	-	-	131.364	5.977.080
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	312.326	-	-	-	-	-	-	-	312.326
4.895	-	-	-	-	-	-	-	-	4.895
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56.748	11.792	102	-	-	-	-	-	2.300	70.942
3.579.823	2.443.015	208.741	-	-	-	-	-	133.664	6.365.243
329.229	113.079	2.571	-	-	-	-	-	10.156	455.035

2.3 Управување со ризиците (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

во илјади денари

2019

Монетарни средства

Парични средства и парични еквиваленти
Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Вложувања во придружени друштва
Побарувања за данок на добивка (тековен)
Останати побарувања
Заложени средства
Одложени даночни средства

Вкупно монетарни средства

Монетарни обврски

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски
Обврски за данок на добивка (тековен)
Одложени даночни обврски
Останати обврски

Вкупно монетарни обврски

Нето-позиција

МКД	ЕУР	УСД	валути кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
1.093.341	745.495	261.034	-	-	-	-	-	134.753	2.234.623
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.623.820	1.752.128	-	-	-	-	-	-	-	4.375.948
5.480	-	-	-	-	-	-	-	-	5.480
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35.729	8.814	5.624	-	-	-	-	-	53	50.220
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.758.370	2.506.437	266.658	-	-	-	-	-	134.806	6.666.271
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	784	-	-	-	-	-	-	-	784
3.328.290	2.163.904	262.694	-	-	-	-	-	128.569	5.883.457
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	311.271	-	-	-	-	-	-	-	311.271
5.346	-	-	-	-	-	-	-	-	5.346
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44.558	27.854	174	-	-	-	-	-	381	72.967
3.378.194	2.503.813	262.868	-	-	-	-	-	128.950	6.273.825
380.176	2.624	3.790	-	-	-	-	-	5.856	392.446

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека нето изложеноста се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.4. Оперативен ризик

Оперативен ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби интерни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи на Банката, како и надворешни настани.

Банката има воспоставено Политика за управување со оперативниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани основните цели, управување со оперативниот ризик (системи и процеси на управување со оперативниот ризик), организациска поставеност, систем на известување, внатрешна контрола и сл.), како и мерење и следење на оперативниот ризик (клучни ризични индикатори, евалуација на оперативниот ризик).

Во рамките на стратегијата за управување со ризици Банката го има дефинирано прифатливото ниво на изложеност на оперативниот ризик.

Банката има воспоставено процедура за процесот на идентификување на загуба. Во процедурата подетално се разработени идентификувањето и оценката на оперативниот ризик, комуникација и известување, мониторинг и ревизија, одговорностите на известувачите за оперативен ризик.

3. Адекватност на капиталот

Регулираните активности на Банката се во согласност со сите надворешни, пропишани барања во текот на периодот.

Во текот на годината немаше значајни промени во пристапот на Банката за управување со капиталот.

Процес на утврдување на интерен капитал (ПИК)

Банката има воспоставено процес на утврдување на интерниот капитал при што беа опфатени следниве фази:

- идентификување на материјалните ризици;
- мерење или оценка на поединечните материјални ризици и утврдување на соодветниот износ на интерен капитал за покривање на поединечен ризик;
- утврдување на вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците, и
- споредба на износот на сопствените средства на Банката со вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците и презеде активности за одржување на потребниот износ на сопствени средства.

Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал. Износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства.

Процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Одбор за управување со ризици, независно од оние кои се одговорни за работењето.

Врз основа на супервизорска оценка на профилот на ризик на Банката, НБРСМ утврдила капитален додаток од 4,25 процентни поени над минималното законски утврдено ниво на адекватноста на капиталот, така што Банката е должна да ја одржува адекватноста на капиталот на ниво повисоко од 12,25%. Дополнително, во текот на 2020 година, Банката е должна да ги одржува заштитните слоеви на капитал пропишани со Законот за банки, и тоа: заштитен слој за зачувување на капиталот, со стапка од 2,5% од активата пондерирана според ризиците.

Со состојба на 31.12.2020 година и 2019 година, Банката ги исполнува законски пропишаните капитални барања, капиталниот додаток и пропишаните заштитни слоеви капитал кои ги покрива со редовниот основен капитал

3. Адекватност на капиталот (продолжува)

3.1. Извештај за сопствени средства

во илјади денари

Ред. бр.	Опис	Тековна година 2020	Претходна година 2019
1.	Сопствени средства	848.056	813.853
2.	Основен капитал	539.586	506.425
3.	Редовен основен капитал (РОК)	539.586	506.425
3.1.	Позиции во РОК	539.586	506.425
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	372.124	372.124
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК		
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	108.848	85.005
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	58.614	49.296
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	-	-
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-	-
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-	-
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	-
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.2.	Останато	-	-
3.5.	Други позиции од РОК	-	-
4	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
4.1.	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-

Силк Роуд Банка АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2.	Останато	-	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
5	Дополнителен капитал (ДК)	308.470	307.428
5.1.	Позиции во ДК	308.470	307.428
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	308.470	307.428
5.1.2.	Субординирани кредити	-	-
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.2.	Останато	-	-
5.5.	Други позиции од ДК	-	-

3. Адекватност на капиталот (продолжува)

3.2. Извештај за стапката на адекватност на капиталот

во илјади денари		Тековна година 2020	Претходна година 2019
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК	4.619.790	4.350.634
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	4.619.790	4.350.634
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	369.583	348.051
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	125.544	11.702
3	Агрегатна девизна позиција	125.544	11.702
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	10.044	-
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	125.544	11.702
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК	535.406	485.584
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	42.832	38.847
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизиран пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативен ризик	535.406	485.584
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ	-	-
10	Капитал потребен за покривање на ризик од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11,1+11,2+11,3+11,4+11,5)	-	-
11,1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11,1,1+11,1,2+11,1,3+11,1,4)	-	-
11,1,1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложување во должнички инструменти	-	-
11,1,2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11,1,3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11,1,4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11,2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11,3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11,4	Капитал потребен за покривање на надминување на лимитите на изложеност	-	-
11,5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	5.280.740	4.836.218
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	422.459	386.898
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	848.056	813.853
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	16,06%	16,83%

4. Известување според сегментите

Оперативни сегменти

Значајни оперативни сегменти на банката се:

- Работа со население - дадени кредити, гаранции и акредитиви, услуги за платен промет, кредитни картички, тековни и орочени депозити на физички лица и самостојни вршители на дејност;
- Корпоративно банкарство - дадени кредити, гаранции и акредитиви, тековни и орочени депозити, услуги за платен промет на нефинансиски и финансиски друштва;
- Инвестициско банкарство - управување со средства на други лица, советодавни услуги, услуги поврзани со издавање на хартии од вредност итн.

Распределбата на билансните позиции според оперативните сегменти е прикажана во следната табела:

:

4. Известување според сегментите

4 А. Оперативни сегменти

во илјади денари

2020

Нето-приходи/(расходи) од камата 165.060
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести 31.455
Нето-приходи од тргување -
Нето-приходи од други финансиски инструменти -
евидентирани по објективната вредност -
Останати оперативни приходи 9.319
Приходи реализирани помеѓу сегментите -

Вкупно приходи по сегмент

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа (12.027)
Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа 11.157
Амортизација -
Трошоци за реструктурирање -
Трошоци за вложување во недвижности и опрема -
Останати расходи -

Вкупно расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент 204.964

Данок од добивка -

Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент 3.254.522

Неалоцирана актива по сегмент -

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент 3.441.799

Неалоцирани обврски по сегмент 3.755

Вкупно обврски

Оперативни сегменти				Останати значајни сегменти-субординиран депозит / хибридни инструменти	Неалоцирано	Вкупно
Работа со население	Работа со правни лица	Инвестициско банкарство	Останати значајни сегменти-работа со ХОВ			
165.060	57.125	-	4.736	(15.423)	-	211.498
31.455	24.631	-	-	-	-	56.086
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	4.464	-	-	4.464
9.319	6.465	-	927	-	19.658	36.369
-	-	-	-	-	-	-
205.834	88.221	-	10.127	(15.423)	19.658	308.417
(12.027)	(5.623)	-	-	-	(8.317)	(25.967)
11.157	(7.014)	-	-	-	-	4.143
-	-	-	-	-	(21.004)	(21.004)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(216.374)	(216.374)
(870)	(12.637)	-	-	-	(245.695)	(259.202)
204.964	75.584	-	10.127	(15.423)	(226.037)	49.215
-	-	-	-	-	-	4.895
-	-	-	-	-	-	44.320
3.254.522	3.300.939	-	195.642	-	-	6.751.103
-	-	-	-	-	198.907	198.907
3.254.522	3.300.939	-	195.642	-	198.907	6.950.010
3.441.799	2.535.282	-	-	312.326	-	6.289.407
3.755	3.341	-	-	-	69.601	76.697
3.445.554	2.538.623	-	-	312.326	69.601	6.366.104

4. Известување според сегментите (продолжува)

4 А. Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади денари

2019

Нето-приходи/(расходи) од камата 145.833
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести 25.940
Нето-приходи од тргување -
Нето-приходи од други финансиски инструменти -
евидентирани по објективната вредност -
Останати оперативни приходи 6.881
Приходи реализирани помеѓу сегментите -
Вкупно приходи по сегмент 178.654

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа (4.731)
Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа 352
Амортизација -
Трошоци за реструктурирање -
Трошоци за вложување во недвижности и опрема -
Останати расходи -
Вкупно расходи по сегмент (4.379)

Финансиски резултат по сегмент 174.275
Данок од добивка -
Добивка/(загуба) за финансиската година -

Вкупна актива по сегмент 2.827.068
Неалоцирана актива по сегмент 3.459.786
Вкупна актива 2.827.068

Вкупно обврски по сегмент 3.191.792
Неалоцирани обврски по сегмент 1.599
Вкупно обврски 3.193.391

Оперативни сегменти				Останати значајни сегменти-субординиран депозит	Неалоцирано	Вкупно:
Работа со население	Работа со правни лица	Инвестициско банкарство	Останати значајни сегменти-работа со ХОВ			
145.833	56.523		7.701	(15.379)	-	194.678
25.940	47.935	-	-	-	-	73.875
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	3.819	-	-	3.819
6.881	8.176	-	1.070	-	32.338	48,465
-	-	-	-	-	-	-
178.654	112.634	-	12.590	(15.379)	32.338	320.837
(4.731)	(2.592)	-	-	-	(19.289)	(26.612)
352	(2.673)	-	-	-	-	(2.321)
-	-	-	-	-	(23.930)	(23.930)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(218.310)	(218.310)
(4.379)	(5.265)	-	-	-	(261.529)	(271.173)
174.275	107.369	-	12.590	(15.379)	(229.191)	49.664
-	-	-	-	-	-	5.346
-	-	-	-	-	-	44.318
2.827.068	3.459.786	-	329.197	-	-	6.616.051
-	-	-	-	-	209.995	209.995
2.827.068	3.459.786	-	329.197	-	209.995	6.826.046
3.191.792	2.692.449	-	-	311.271	-	6.195.512
1.599	20.282	-	-	-	57.910	79.791
3.193.391	2.712.731	-	-	311.271	57.910	6.275.303

4. Известување според сегментите (продолжува)

4 Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни коминтенти

	Оперативни сегменти				Останати значајни сегменти-хибридни инструменти	Трансфер на вработени	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
	Работа со население	Работа со правни лица	Инвестициско банкарство	Останати значајни сегменти-работа со ХОВ				
<i>во илјади денари</i>								
2020								
Комитент 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	(15.423)	-	-	(15.423)
Комитент 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	(15.423)	-	-	(15.423)
2019								
Комитент 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	(15.379)	-	-	(15.379)
Комитент 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	(15.379)	-	-	(15.379)

Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лицата поврзани со него, доколку Банката остварува 10% или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи.

4. Известување според сегментите

4 В. Географски подрачја

Географски сегменти каде Банката извршува деловни активности претставуваат:

- земјите-членки на Европската унија;
- други европски земји, надвор од Европската унија;
- земји надвор од Европа, членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД);
- други земји.

Распределба на билансните позиции според географски подрачја е прикажана во табелата подолу:

Во илјади денари		Република Македонија	Земји- членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без ЕУ)	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2020									
Вкупни приходи		250.470	10.499	20.449	21.627	-	5.372	-	308.417
Вкупна актива		6.647.160	98.884	203.966	-	-	-	-	6.950.010
2019									
Вкупни приходи		295.943	19.421	(5.159)	(58)	-	10.690	-	320.837
Вкупна актива		6.515.105	59.087	237.553	14.301	-	-	-	6.826.046

Вкупните приходи ги вклучуваат нето приходите од камата, нето приходите од провизии и надомести, нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност, нето приходите од курсни разлики и останати приходи од дејноста.

Во 2020 година како значаен оперативен сегмент соодветно на минатиот период се прикажани пред се расходи кон Матичното друштво на Банката.

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

А Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	Тековна година 2020		Претходна година 2019	
	сметководстве на вредност	објективна вредност	сметководствен а вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	1.908.425	1.908.425	2.234.623	2.234.623
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	4.775.971	4.793.941	4.375.948	4.433.053
Вложувања во хартии од вредност	66.706	66.706	5.480	5.480
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	69.176	69.176	50.220	50.220
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	784	784
Депозити на други комитенти	5.977.080	5.979.502	5.883.457	5.883.412
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	312.326	312.326	311.271	311.271
Обврски за данок на добивка (тековен)	4.895	4.895	5.346	5.346
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	70.942	70.942	72.967	72.967

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

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, ностро сметки во домашни и странски банки и депозити во НБРСМ кои достасуваат на краток рок.

Кредити на и побарувања од други коминтенти

Кредити на и побарувања од други коминтенти се мерат според амортизирана набавна вредност намалени за исправка на вредност. Кредитите на и побарувањата од други коминтенти во кредитното пртфолио на Банката во најголем дел се со променлива каматна стапка. Проценетата објективна вредност на кредитите на и побарувањата од други коминтенти се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови употребувајќи пазарни каматни стапки на слични кредити. Банката за утврдување на објективната вредност на финансиските средства врши дисконтирање на идните приливи од долгорочните кредити на физички лица, а како дисконтна стапка се користи просечна каматна стапка (од најголемите 5 банки во државата) на исти или слични производи зависно од видот, намената и валутата на кредитот. Голем дел од кредитите на правни лица се со променливи каматни стапки врзани со EURIBOR, Национална референтна каматна стапка и Референтна стапка (Референтна стапка за пресметување на стапката за казнена камата). Одреден број на клиенти имаат фиксна каматна стапка и кај истите дисконтот е пресметан со користење на пондерираните каматни стапки од НБРСМ, зависно од валутата на кредитот.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат сопственички инструменти расположиви за продажба издадени од финансиско друштво со кои Банката се стекнала со вложување во капиталот согласно позитивните законски прописи и должнички инструменти кои се чуваат до достасување. Вложувањата во овие хартии од вредност се искажани по нивната набавна вредност, бидејќи за истите не постои активен пазар и нема скорешна трансакција кои би можеле да се земат како доказ за нивната објективна вредност. Пазарот за овие хартии од вредност е непостојан и не е доволно развиен така што објективната вредност не може веродостојно да се измери.

Останати побарувања

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

Депозити на банки

Депозитите на банки се депозити по видување. Нивната објективната вредност е еднаква на нивната сметководствена вредност.

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

Депозити на други комитенти

Краткорочните депозити на други клиенти се со фиксна каматна стапка, додека депозитите со рок на доспевање над 1 година се со фиксна или варијабилна каматна стапка, зависно од видот на депозит. Во депозитното портфолио на банката се уште има и депозити со прилагодлива каматна стапка, отворени пред 31.03.2019 година. Нивната објективна вредност се смета дека е еднаква на нивната сметководствена вредност. Пресметката на објективната вредност на депозитите со рок на доспевање над една година кои имаат фиксна каматна стапка е извршено со дисконтирање на идните одливи со користење на пондерираните каматни стапки од НБРСМ, зависно од валутата, рочноста и типот на депозитот.

Хибриден инструмент

Хибридниот инструмент е со фиксна каматна стапка (5% на годишно ниво), но истиот нема однапред определена рачност и идни парични текови. Каматната стапка на хибридниот инструмент е слична со каматните стапки на истиот инструмент кај други Банки, односно е во рамки на пазарната цена. Поради тоа неговата објективна вредност се прикажува како еднаква на неговата сметководствена вредност.

Останати обврски

Сметководствената вредност на останатите обврски е приближна на нивната објективна вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

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

Банката ги класификува сите финансиски средства и финансиски обврски мерени по објективна вредност, со користење на хиерархија на објективна вредност, којашто ја прикажува значајноста на влезните параметри користени во одредувањето на објективната вредност. Хиерархијата на објективната вредност ги опфаќа следниве нивоа:

- а) Ниво 1 - Објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар;
- б) Ниво 2 - Објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) од активни пазари, кои што можат да бидат директни, односно пазарни цени, или индиректни, односно извлечени од пазарни цени;
- в) Ниво 3 - Објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) коишто не можат директно или индиректно да се следат на активните пазари, односно не се видливи.

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

5. Б.1 Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)

во илјади денари

31 декември 2020

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Вкупно

31 декември 2019

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23.1	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23.1	-	5.480	-	5.480
Вкупно	-	5.480	-	5.480
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

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

	Тековна година 2020		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
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

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

во илјади денари	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2019							
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-		-	-	
- Билансот на успех	-	-	-		-	-	
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-		-	-	
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-		-	-	
Продадени финансиски инструменти 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	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2019	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-		-	-	
- Билансот на успех	-	-	-		-	-	
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-		-	-	
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-		-	-	
Продадени финансиски инструменти 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 година	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

6. Нето приходи од камати**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	3.470	7.701
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	3.789	4.903
Кредити на и побарувања од други комитенти	260.707	244.532
Вложувања во хартии од вредност	1.279	-
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1.645)	(3.186)
Наплатени претходно отпишани камати	9.273	9.242
Вкупно приходи од камата	276.873	263.192
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	1.844	1.696
Депозити на други комитенти	48.108	51.439
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	-	-
Субординирани обврски	15. 423	15.379
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	65.375	68.514
Нето-приходи/(расходи) од камата	211.498	194.678

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

6. Нето приходи од камати (продолжува)**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	80.197	83.096	
Држава	1.279	-	
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	67	176	
Банки	4.161	8.263	
Останати финансиски друштва (небанкарски)	125	101	
Домаќинства	179.409	160.196	
Нерезиденти	4.007	5.304	
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1.645)	(3.186)	
Наплатени претходно отпишани камати	9.273	9.242	
Вкупно приходи од камата	276.873	263.192	
Расходи за камата			
Нефинансиски друштва	2.739	5.125	
Држава	457	740	
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	936	502	
Банки	1.340	1.191	
Останати финансиски друштва (небанкарски)	26.720	26.916	
Домаќинства	15.316	16.759	
Нерезиденти	17.867	17.281	
Вкупно расходи за камата	65.375	68.514	
Нето-приходи/(расходи) од камата	211.498	194.678	

7. Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести**А. Структура на приходите и расходите од провизии и надомести според видот на финансиските активности**

	во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	14.354	10.299
Платен промет		
-во земјата	40.685	39.602
-со странство	37.191	60.334
Акредитиви и гаранции	4.764	5.503
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
-издавање на сефови и фахови	1.077	832
-разрочување на депозити и реиздавање на картички	223	280
Вкупно приходи од провизии и надомести	98.294	116.850
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
-во земјата	12.994	12.466
-со странство	29.214	30.509
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	42.208	42.975
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	56.086	73.875

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

7. Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести (продолжува)**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	39.086	41.620
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	460	488
Банки	8.194	7.834
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	31.455	25.940
Нерезиденти	19.099	40.968
Вкупно приходи од провизии и надомести	98.294	116.850
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1.180	812
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	11.814	11.654
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Нерезиденти	29.214	30.509
Вкупно расходи за провизии и надомести	42.208	42.975
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	56.086	73.875

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

8. Нето-приходи од тргување

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

Во текот на 2020 година Банката нема нето-приходи од тргување (2019: нема).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

9. Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната 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	4.464	3.819
-нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските 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 објективната 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	-	-
- неререализирана	-	-
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	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	4.464	3.819

Во текот на 2020 година Банката има реализирано нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност - должнички инструменти преку билансот на успех во износ од 4.464 илјади денари (2019: 3.819 илјади денари), (Белешка 20).

10. Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	15.212	25.604
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправка на вредност на финансиски средства, на нето-основа	(193)	(72)
- курсни разлики на посебната резерва за вонбилансната изложеност на нето основа	-	-
- останати курсни разлики на нето- основа	(398)	2.152
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	14.621	27.684

11. Останати приходи од дејноста

Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба

Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба

Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва

Капитална добивка 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

Приходи од добиени судски спорови

Наплатени претходно отпишани побарувања

Ослободување на посебната резерва и резервирања за:

вонбилансни кредитни изложености

потенцијални обврски врз основа на судски спорови

пензии и други користи за вработените

Преструктурирања

неповолни договори

останати резервирања

Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)

Приходи од ПТТ и свифт трошоци

Приходи од продажба на побарувања

Приходи од издадени објекти под закуп

Приходи од консултантски услуги

Приходи од пенали од непочитување на договори

Приходи од потврди и извештаи

Приходи од опомени

Приходи од пенали за разрочени депозити

По спогодба за надомест на штета

Останато

Вкупно останати приходи од дејноста

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2020	Претходна година 20
927	1.070
-	-
624	8
-	-
1.686	2.228
-	-
111	328
7.903	4.507
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
4.031	5.298
-	-
73	170
-	-
1.481	553
2.248	2.567
676	795
866	955
0	1.230
1.122	1.072
21.748	20.781

Приходите од дивиденда вклучуваат дивиденда од КИБС АД Скопје исплатена во 2020 година на износ од 927 илјади денари (2019: 1.070 илјади денари).

Во текот на 2020 година Банката евидентираше приходи од пенали од непочитување на договори од страна на други лица на износ од 1.481 илјади денари (2019: 553 илјади денари).

Во текот на 2020 година Банката успешно наплати дел од отпишаните побарувања на износ од 7.903 илјади денари (2019: 4.507 илјади денари).

12. Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2020 (тековна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	133.890	-	-	137	579	8.346	142.952	397	143.349
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(116.199)	-	-	(139)	(1)	(29)	(116.368)	(1.014)	(117.382)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	17.691	-	-	(2)	578	8.317	26.584	(617)	25.967
2019 (претходна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	53.424	-	-	43	3.954	19.958	77.379	3.236	80.615
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(48.162)	-	-	-	(36)	(669)	(48.867)	(5.136)	(54.003)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	5.262	-	-	43	3.918	19.289	28.512	(1.900)	26.612

Во дополнителната исправка на вредност за 2020 година е содржана исправката на вредност на повеќе корпоративни клиенти при што поединечно најголеми износи на издвоена исправка на вредност се за 5 најголеми клиенти во вкупен износ од 44.758 илјади денари. Во ослободувањето на исправката на вредност во 2020 година е содржано ослободувањето на исправка на вредност на повеќе корпоративни клиенти при што поединечно најголеми износи на издвоена исправка на вредност се за 5 најголеми клиенти во вкупен износ од 78.108 илјади денари.

Во дополнителната исправка на вредност за 2019 година е содржана исправката на вредност на повеќе корпоративни клиенти при што поединечно најголеми износи на издвоена исправка на вредност се за 5 најголеми клиенти во вкупен износ од 37.058 илјади денари. Во ослободувањето на исправката на вредност во 2019 година поединечно најзначајно е ослободувањето во износ од 6,965 илјади денари кое е резултат на наплата на дел од побарувањата од ЗК Пелагионија АД Битола.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

13. Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа

<i>во илјади денари</i>		Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
2020								
Дополнителна загуба поради обезвреднување		-	-	7.014	-	-	-	7.014
(Ослободување на загубата поради обезвреднување)		-	-	(11.157)	-	-	-	(11.157)
Вкупно загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	(4.143)	-	-	-	(4.143)
2019								
Дополнителна загуба поради обезвреднување		-	-	2.673	-	-	-	2.673
(Ослободување на загубата поради обезвреднување)		-	-	(352)	-	-	-	(352)
Вкупно загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	2.321	-	-	-	2.321

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

14. Трошоци за вработените

во илјади денари		
Тековна година 2020	Претходна година 2019	
Краткорочни користи за вработените		
Плати	73.567	73.741
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	28.575	27.997
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	102.142	101.738
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	52	49
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Регрес за годишен одмор	3.055	3.157
Трошоци за спогодбено прекинување на работен однос	540	341
Останато	320	308
Вкупно трошоци за вработените	106.109	105.593

Во 2020 година, по основ спогодбено раскинување на работниот однос на 3 вработени беше исплатен износ од 540 илјади денари (2019: на 4 вработени исплатен е вкупен износ од 341 илјади денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

15. Амортизација

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
Амортизација на нематеријалните средства	
Интерно развиен софтвер	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	13.451
Други интерно развиени нематеријални средства	-
Други нематеријални средства	1.087
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-
11.668	14.538
Амортизација на недвижностите и опремата	
Градежни објекти	3.059
Транспортни средства	94
Мебел и канцелариска опрема	4.529
Останата опрема	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	1.710
9.336	9.392
Вкупно амортизација	23.930
21.004	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

16. Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за одржување на софтвер	6.097	5.949
Премии за осигурување на депозитите	8.188	7.621
Премии за осигурување на имотот и на вработените	908	1.059
Материјали и услуги	55.803	50.073
Административни и трошоци за маркетинг	3.865	4.373
Останати даноци и придонеси	344	238
Трошоци за кирии	24.895	27.556
Трошоци за судски спорови	1.264	181
Административни такси	747	797
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
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 (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)		
- Патни трошоци	290	1.224
- Отпис на основни средства и ситен инвентар	-	21
- Капитална загуба од продажба на удели во подружници	-	-
- Расходи за членарини	1.159	1.518
- надомест за членови на НО	2.776	9.427
- Останато	3.929	2.680
Вкупно останати расходи од дејноста	110.265	112.717

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

17. Данок од 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	4.895 5.346
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	- -
4.895	5.346
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	- -
4.895	5.346
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	4.895 5.346

во илјади денари	
Тековна година 2019	Претходна година 2018
Тековен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	4.895 5.346
Признаен во капиталот и резервите	- -
4.895	5.346
Одложен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	- -
Признаен во капиталот и резервите	- -
4.895	5.346
Вкупно расходи/ (поврат) на данокот на добивка	4.895 5.346

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

17. Данок од добивка (продолжува)**Б. Усогласување 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	-	49.215	-	49.664
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10.00%	4.922	10.00%	4.966
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	1.34%	659	2.77%	1.376
Даночно ослободени приходи	(0.19%)	(93)	(0.22%)	(107)
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	(1.20%)	(593)	(1.79%)	(889)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	-	4.895	-	5.346
Просечна ефективна даночна стапка	9.95%	-	10,76%	-

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

	Тековна година 2020			Претходна година 2019		
	Пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	Пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
<i>во илјади денари</i>						
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во 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 (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

18. Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Парични средства во благајна	249.682	222.566
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	664.449	650.403
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	129.232	99.213
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	327.907	462.884
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	128.936	323.717
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	155.729	192.331
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарување врз основа на камата (Исправка на вредноста)	244 (38)	622 (43)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	1.656.141	1.951.693
Задолжителни депозити во странска валута	218.709	249.164
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	33.575 -	33.766 -
Вкупно	1.908.425	2.234.623

На 31 декември 2020 година паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 333.977 илјади денари (2019: 332.922 илјади денари) кој претставува задолжителна резерва во денари и 95% од износот на задолжителната резерва во странска валута од 230.224 илјади денари (2019: 262.278 илјади денари).

Банката е обврзана да издвојува средства на сметките кај НБРСМ. Банката ја исполнува задолжителната резерва во денари доколку просечната дневна состојба на сметката на банката кај НБРСМ во денари и средствата на банката на сметката за резервен гарантен фонд на Клириншка кука КИБС АД Скопје за периодот на исполнување е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва. Банката ја исполнува задолжителната резерва во странска валута доколку дневната состојба на сметката на банката кај НБРСМ во странска валута е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва или истата е најмалку еднаква на 95% од пресметаната задолжителна резерва во странска валута и просечната дневна состојба на издвоените средства на Банката на девизната сметка во странска валута во МИПС е најмалку 5% од задолжителната резерва во странска валута. На 31 декември 2020 година, Банката на сметката во КИБС на име Резервен Гарантен Фонд има средства во износ од 24.321 илјади денари (2019: 24.543 илјади денари) согласно Правилата за Резервен Гарантен Фонд.

Народната банка во текот на 2020 година на задолжителните депозити во странска валута пресметуваше негативна каматна стапка од 0,5% (2019: во периодот од јануари 2019 година до првата половина на септември 2019 година каматната стапка беше (0,4%), додека од втората половина на септември 2019 година до 31 декември 2019 година каматната стапка беше (0,5%)). Трошокот по основ на негативна камата на задолжителните депозити во странска валута во 2020 година изнесува 1.259 илјади денари (2019: 1.056 илјади денари) и е вклучен како расход за камата од банки во Билансот на успех на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

18. Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

	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
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	43	-	-	43	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	137	-	-	137	-	-	-	43
(ослободување на исправката на вредноста)	(139)	-	-	(139)	-	-	-	-
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	(3)	-	-	(3)	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	38	-	-	38	-	-	-	43

19. Средства за тргување**Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент**

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

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

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

На 31 декември 2020 година, Банката нема финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање (2019: нема).

Во текот на 2020 година, Банката реализираше нето добивка од промени на објективната вредност на должнички хартии од вредност класификувани по објективна вредност преку билансот на успех, на износ од 4.464 илјади денари (2019: 3.819 илјади денари), (Белешка 9). Во тек на 2020 година, Банката купи должнички хартии од вредност – удели во инвестициски фондови во висина од 2.005.000 илјади денари и истите ги продаде за износ од 2.009.464 илјади денари (2019: купени за 3.195.000 илјади денари и продадени за 3.198.819 илјади денари).

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)	
А. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
А.1. Според видот на променливата				
Деривати чувани за управување со ризик				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
А.2. Според видот на заштита од ризик				
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б. Вградени деривати				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

22. Кредити и побарувања**22.1 Кредити на и побарувања од банки**

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2020		претходна година 2019	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки			
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци			
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
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 вредноста	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

22.1 Кредити на и побарувања од банки (продолжува)

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

22. Кредити и побарувања (продолжува)**22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти****А. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот**

	во илјади денари			
	Тековна година 2020		Претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
-побарувања по главница	494.874	1.069.500	490.661	1.154.259
-побарувања врз основа на камати	10.017	-	5.884	-
Држава				
-побарувања по главница	-	-	-	-
-побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
-побарувања по главница	23	567	22	1.840
-побарувања врз основа на камати	3	-	9	-
Финансиски друштва, освен банки				
-побарувања по главница	-	1.920	-	2369
-побарувања врз основа на камати	9	-	11	-
Домаќинства				
-побарувања по главница				
-станбени кредити	2.553	1.384.789	23.092	1.192.970
-потрошувачки кредити	67.913	1.631.444	101.579	1.413.835
-автомобилски кредити	-	1.061	283	1.287
-хипотекарни кредити	-	-	-	-
-кредитни картички	6.939	135.531	19.835	147.931
-други кредити	775	35.567	2.433	28.597
-побарувања врз основа на камати	34.788	-	7.745	-
Нерезиденти, освен банки				
-побарувања по главница	-	17.645	-	18.774
-побарувања врз основа на камати	76	-	81	-
Тековна достасаност	732.794	(732.794)	818.638	(818.638)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	1.350.764	3.545.230	1.470.273	3.143.224
(Исправка на вредноста)	(77.922)	(42.101)	(199.862)	(37.687)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1.272.842	3.503.129	1.270.411	3.105.537

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

22. Кредити и побарувања (продолжува)**22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)**

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
во илјади денари							
Движење на исправката на вредноста							
Состојба на 1 јануари	7.498	38.645	191.406	237.549	-	-	252.165
Исправка на вредноста за годината							
дополнителна исправка на вредноста	11.052	81.088	41.750	133.890	-	-	53.425
(ослободување на исправката на вредноста)	(26.374)	(35.010)	(54.815)	(116.199)	-	-	(48.162)
Трансфер во:							
- исправка на вредноста за Група 1	(3.022)	3.010	12	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	18.857	(51.961)	33.104	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	3.817	6.280	(10.097)	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	(19.502)
Ефект од курсни разлики	6	20	166	192	-	-	72
(Отпишани побарувања)	-	-	(135.409)	(135.409)	-	-	(449)
Состојба на 31 декември	11.834	42.072	66.117	120.023	-	-	237.549

Банката во текот на 2020 година не изврши преземање на имот по основ на ненаплатени побарувања од кредит и по тој основ немаше намалување на исправката на вредност на кредити (2019: 19.502 илјади денари). Позицијата „(Отпишани побарувања)“ вклучува отпис на кредитната изложеност кога е помината една година од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100% и е резултат на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик (Сл.Весник на РМ бр. 149/18) во вкупен износ од 135.409 илјади денари (2019: 449 илјади денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

22. Кредити и побарувања (продолжува)**22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)****Б. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на обезбедувањето**

	во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
- парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	67.999	69.985
- државни хартии од вредност	-	-
- државни безусловни гаранции	-	-
- банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	27.513
Гаранции од физички лица	213.787	230.319
Залог на недвижен имот		
- имот за сопствена употреба (станови, куќи)	2.425.936	2.213.452
- имот за вршење дејност	574.562	573.310
Залог на подвижен имот	8.157	10.765
Останати видови обезбедување	1.459.348	1.213.210
Необезбедени	26.182	37.394
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	4.775.971	4.375.948

23. Вложувања во хартии од вредност**23.1. Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба**

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	-
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	5.480
5.480	5.480
Котирани	-
Некотирани	5.480
5.480	5.480
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	5.480

Вложувањата во сопственички инструменти расположливи за продажба во износ од 5.480 илјади денари (2019: 5.480 илјади денари) вклучуваат вложувања во хартии од вредност издадени од КИБС. Со оглед на тоа што за овие вложувања не постои активен пазар, како и немањето на скорешни трансакции кои би можеле да се применат во одредувањето на објективната вредност, вложувањата во хартиите од вредност расположливи за продажба се искажуваат по нивната набавна вредност која се смета за објективна вредност.

23.2. Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

		во илјади денари	
		тековна година 2020	претходна година 2019
Должнички хартии од вредност			
Благајнички записи		-	-
Државни записи		-	-
Останати инструменти на пазарот на пари		-	-
Обврзници издадени од државата	61,226	-	-
Корпоративни обврзници	-	-	-
Останати должнички инструменти	-	-	-
	61,226		-
Котирани		-	-
Некотирани	61,226	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста		61,226	-
(Исправка на вредноста)		-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста		61,226	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)**23.2. Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување (продолжува)**

во илјади денари

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари

Исправка на вредноста за годината

дополнителна исправка на вредноста

(ослободување на исправката на вредноста)

Трансфер во:

- исправка на вредноста за Група 1

- исправка на вредноста за Група 2

- исправка на вредноста за Група 3

(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)

Ефект од курсни разлики

(Отпишани побарувања)

Состојба на 31 декември

тековна година 2020				претходна година 2019			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

24. Вложувања во подружници и во придружени друштва**А. Процент на учество на банката во подружници и во придружени друштва**

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

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиска година
Тековна година 2020					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Претходна година 2019					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

25. Останати побарувања

во илјади денари		
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Побарувања од купувачите	6.177	139
Однапред платени трошоци	4.752	2.517
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	4.420	4.203
Побарувања од вработените	240	240
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Ситен инвентар	-	-
Залихи	5.096	2.990
Останато	-	-
-побарувања од банки по основ работа со кредитни картички	2.222	2.930
-побарувања по судски и трошоци за осигурување од клиенти	4.732	11.356
- побарување за предвреме исплатени пензии	35.107	17.720
-Побарување за данок	5.321	7.623
-Дадени аванси	6.967	8.279
- побарување од продадени кредити	11.969	12.354
- побарување за приватизација на земјиште	-	-
-останато	3.597	5.598
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	90.600	75.949
(Исправка на вредноста)	(21.424)	(25.729)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	69.176	50.220

На 31 декември 2020 година, Банката има побарување од правно лица по основ на продажба на побарувања од кредити во 2018 година во вкупен износ од 11.969 илјади денари и за истото побарување со датум 31 декември 2020 година Банката има издвоено исправка на вредност од 11.969 илјади денари.

На 31 декември 2019 година, Банката има побарување од правно лице по основ на продажба на побарувања од кредити во 2018 година во вкупен износ од 12.354 илјади денари и за истото побарување со датум 31 декември 2019 година Банката има издвоено исправка на вредност од 11,736 илјади денари.

Побарувања по судски и трошоци за осигурување од клиенти претставуваат побарувања на Банката од корисниците на кредити согласно договорите за кредит.

Банката врши предвремена исплата на пензии на нејзини клиенти, која потоа се надоместува од страна на Фондот за ПИОМ на износ од 35,107 илјади денари (2019: 17,720 илјади денари). Уплатата од Фондот за ПИОМ е извршена на 05.01.2021 година.

25. Останати побарувања (продолжува)

	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	6	-	25.723	25.729	-	-	-	27.628
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	12	19	8.894	8.925	-	-	-	23.912
(ослободување на исправката на вредноста)	(16)	(10)	(4)	(30)	-	-	-	(705)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	3	(7)	4	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	3	1	(4)	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	(2.174)
Ефект од курсни разлики	-	-	(25)	(25)	-	-	-	3
(Отпишани побарувања)	-	-	(13.175)	(13.175)	-	-	-	(22.935)
Состојба на 31 декември	8	3	21.413	21.424	-	-	-	25.729

26. Заложени средства

Должнички хартии од вредност

Сопственички инструменти

Вкупно заложени средства

во илјади денари	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
-	-
-	-
-	-

На 31 декември 2020 година Банката нема заложени средства (на 31 декември 2019: нема).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари

Почетна сметководствена вредност

Состојба на 1 јануари 2019
 преземени во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2019

Состојба на 1 јануари 20120
 преземени во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2020**Обезвреднување**

Состојба на 1 јануари 2019
 загуба поради обезвреднување во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2019

Состојба на 1 јануари 2020
 загуба поради обезвреднување во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2020**на 1 јануари 2019****на 31 декември 2019****на 31 декември 2020**

Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
-	6.807	2.794	19.631	-	29.232
554	9.651	-	16.342	-	26.547
(554)	(2.392)	-	-	-	(2.946)
-	-	-	-	-	-
-	14.066	2.794	35.973	-	52.833
-	14.066	2.794	35.973	-	52.833
3.746	-	-	-	-	3.746
-	(3.590)	-	(11.492)	-	(15.082)
-	-	-	-	-	-
3.746	10.476	2.794	24.481	-	41.497
-	-	-	-	-	-
-	5.842	2.794	7.231	-	15.867
111	2.177	-	5.748	-	8.036
(111)	(2.392)	-	-	-	(2.503)
-	-	-	-	-	-
-	5.627	2.794	12.979	-	21.400
-	5.627	2.794	12.979	-	21.400
2.211	1.113	-	3.688	-	7.012
-	(718)	-	(4.188)	-	(4.906)
-	-	-	-	-	-
2.211	6.022	2.794	12.479	-	23.506
-	965	-	12.400	-	13.365
-	8.439	-	22.994	-	31.433
1.535	4.454	-	12.002	-	17.991

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се средства кои не се користат во редовното работење на Банката. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се во сопственост на Банката.

Во текот на 2020 година Банката изврши рекласификација на земјиште од позиција на Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување во позиција Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања во износ од 3.746 илјади денари и за истото призна загуба поради обезвреднување во износ од 2.211 илјади денари.

Банката ги изнајмува преземените деловни објекти на трети лица. Набавната вредност на објектите кои се изнајмуваат изнесува 1.206 илјади денари (2019: 1.206 илјади денари), додека нивната сегашна вредност изнесува 618 илјади денари (2019: 772 илјади денари).

Со состојба на 31 декември 2020 година објективната вредност на преземените средства според проценки извршени од овластени проценители изнесува 46.155 илјади денари (2019: 57.524 илјади денари).

28. Нематеријални средства**А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност****Набавна вредност****Состојба на 1 јануари 2019**

зголемувања преку нови набавки
зголемувања преку интерен развој
зголемувања преку деловни комбинации
(отуѓување и расходување)
(отуѓувања преку деловни комбинации)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба

Состојба на 31 декември 2019**Состојба на 1 јануари 2020**

зголемувања преку нови набавки
зголемувања преку интерен развој
зголемувања преку деловни комбинации
(отуѓување и расходување)
(отуѓувања преку деловни комбинации)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба

Состојба на 31 декември 2020

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
-	201.759	-	37.946	-	-	-	239.705
-	1.302	-	1.694	-	-	-	2.996
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	203.061	-	39.640	-	-	-	242.701
-	203.061	-	39.640	-	-	-	242.701
-	1.528	-	199	-	-	-	1.727
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	204.589	-	39.839	-	-	-	244.428

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

28. Нематеријални средства (продолжува)**А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)**

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Акумулирана амортизација и обезвреднување								
Состојба на 1 јануари 2019	-	153.103	-	34.845	-	-	-	187.948
амортизација за годината	-	13.451	-	1.087	-	-	-	14.538
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019	-	166.554	-	35.932	-	-	-	202.486
Состојба на 1 јануари 2020	-	166.554	-	35.932	-	-	-	202.486
амортизација за годината	-	10.462	-	1.206	-	-	-	11.668
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	-	177.016	-	37.138	-	-	-	214.154
Сегашна сметководствена вредност								
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	48.656	-	3.101	-	-	-	51.757
на 31 декември 2019 (претходна година)	-	36.507	-	3.708	-	-	-	40.215
на 31 декември 2020 (тековна година)	-	25.573	-	2.701	-	-	-	30.274

* само за консолидираните финансиски извештаи

28. Нематеријални средства (продолжува)

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

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2020	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2020 година, Банката нема заложено нематеријални средства како обезбедување на обврските на Банката (на 31 декември 2019: нема).

29. Недвижности и опрема**А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност****Набавна вредност****Состојба на 1 јануари 2019**

Зголемувања
зголемувања преку деловни
комбинации
(отуѓување и расходување)
(отуѓувања преку деловни
комбинации)
(пренос во нетековни средства
кои се чуваат за продажба)
пренос од нетековни средства
кои се чуваат за продажба
останати преноси

Состојба на 31 декември 2019**Состојба на 1 јануари 2020**

Зголемувања
зголемувања преку деловни
комбинации
(отуѓување и расходување)
(отуѓувања преку деловни
комбинации)
(пренос во нетековни средства
кои се чуваат за продажба)
пренос од нетековни средства
кои се чуваат за продажба
останати преноси

Состојба на 31 декември 2020

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
-	122.281	1.471	206.940	-	-	-	77.056	407.748
-	94	-	5.783	-	-	-	129	6.006
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(756)	-	-	-	-	(756)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	122.375	1.471	211.967	-	-	-	77.185	412.998
-	122.375	1.471	211.967	-	-	-	77.185	412.998
-	-	1.082	4.656	-	-	-	684	6.422
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(13.205)	-	-	-	-	(13.205)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	122.375	2.553	203.418	-	-	-	77.869	406.215

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

29. Недвижности и опрема (продолжува)**А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)**

Земјиште	Градежни објекти	Транспорт- ни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Акумулирана амортизација и обезвреднување								
Состојба на 1 јануари 2019	-	49.059	1.227	198.017	-	-	71.657	319.960
амортизација за годината	-	3.059	94	4.529	-	-	1.710	9.392
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(735)	-	-	-	(735)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019	-	52.118	1.321	201.811	-	-	73.367	328.617
Состојба на 1 јануари 2020	-	52.118	1.321	201.811	-	-	73.367	328.617
амортизација за годината	-	3.059	342	4.611	-	-	1.324	9.336
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(13.205)	-	-	-	(13.205)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	-	55.177	1.663	193.217	-	-	74.691	324.748
Сегашна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
на 1 јануари 2019	-	73.222	244	8.923	-	-	5.399	87.788
на 31 декември 2019	-	70.257	150	10.156	-	-	3.818	84.381
на 31 декември 2020	-	67.198	890	10.201	-	-	3.178	81.467

29. Недвижности и опрема (продолжува)

Б.Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

во илјади денари

	Земјиште	Градежн и објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2020 година, Банката нема заложено недвижност и опрема како обезбедување на обврските на Банката (на 31 декември 2019 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

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)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	4.895	5.346

Обврската за данок на добивка за 2020 година изнесува 4.895 илјади денари (2019: 5.346 илјади денари).

30.2. Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A.Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

119

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)**30.2. Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)****Б. Непризнаени одложени даночни средства**

Даночни загуби

Даночни кредити

Вкупно непризнаени одложени даночни средства

во илјади денари	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
-	-
-	-
-	-

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

во илјади денари

2020

Дериватни средства чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Нематеријални средства
Недвижности и опрема
Останати побарувања
Дериватни обврски чувани за управување 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

Состојба на 01.јан	билансот на успех	капиталот	Состојба на 31 декември
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

2019

Дериватни средства чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Нематеријални средства
Недвижности и опрема
Останати побарувања
Дериватни обврски чувани за управување 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

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

На 31 декември 2020 година, Банката нема усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски (31 декември 2019 година: нема).

31. Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување**А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба**

во илјади денари	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	3.746
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	3.746

Б. Група за отуѓување

во илјади денари	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
Група на средства за отуѓување	
Финансиски средства	-
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	-
Вложувања во придружените друштва	-
Побарувања за данок на добивка	-
Останати средства	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-
Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	
Финансиски обврски	-
Посебна резерва	-
Обврски за данок на добивка	-
Останати обврски	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-

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

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

32. Обврски за тргување

<i>во илјади денари</i>	
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 хартиите од вредност	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-
	-
Вкупно обврски за тргување	-

На 31 декември 2020 година, Банката нема обврски за тргување (на 31 декември 2019: нема).

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

во илјади денари			
Тековна година 2020		Претходна година 2019	
сегашна сметко- водствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметко- водствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<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>Субординирани обврски</i>			
Останати финансиски обврски	-	-	-
-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			
-	-	-	-

На 31 декември 2020 година, Банката нема финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање (на 31 декември 2019: нема).

Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност

Состојба на 1 јануари

Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината

(Трансфер во други резервни фондови)

Состојба на 31 декември

во илјади денари	
тековна година 2020	претходна година 2019
-	-
-	-
-	-
-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

34. Депозити**34.1. Депозити на банки**

	во илјади денари			
	Тековна година 2020		Претходна година 2019	
	краткорочни	Долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
-домашни банки	-	-	784	-
-странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
-домашни банки	-	-	-	-
-странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
-домашни банки	-	-	-	-
-странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
-домашни банки	-	-	-	-
-странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-домашни банки	-	-	-	-
-странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	-	-	784	-

На 31 декември 2020 година нема депозити на Банки (2019: 784 илјади денари на тековна сметка на домашна банка).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

34. Депозити (продолжува)**34.2 Депозити на други комитенти**

во илјади денари				
Тековна година 2020		Претходна година 2019		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	991.884	-	995.645	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	28.219	6.169	201.615	13.149
Ограничени депозити	85.861	-	72.803	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	365	-	1.950	-
	1.106.329	6.169	1.272.013	13.149
Држава				
Тековни сметки	228	-	119	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	20.000	-	39.345	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски по основ на камати за депозити	65	-	296	-
	20.293	-	39.760	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	36.297	-	23.959	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	54.500	10.010	42.500	-
Ограничени депозити	-	-	705	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	150	-	72	-
	90.947	10.010	67.236	-
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	11.442	-	7.332	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	659.239	577.900	522.900	532.800
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4.296	-	3.267	-
	674.977	577.900	533.499	532.800
Домаќинства				
Тековни сметки	1.559.611	-	1.321.134	-
Депозити по видување	54.479	-	57.841	-
Орочени депозити	35.421	1.113.933	48.502	1.076.451
Ограничени депозити	83.372	6.358	86.717	23.861
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	11.532	-	11.316	-
	1.744.415	1.120.291	1.525.510	1.100.312
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	428.582	-	657.217	-
Депозити по видување	2.008	-	2.002	-
Орочени депозити	8.584	111.178	10.532	110.707
Ограничени депозити	73.743	-	18.185	87
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1.654	-	448	-
	514.571	111.178	688.384	110.794
Тековна достасаност				
	893.383	(893.383)	948.885	(948.885)
Вкупно депозити на други комитенти	5.044.915	932.165	5.075.287	808.170

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

35. Издадени должнички хартии од вредност

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

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

		во илјади денари			
		Тековна година 2020		Претходна година 2019	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
1	Банки				
1а	резиденти				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
1б	нерезиденти	-	-	-	-
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
2	Нефинансиски друштва				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
3	Држава				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
4	Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
5	Финансиски друштва, освен банки				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6	Нерезиденти, освен банки				
6а	Нефинансиски друштва				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6б	Држава				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6ц	Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6д	Финансиски друштва, освен банки				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6е	Домаќинства				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	Тековна достасаност	-	-	-	-
	Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

36.Обврски по кредити (продолжува)

Б.Обврски по кредити според кредитодавателот

	во илјади денари			
	Тековна година 2020		Претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
домашни извори:				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
странски извори:				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

37. Субординирани обврски

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
<i>Обврски по субординирани депозити</i>	
Обврски врз основа на камати	-
-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	
Субординиран кредит	-
Хибриден инструмент	307.428
Обврски врз основа на камати	3.843
312.326	311.271
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>	
Обврски врз основа на камати	-
Откупливи приоритетни акции	-
312.326	311.271

Главницата на хибридниот инструмент со состојба 31 декември 2020 година е во износ од ЕУР 5.000.000 и произлегува од Договорот за хибриден инструмент склучен на 14.12.2015 година, Договорот за пренос на хибридниот инструмент склучен во април 2016 година, со кој хибридниот инструмент е пренесен од Alpha Bank AE Athens на Silk Road Capital AG и Договор за хибриден инструмент склучен на 22.02.2018 година со Silk Road Capital AG .

Износот на хибридниот инструмент со состојба 31 декември 2020 година изнесува 312.326 илјади денари (2019: 311.271 илјади денари) и се однесува на обврски по главница и обврски врз основа на камата. Рокот на доспевање на хибридниот инструмент не е определен, но не може да биде пократок од 5 години и 1 ден од датумот на издавање на истиот.

Согласно договорот за хибриден инструмент, каматната стапка на крајот на 2020 година изнесуваше 5% (година: 5%).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

38. Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
<i>Во илјади денари</i>							
Состојба на 1 јануари 2019	3.378	-	-	-	-	-	3.378
-дополнителни резервирања во текот на годината	3.236	-	-	-	-	-	3.236
-искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
-ослободување на резервирањата во текот на годината)	(5.136)	-	-	-	-	-	(5.136)
-ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019	1.478	-	-	-	-	-	1.478
Состојба на 1 јануари 2020	1.478	-	-	-	-	-	1.478
-дополнителни резервирања во текот на годината	397	-	-	-	-	-	397
-искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
-ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1.014)	-	-	-	-	-	(1.014)
-ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	861	-	-	-	-	-	861

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

39. Останати обврски

<i>во илјади денари</i>		
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Обврски кон добавувачите	6,410	15.192
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	513	531
Пресметани трошоци	7.890	2.605
Разграничени приходи од претходна година	19.951	14.475
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
- Обврски по картички	15.308	14.573
- Нераспределени приливи од странство за основачки влог	3.051	9.235
- Нераспределени приливи од странство на правн лица	290	10.541
- Нераспределени приливи од странство на физички лица	2.894	121
- Обврски за Данок на додадена вредност	932	2.176
- Примен аванс за купување имот	719	650
- Обврски по основ на примени уплати од клиенти	8.067	-
- Останато	4.917	2.868
Вкупно останати обврски	70.942	72.967

40. Запишан капитал**А. Запишан капитал**

	во МКД		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	36.111	-	10.305	10.305	-	-	372.124	372.124
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината / намалување на номиналната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	36.111	-	10.305	10.305	-	-	372.124	372.124

На 31 декември 2020 година одобриот акционерски капитал се состои од 10.305 (2019: 10.305) обични акции. Обичните акции се со номинална вредност од 36.111 денари (2019: 36.111 денари). Сите издадени акции се целосно платени.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката. Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса.

На 31 декември 2020 и 31 декември 2019 година, Банката е во целосна сопственост на Silk Road Capital AG, Zurich, Switzerland.

Законска Резерва – Согласно локалната законска регулатива, Банката треба да пресметува и издвојува 5% од нето добивката за годината за законска резерва се додека нивото на резервите не достигне износ кој е еднаков на една десетина од акционерскиот капитал. 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 сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за трговски друштва или со Статутот на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

40. Запишан капитал (продолжува)**А. Запишан капитал (продолжува)****Останати резерви**

Со состојба на 31 декември 2020 година, во рамки на останати резерви, Банката согласно Одлуки на Собранието на акционери има издвоен износ од 49.707 илјади денари (2019: 14.707 илјади денари) кој е наменет за реинвестирање на дел од добивката на Банката за 2017 година во износ од 2.707 илјади денари, за 2018 година во износ од 12.000 илјади денари и за 2019 година во износ од 35.000 илјади денари. Делот кој е искористен за реинвестирање ќе остане ограничен за распределба на акционерите во следните 5 години по реинвестирањето.

Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања

Ревалоризациските резерви за средства преземени за ненаплатени побарувања се формираат во моментот на признавање на преземените средства. Начинот на утврдување на ревалоризациската резерва е подетално образложен во белешка 1 в. (к).

Банката ја депризнава ревалоризациската резерва со ослободување во билансот на успех во моментот на продажба на средството. Дополнително ревалоризациската резерва може да се депризнае и во случај кога средството не е продадено, но ревалоризациската резерва е исклучена од дополнителниот капитал согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Б. Дивиденди**Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на банката**

Објавени дивиденди и платени дивиденди
за годината

во илјади денари	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
-	-

Дивиденда по обична акција
Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
-	-
-	-

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

Објавени дивиденди и платени дивиденди
за годината

во илјади денари	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
-	-

Дивиденда по обична акција
Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
-	-
-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

40. Запишан капитал (продолжува)**В . Акционери чија сопственост надминува 5% од акциите со право на глас**

	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
Silk Road Capital AG, Zurich	372.124	372.124	100%	100%
Вкупно:	374.124	374.124	100%	100%

41. Заработка по акција

Пресметката на основната и разводнетата заработка по акција на 31 декември 2020 година е направена врз основа на добивката за годината која им припаѓа на имателите на обични акции во износ од 44.320 илјади денари (2019: добивка 44.318 илјади денари) и пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината завршена на 31 декември 2020 година од 10.305 (2019: 10.305), пресметано како што следува:

А. Основна заработка по акција*Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции*

Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

во илјади денари	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
44.320	44.318
-	-
-	-
-	-
44.320	44.318

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината

Ефект од сопствени акции

(емисија на нови обични акции)

Ефект од продадени сопствени акции

Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември**Основна заработка по акција (во денари)**

број на акции	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
10.305	10.305
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
10.305	10.305
4.301	4.301

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

41. Заработка по акција (продолжува)**Б. Разводната заработка по акција**

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)

Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции

распределба во законска резерва
расходи по камата на хибридни
инструменти

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
44.320	44.318
-	-
-	-
15.423	15.379
59.743	59.697

Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции

Ефект од сопствени акции

Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември

Разводната заработка по акција (во денари)

<i>број на акции</i>	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
10.305	10.305
8.515	8.515
-	-
-	-
18.820	18.820
3.174	3.172

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

42. Потенцијални и преземени обврски

а) Потенцијални обврски

Следната табела ги прикажува договорните износи на потенцијалните обврски на Банката.

42.1. Потенцијални обврски

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
Платежни гаранции	
во денари	65.378
во странска валута	4.313
во денари со валутна клаузула	5.059
Чинидбени гаранции	
во денари	12.866
во странска валута	-
во денари со валутна клаузула	-
Непокриени акредитиви	
во денари	-
во странска валута	1.776
во денари со валутна клаузула	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	50.585
Неискористени лимити на кредитни картички	176.351
Преземени обврски по кредитни картички	-
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	879.704
Останати непокриени потенцијални обврски	-
Издадени покриени гаранции	53.124
Покриени акредитиви	-
Останати покриени потенцијални обврски	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	1.249.156
(Посебна резерва)	(861)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	1.248.295
	1.229.920
	(1.478)
	1.228.442

На 31 декември 200 година, потенцијалните обврски прикажани во позицијата Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити се отповикливи во износ од 879.704 илјади денари (2019 година: 839.715 илјади денари).

42. Потенцијални и преземени обврски (продолжува)**42.1. Потенцијални обврски (продолжува)**

Банката обезбедува банкарски гаранции и акредитиви за гарантирање на работењето на клиентите пред трети страни. Овие договори имаат фиксни лимити и вообичаено се одобруваат за период до една година. Достасувањата не се концентрирани во ниту еден период.

Овие потенцијални обврски имаат вонбилансен кредитен ризик затоа што во билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправките за потенцијални загуби се до моментот кога преземените и потенцијални обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат без да бидат авансирани во целост или делумно. Поради тоа износите не претставуваат идни парични текови.

Банката со 31 декември 2020 година нема преземено неотповикливи обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити, надвор од одобрените лимити на кредитни картички и неискористени пречекорувања по тековни сметки на население.

Судски спорови

На 31 декември 2020 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 20.728 илјади денари (2019: 22.716 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известувањето, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализираат од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката верува дека истите нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во периодот 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 по овој основ.

42.2. Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства:

Во илјади денари	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
-	-
-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

43. Работи во име и за сметка на трети лица

<i>во илјади денари</i>					
Тековна година 2020			Претходна година 2019		
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-

44. Трансакции со поврзаните страни**А. Биланс на состојба****Состојба на 31 декември 2020****Средства**

Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	2.279	2.663	4.942
потрошувачки кредити	-	-	-	19.551	256	19.807
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	85	113	198
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(10)	(10)	(20)
Останати средства	-	-	-	-	-	-

Вкупно

-	-	-	21.905	3.022	24.927
---	---	---	--------	-------	--------

Обврски

Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	255	-	-	6.793	1.548	8.596
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
- Хибриден инструмент	312.326	-	-	-	-	312.326
Останати обврски	-	-	-	2.776	-	2.776

Вкупно

312.581	-	-	9.569	1.548	323.698
---------	---	---	-------	-------	---------

Потенцијални обврски

Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	660	230	890
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-

Вкупно

-	-	-	660	230	890
---	---	---	-----	-----	-----

Потенцијални средства

Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-

Вкупно

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

А. Биланс на состојба (продолжува)

140

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)**Б.Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни**

во илјади денари

2020**Приходи**

Приходи од камата -

Приходи од провизии и надомести 47

Нето-приходи од тргување -

Приходи од дивиденда -

Капитална добивка од продажбата на нетековни средства -

Останати приходи 14

Трансфери помеѓу субјектите -

Вкупно**Расходи**

Расходи за камата 15.423

Расходи за провизии и надомести -

Нето-загуби од тргување -

Расходи за набавка на нетековните средства -

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа -

Останати расходи 987

Трансфери помеѓу субјектите -

Вкупно

Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
-	-	-	1.202	163	1.365
47	-	-	24	12	83
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
14	-	-	1	-	15
-	-	-	-	-	-
61	-	-	1.227	175	1.463
15.423	-	-	1	-	15.424
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1)	10	9
987	-	-	-	3.193	4.180
-	-	-	-	-	-
16.410	-	-	-	3.203	19.613

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)**Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни (продолжува)**

во илјади денари

2019**Приходи**

Приходи од камата

Приходи од провизии и надомести

Нето-приходи од тргување

Приходи од дивиденда

Капитална добивка од продажбата на нетековни средства

Останати приходи

Трансфери помеѓу субјектите

Вкупно**Расходи**

Расходи за камата

Расходи за провизии и надомести

Нето-загуби од тргување

Расходи за набавка на нетековните средства

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

Останати расходи

Трансфери помеѓу субјектите

Вкупно

Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
-	-	-	766	603	1.369
53	-	-	19	13	85
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
17	-	-	1	1	19
-	-	-	-	-	-
70	-	-	786	617	1.473
15.379	-	-	3	-	15.382
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	5	(19)	(14)
-	-	-	-	3.276	3.276
-	-	-	-	-	-
15.379	-	-	8	3.257	18.644

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

В. Надомести на раководниот кадар на банката

во илјади денари	
Тековна година 2020	Претходна година 2019
Краткорочни користи за вработените	11.991
Користи по престанокот 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	3.335
Вкупно	15.326
	22.616

Позицијата „Останато“ вклучува надомести за членовите на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на Банката.

45. Наеми

А. Наемодавател

А.1. Побарувања по финансиски наеми

во илјади денари	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2020	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

45. Наеми (продолжува)

А. Наемодавател (продолжува)

А.2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2020

Сегашна вредност на минималните
плаќања за наемот

Вкупно

Состојба на 31 декември 2019

Сегашна вредност на минималните
плаќања за наемот

Вкупно

Вкупно побарувања по неотповикли ви оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
-	-	-	-
7	7	-	-
7	7	-	-
-	-	-	-
7	7	-	-
7	7	-	-

во илјади денари

Вредност на имотот
даден под оперативен
наем:

Состојба на 31
декември 2020

Состојба на 31
декември 2019

Зем- јиште	Гра- дежни објекти	Тран- спортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Остана- та опрема	Други ставки на недвиж- ностите и опремата	Вкупно
-	618	-	-	-	-	618
-	772	-	-	-	-	772

45. Наеми (продолжува)**Б. Наемател****Б.1. Обврски по финансиски наеми***во илјади денари***Состојба на 31 декември 2020**Сегашна вредност на минималните
плаќања за наемот**Вкупно****Состојба на 31 декември 2019**Сегашна вредност на минималните
плаќања за наемот**Вкупно**

Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

45. Наеми (продолжува)**Б. Наемател (продолжува)****Б.1.Обврски по финансиски наеми (продолжува)**

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ностите и опремата	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 обезвреднување							
Состојба на 1 јануари 2019	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради обезвреднување	-	-	-	-	-	-	-
во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата	-	-	-	-	-	-	-
поради обезвреднување во	-	-	-	-	-	-	-
текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради обезвреднување	-	-	-	-	-	-	-
во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата	-	-	-	-	-	-	-
поради обезвреднување во	-	-	-	-	-	-	-
текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2019	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2020	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

45. Наеми (продолжува)**Б. Наемател (продолжува)****Б.2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми (продолжува)***во илјади денари***Состојба на 31 декември 2020**Сегашна вредност на
минималните плаќања за
наемот**Вкупно****Состојба на 31 декември 2019**Сегашна вредност на
минималните плаќања за
наемот**Вкупно**

Вкупно обврски по неотповик- лив оперативен наем	Период на достасување на обврските по оперативен наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
3.358	3.358	-	-
3.358	3.358	-	-
3.640	3.640	-	-
3.640	3.640	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен до колку не е поинаку наведено)

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 дивидендата	-
Каматна стапка	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-

Тековна година 2020		Претходна година 2019	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
-	-	-	-
Промени во текот на годината:			
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-
останати дадени опции	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-
реализирани опции	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-
Состојба на 1 јануари	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-

47. Настани по датумот на билансот на состојба

По 31 декември 2020 година – датумот на известувањето, до денот на одобрување на овие финансиски извештаи, нема позначајни настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак останати настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

