

**УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА
БАНКА АД - СКОПЈЕ**

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА
(според Методологија на НБРСМ)**

Скопје, април 2021 година

СОДРЖИНА

Извештај на независниот ревизор	1-2
Биланс на успех	
Извештај за сеопфатна добивка	3-4
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот и резервите	6-7
Извештај за паричниот тек	8-9
Белешки кон финансиските извештаи	10-116

Додатоци

Додаток 1- Законска обврска за составување на годишна сметка и годишен извештај за работење

Додаток 2- Годишна сметка

Додаток 3- Годишен Извештај за работење

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА БАНКА АД - Скопје**

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД – Скопје (Банката), кои што го вклучуваат Извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2020 година, како и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнината и Извештајот за парични текови за годината која завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за подготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи, врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен Весник на Република Северна Македонија (79/2010). Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Банката за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (продолжение)
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА БАНКА АД - Скопје**

Мислење

Според нашето мислење, наведените финансиски извештаи ја презентираат објективно, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на Универзална Инвестициона Банка АД – Скопје на 31 декември 2020 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината која што завршува тогаш, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работата е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2020 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со MCP 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Годишниот извештај за работата е конзистентен од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД – Скопје за годината која завршува на 31 декември 2020 година.

Скопје, 26 април 2021 година

Овластен ревизор

Милена Јованова Димоска



Управител и Овластен ревизор

Антонио Велјанов



Биланс на успех
за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020 година

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Приходи од камата	1,120,164	1,069,343
Расходи за камата	(269,107)	(278,721)
Нето-приходи/(расходи) од камата	851,057	790,622
Приходи од провизии и надомести	406,296	378,476
Расходи за провизии и надомести	(218,190)	(211,389)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	188,106	167,087
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	34,864	27,475
Останати приходи од дејноста	58,295	34,965
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	(113,940)	(169,399)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(561)	30,902
Трошоци за вработените	(320,420)	(323,250)
Амортизација	(54,308)	(54,287)
Останати расходи од дејноста	(230,641)	(225,872)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	412,452	278,243
Данок од добика	38,661	24,856
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	373,791	253,387
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	373,791	253,387
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
малцинското учество	-	-
Заработка по акција		
основна заработка по акција (во денари)	685	464
разводната заработка по акција (во денари)	685	464
	685	464

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 април 2021 година
 Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова
 Претседател на Управен одбор
 Извршен директор

Делчо Крстев
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Владислав Хаџидинов
 Член на Управен одбор
 Извршен директор



Белешка	во илјади денари	
	Трговна година 2020	Претходна година 2019
Добивка/(загуба) за финансиската година	373,791	253,387
Останати добивки/(загуби) во периодот – (пред оданочување)	11,696	(27,758)
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)	-	-
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)	11,696	(27,758)
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	11,696	(27,758)
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	11,696	1,336
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	(29,094)
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	11,696	(27,758)
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	11,696	(27,758)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	385,487	225,629
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 април 2021 година
 Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова
 Претседател на Управен одбор
 Извршен директор



Владислав Хаџидинов
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Активa:

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 (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")
 Побарувања за данок на добивка (тековен)
 Останати побарувања
 Заложени средства
 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања
 Нематеријални средства
 Недвижности и опрема
 Одложени даночни средства

Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Вкупна актива

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 банките
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски
 Посебна резерва и резервирања
 Обврски за данок на добивка (тековен)
 Одложни даночни обврски
 Останати обврски
 Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување

Вкупно обврски

Капитал и резерви

Запишан капитал
 Премии од акции
 Собствени акции
 Други сопственички инструменти
 Ревалоризациски резерви
 Останати резерви
 Задржана добивка/(Акумулирани загуби)

Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката
 Малцинско учество*

Вкупно капитал и резерви

Вкупно обврски и капитал и резерви

Потенцијални обврски

Потенцијални средства

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
18	6,124,494	5,524,339
19	-	-
20	-	-
21	-	-
22.1	-	-
22.2	16,741,587	16,379,390
23	136,805	136,388
24	-	-
30.1	-	-
25	250,829	105,973
26	-	-
27	13,939	2,803
28	87,440	93,050
29	420,964	451,567
30.2	-	-
31	-	-
	23,776,058	22,693,510
32	-	-
33	-	-
21	-	-
34.1	251,321	644,649
34.2	19,373,621	18,293,580
35	-	-
36	1,165,543	1,125,146
37	-	-
38	4,696	4,175
30.1	15,052	2,302
30.2	-	-
39	102,510	118,191
31	-	-
	20,912,743	20,188,043
40	545,987	545,987
	510,387	510,387
	-	-
	301,461	301,461
	14,658	2,962
	1,033,092	812,343
	457,730	332,327
	2,863,315	2,505,467
	-	-
	2,863,315	2,505,467
	23,776,058	22,693,510
42	2,014,396	1,975,123
42	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 април 2021 година
 Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова
 Претседател на Управен одбор
 Главен извршен директор

Делчо Крастев
 Член на управен одбор
 Извршен директор

Владислав Хаџидинов
 Член на управен одбор
 Извршен директор



Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020 година

На 1 јануари 2019 година (претходна година),
коригирано

Добивка/(загуба) за финансиската година

ненаплатени побарувања

финансиската година

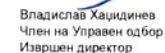
Исплатена камата по текущата обвързаност

и резервите

6

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 април 2021 година
Потпишани во име на Банката од:

Делчо Крaстeв
Члeн нa Упрaвeн oдбoр
Извршeн дирeктoр



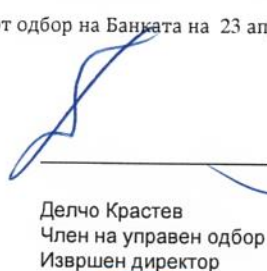
Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020 година

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2020	Претходна година 31.12.2019
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	412,452	278,243
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:	-	-
нематеријални средства	22,352	20,679
недвижности и опрема	31,956	33,608
Капиталната добивка од:	-	-
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(29,786)	(55)
продажба на преземени средства врз основа на		
ненаплатени побарувања	-	(6,849)
Капиталната загуба од:	-	-
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени		
побарувања	4	-
Приходи од камата	(1,120,164)	(1,069,343)
Расходи за камата	269,107	278,721
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна		
резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	-
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	137,235	180,506
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	(23,295)	(11,107)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на		
нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	561	7,769
ослободени загуби поради оштетување	-	(38,671)
Резервирања	-	-
дополнителни резервирања	-	-
ослободени резервирања	-	-
Приходи од дивиденди	(1,513)	(1,969)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	14,780	(41,205)
Наплатени камати	904,303	1,065,716
Платени камати	(243,905)	(213,704)
Добивка од дејноста пред промени во деловната акција	374,087	482,339
(Зголемување)/намалување на деловната акција:		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(250,101)	(2,501,035)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(11,697)	45,414
Задолжителна резерва во странска валута	(4,475)	32,087
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(146,526)	(17,133)
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	(391,692)	(34,091)
Депозити на други комитенти	1,053,119	1,651,721
Останати обврски	(15,681)	(8,091)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	607,034	(348,789)
(Платен)/поврат на данок на добивка	(25,911)	(28,769)
Нето паричен тек од основната дејност	581,123	(377,558)

Белешка	Тековна година 31.12.2020	Претходна година 31.12.2019
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	-	(122,971)
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)	(16,742)	(31,730)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(11,808)	(5,803)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	40,237	1,789
(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	1,513	1,969
Нето паричен тек од инвестициската дејност	13,200	(156,746)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(544,471)	(392,746)
Зголемување на обврските по кредити	581,451	590,083
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	301,461
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето-исплата на камата по перпетуална обврзница)	-	-
Останати приливи од финансирањето	(27,639)	-
Нето паричен тек од финансирањето	9,341	498,798
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	603,664	(35,506)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	4,893,551	4,929,057
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	5,497,215	4,893,551

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 април 2021 година
 Потпишани во име на Банката од:


 Милка Тодорова
 Претседател на Управен одбор
 Главен извршен директор


 Делчо Крастев
 Член на управен одбор
 Извршен директор


 Владислав Хаџидинов
 Член на управен одбор
 Извршен директор



Белешки кон финансиските извештаи

1 Вовед

1.1 Општи информации

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје (“Банката”) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Северна Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е ул. “Максим Горки” бр. 6, 1000 Скопје, Република Северна Македонија.

Банката има овластување да ги извршува банкарските активности согласно законот. Позначајни активности на Банката се одобрување и земање кредити во земјата и странство, примање депозити од правни лица и население, вршење платен промет со странство и во земјата и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти и купување и продажба на краткорочни хартии од вредност за своја сметка и за сметка на други комитенти, обезбедување на други услуги.

Банката нема вложувања во подружници и во придружени друштва.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 23 април 2021 година.

Акциите на Банката котираат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на сегмент Задолжителна котација и со истите се тргува со тикер УНИ. Во Централен Депозитар за хартии од вредност се регистрирани под следниов ИСИН број:

шифра на хартија од вредност	ИСИН број
УНИ (обична акција)	MKBLBA101011

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2020 изнесува 384 (2019: 410) вработени.

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва (“Службен весник на РМ” бр. 28/2004 ...120/2018,290/2020), Законот за банки (“Службен весник на РМ” бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015, 153/2015, 190/2016, 7/19 и 101/19), подзакносната регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст “НБРСМ”), како и Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (“Службен весник на РМ” бр. 83/17) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 83/17, 149/18).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи. Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2020 и 2019 година. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

COVID 19 пандемијата се развиваше брзо во текот на 2020 година. Банката ги искористи можностите кои беа понудени од страна на Народна Банка на Република Северна Македонија со цел успешно справување со настанатата здравствена криза. Според тоа, раководството на Банката продолжува со своите разумни очекувања дека Банката има соодветни ресурси да продолжи со своето работење по претпоставката на континуитет.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- финансиските инструменти по објективна вредност преку билансот на успех кои што се мерат по објективна вредност; и
- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се прикажани во македонски денари (“МКД” или “денар”), кои се известувачка и функционална валута на Банката. Освен каде што е наведено, финансиските информации се прикажани во илјади македонски денари.

Користење на проценки и расудувања

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 во белешка 1.4.

1.3 Значајни сметководствени политики

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

(а) Трансакции во странска валута

Трансакциите 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 курсот важечки на денот на билансот на состојба. Немонетарните ставки кои се евидентирани по историска набавна вредност, деноминирани во странска валута, треба да се курсираат користејќи го девизниот курс на денот на трансакцијата. Немонетарните средства и обврски кои се евидентираат по објективна вредност, искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на определување на објективната вредност. Курсните разлики кои произлегуваат од преведувањето на износите во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалниот курс по кој се превреднуваат девизните средства и обврски 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 за камата се признаваат 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) на 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 надомести и провизии кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од надомести и провизии, 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.

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

(г) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето. Дивидендите се прикажани како дел од нето приходите од тргување или како останати приходи од дејноста во зависност од соодветната класификација на инструментот.

(д) Расходи од наеми

Плаќањата 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 наеми, за времетраење на договорот за наем.

(ф) Даноци

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечка даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат на датумот на билансот на состојба.

Тековниот даночен расход, по стапка од 10%, се пресметува на добивката за периодот која се утврдува како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи, зголемена за непризнаените расходи за даночни цели, корегирани за даночниот кредит и за помалку искажаните приходи. Даночната основа се намалува за износот на приходите од дивиденди остварени со учество во капиталот на друг обврзник - резидент на Република Северна Македонија, под услов да се оданочени кај обврзникот кој врши исплата на дивиденда. Даночните обврзници кои ќе вршат исплати на акумулираните добивки остварени во периодот од 2009 до 2013 година за дивиденди и други распределби од добивката имаат обврска да пресметаат и платат данок на добивка.

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

Даноци (продолжува)

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

Со состојба на 31 декември 2020 и 2019 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат времени разлики на овие датуми.

(е) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Редовните набавки и продажби на финансиски средства и обврски се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката се обврзала да го купи или продаде средството. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

Финансиско средство или обврска почетно се мери според објективната вредност плус (за ставки кои не се мерат по објективна вредност преку билансот на успех) трошоците за трансакција кои се директно поврзани со набавка или издавање на финансиско средство или обврска.

(ii) Класификација

Види сметководствени политики 1 (ж), (з), (с) и (њ).

(iii) Депризнавање

Банката го депризнава финансиското средство кога договорните права од договорот за паричните текови од средството истекуваат, или кога ги пренесува правата за добивање на договорните парични текови од средството во 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 нејзините договорни обврски 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 пребиваат само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции, како што се активностите на Банката за тргување.

- (е) Финансиски средства и обврски (продолжува)
- (v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

- (vi) Принцип на мерење според објективна вредност

Мерењето по објективна вредност претпоставува дека средството или обврската се разменуваат помеѓу пазарните учесници, во вообичаена трансакција, според тековните пазарни услови на датумот на мерење. Објективната вредност се утврдува на различни начини, во зависност од тоа дали со средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар: Објавена цена

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.

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

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување

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 најмогу 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), трошочен 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).

При примената на техники на вреднување, Банката:

- користи информации за постигнатите цени на скорешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за истиот финансиски инструмент помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни);

Финансиски средства и обврски (продолжува)

Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)

- ако нема информација за постигнатите цени од скорешните трансакции за истиот финансиски инструмент, тогаш за утврдување на објективната вредност треба да се примени тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина ист (во смисла на тоа дека е со иста валута и со ист или сличен рок на достасување);
- ако не може да се добие информација за објективната вредност на финансискиот инструмент од пазарите, тогаш за одредување на објективната вредност на финансискиот инструмент се употребуваат податоци коишто не можат да се потврдат на пазарите.

Банката може да ја смени или да направи промена на техниката за вреднување на финансискиот инструмент, ако таквата промена е поради развој на нови пазари, достапност на нови информации, промена на пазарните услови или подобрување на техниката за вреднување и ако дава посоодветна објективна вредност на финансискиот инструмент.

Анализата на дисконтираните парични текови е важна и често применувана техника за определување на објективната вредност на многу средства и обврски.

Еден од најважните фактори при примената на оваа техника е определување на соодветна дисконтна стапка.

Дисконтната стапка треба да ги опфати неизвесностите и ризиците од проценката на паричните текови што се поврзани со одредено средство или обврска, како и променливоста на тие ризици и неизвесности.

Соодветната дисконтна стапка може да се определи на следниот начин:

- стапка врз основа на тековниот пазарен принос на инструментот или на инструмент со слични карактеристики;
- повикување на стапка ослободена од ризик, коригирана за соодветниот ризик на средството. При определувањето на дисконтната стапка и двата фактора треба да се земат предвид поодделно. Каматната стапка што е ослободена од ризик, нормално се темели врз државни обврзници со споредливи карактеристики (валута и достасување) на средствата или обврските за кои дисконтната стапка ќе се применува. Премијата за ризикот на средството е еднаква на износот којшто пазарните учесници би го побарале како надомест за неизвесноста на идните парични текови од средството.

Доколку објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и деривативите што се поврзани со нив и кои мора да се подмират со испорака на некотирани сопственички инструменти не може реално да се измери, тие инструменти треба да се мерат по нивната набавна вредност.

Непостоење на активен пазар: Сопственички инструменти

Објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и дериватите што се поврзани со нив и коишто мора да се намират со испорака на вакви некотирани сопственички инструменти треба да се утврди со примена на метод кој најдобро ја одразува објективната вредност на сопственичкиот инструмент.

Финансиски средства и обврски (продолжува)

Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)

За вложувањата на банките во опственички инструменти на одредени специфични институции (како КИБС, ЦДХВ и сл.), за кои што 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, може да се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност. Банките ќе ги класифицираат овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

(vii) Загуби поради оштетување

Банката, на месечна основа, проценува дали постојат објективни докази за оштетување на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех или на група финансиски средства. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат. Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката на НБРСМ за методологија за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр 149/2018)

Банката анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата и хартиите од вредност на поединечна основа.

Финансиското средство е оштетено доколку неговата сметководствена вредност е поголема од неговиот проценет надоместлив износ. Доколку постои каков било доказ за тоа, Банката треба да го процени надоместливиот износ на тоа средство или на групата средства и да признае исправка на вредноста (загуба поради оштетување). Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени 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 банкротирал, 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.

Загуба поради оштетување на средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните парични текови, дисконтирани со оригиналната ефективна каматна стапка на средствата.

Загубите поради оштетување се признаваат во Билансот на успех и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста за кредити и аванси. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот. Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот. Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба, како разлика помеѓу набавната вредност и објективната вредност, се признаваат во билансот на успех. Промените во посебната резерва како резултат на временската вредност на парите се признаваат како компонента на приходи од камата.

Финансиски средства и обврски (продолжува)
Загуби поради оштетување (продолжува)

Доколку во последователен период, објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба должнички инструменти се зголеми и зголемувањето може да биде објективно поврзано со настан кој се случил откако загубата поради оштетување била признаена во билансот на успех, загубата се анулира низ билансот на успех.

Сепак, секое последователно зголемување на објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност, не се анулира низ билансот на успех, туку се признава како останата сеопфатна добивка.

Банката треба на редовна основа, да проценува и да признава исправка на вредност/оштетување на очекуваните кредитни загуби на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност и на должничките финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка. Банката треба да проценува и признава очекувани кредитни загуби и за вонбилансна кредитна изложеност и на побарувања врз основа на договори за наем, побарувања од купувачи и останати побарувања коишто се дел од изложеноста на кредитен ризик, дефинирани во Одлуката за управување со кредитниот ризик.

Начинот на вршење и утврдување на исправката на вредност и посебна резерва на активните билансни и потенцијалните вонбилансни изложености на банката, подетално е регулирано во Одлуката за управување со кредитниот ризик од НБРСМ.

При утврдувањето на очекуваните загуби, изложеноста на кредитен ризик се класифицира во една од следните три групи на кредитен ризик:

Група 1

- сите финансиски средства при почетното признавање (освен оние кои се купени со експлицитно очекувани кредитни загуби),
- финансиски средства со низок кредитен ризик,
- финансиски средства кои немаат значително влошување на кредитната способност по почетното признавање

Загубите поради оштетување се еднакви на очекуваните загуби за целиот животен век на средството пондерирани со веројатноста дека одреден штетен настан ќе се случи во текот на следните 12 месеци.

Група 2

- финансиски средства кај кои настанало значително влошување на кредитната способност по почетното признавање, но се уште нема објективни докази за оштетување (трансферирани од група 1), и
- финансиски средства кои се купени или издадени со експлицитни очекувани кредитни загуби

Загубите поради оштетување се еднакви на очекуваните загуби за целиот животен век на средството.

Загуби поради оштетување (продолжува)

Група 3

- финансиски средства за кои има објективни докази за оштетување, и
- финансиски средства кои се купени или издадени со експлицитни очекувани кредитни загуби

Загубите поради оштетување се еднакви на очекуваните загуби за целиот животен век на средството.

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

(ж) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги вклучуваат паричните средства во благајна, депозити по видување во банки, депозити чувани во Народна Банка на Република Северна Македонија, како и високоликвидните финансиски средства 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 нејзините краткорочни обврски. Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

(з) Кредити и побарувања

Кредити и побарувања се недеривативни финансиски средства, кои го исполнуваат условот на СППИ.

Кредитите и побарувањата почетно се признаваат по објективна вредност плус инкременталните директни трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

(с) Вложувања

Вложувањата почетно се мерат според објективната вредност плус, во случај на вложувања кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех, инкременталните директни трансакциски трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација, или како чувани-до-достасаност или како расположливи-за-продажба.

(и) Вложувања чувани-до-достасување

Вложувањата чувани-до-достасување се недеривативни средства со фиксни или одредени периоди на отплата и со фиксен период на достасаност кои Банката има позитивна намера и можност да ги чува до периодот на достасување, и кои не се одредени според објективна вредност преку билансот на успех или како расположливи-за-продажба.

(i) Вложувања чувани-до-достасување (продолжува)

Вложувањата чувани-до-достасување се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата. Доколку Банката купи должнички хартии од вредност, коишто ги класифицира како чувани до достасување, со дисконт или со премија, износот на добиениот дисконт или премија ќе ги евидентира на сметките за дисконт, односно премија во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување.

(s) Вложувања (продолжува)

Останатите провизии и надомести коишто се составен дел од ефективната каматна стапка, како и трансакциските трошоци што се директно поврзани со трансакцијата, се евидентираат на сметките за акумулирана амортизација во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување.

(ii) Вложувања расположливи-за-продажба

Вложувања расположливи-за-продажба се недеривативни средства кои се определени како расположливи-за-продажба или кои не се класификувани во некоја друга категорија на финансиско средство. Финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се евидентираат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување. Сите останати вложувања расположливи-за-продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност.

Приходот од камата се признава во билансот на успех со употреба на методот на ефективна камата. Приходот од дивиденда се признава кога на Банката ќе и биде утврдено правото на дивиденда. Добивките или загубите од курсни разлики на должничките инструменти расположливи-за-продажба се признаваат во билансот на успех.

Останатите промени во објективната вредност се евидентираат директно во останатата сеопфатна добивка се додека вложувањата не се продадат или оштетат, при што кумулативните добивки или загуби од останатата сеопфатна добивка се признаваат во билансот на успех.

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 на СППИ (Банката очекува парични текови на одредени датуми “единствено врз основа на отплата на главница и камата”).

Согласно методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствени ставки и за подготовка на финансиските извештаи, која е во примена од 01.01.2018 година, финансиските средства се класификуваат во една од следните категории:

- Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност. ;
- Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останатата сеопфатна добивка; и
- Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех.

(s) Вложувања (продолжува)

Класификацијата на финансиските средства се врши при нивното почетно признавање врз основа на:

- Деловниот модел на Банката за управување со финансиските средства;
- Карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

Во категоријата на **финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност**, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- Банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови; и
- Согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на “единствено отплати на главница и камата”-СППИ.

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

Во категоријата на **финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка**, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- Банката го управува финансиското средства со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба; и
- Согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на “единствено отплати на главница и камата”-СППИ.

Во категоријата на **финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех**, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги управува со цел тргување и остварување добивка од промените во објективната вредност на средството. Ова е и резидуална категорија, односно Банката во оваа категорија ги класификува и сите финансиски средства коишто не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории.

Оценката на деловниот модел на Банката се врши на ниво на деловен процес, а не по одделен инструмент. Банката може да има повеќе деловни процеси за управување со финансиските инструменти. Банката може да го користи и управува одделен вид на финансиски инструмент на различни начини, така што еден вид финансиски инструмент може да се појави во различни деловни процеси на Банката за управување со финансиски инструменти. Оценката на деловниот модел ја врши клучното раководство на Банката, при што ги зема предвид сите релевантни и расположливи податоци за начинот на управување со финансиските инструменти, особено: како се следат успешноста/остварувањата на деловниот модел и како се известува до клучното раководство на Банката; кои се ризиците коишто влијаат на остварувањето на тој деловен модел и како се управува со тие ризици; врз основа на што се темелат наградите на раководството на Банката и сл.

(s) Вложувања (продолжува)

Сопственичките финансиски средства се класифицираат и се мерат по објективна вредност (немаат договорни парични текови врз основа на главница и камата, односно не го исполнуваат условот на СППИ). Сопственичките инструменти коишто Банката ги чува за тргување, ќе се мерат по објективна вредност и сите промени во објективната вредност ќе се евидентираат во Билансот на успех. За сопственичките инструменти со кои не се тргува, промените во објективната вредност (реализирани и нереализирани/пресметани), Банката ќе ги евидентира во ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка. Понатаму износите од ревалоризациска резерва може само да се пракласификуваат во друга категорија на резерви, но никогаш не може да се признаат во Билансот на успех. Одлуката за класификација на сопственичките инструменти се носи на поединечен инструмент, само при почетното признавање на инструментот и потоа не е дозволена прекласификација.

Прекласификација на должнички финансиски средства од една во друга категорија е можна само доколку дојде до промена на деловниот модел на Банката за управување со тие средства. Прекласификациите треба да претставуваат ретки случаи и треба да се направат кога промената на деловниот модел има значајно влијание на деловните операции на банката, промената е поради промена на надворешни или внатрешни фактори кои имаат значајно влијание на активностите на банката и сл. Одлуката за промена на деловниот модел треба да е донесена од раководството на Банката. Доколку настане промена на деловниот модел, Банката ќе мора да ги прекласификува сите финансиски средства од едната во другата категорија, во кој случај прекласификуваните средства продолжуваат да се мерат соодветно со принципите на новата категорија од тој датум проспективно, односно не се прави корекција на сите дотогаш признаени добивки или загуби.

Прекласификација на сопственички финансиски средства од една во друга категорија не е дозволена.

(и) Вложувања во подружници

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

Вложувањата во подружници во финансиските извештаи на Банката се евидентираат според набавна вредност намалена за загуби поради оштетување, доколку постојат.

(j) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по законски извршена постапка за преземање односно откако е стекната правна основа за запишување на сопственоста. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по пониската од набавната и проценетата вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба. Истовремено со признавањето на преземеното средство, побарувањето се депривира од билансот на состојба.

Од 1 јануари 2012 година, загубата за оштетување за затечените преземени средства е еднаква најмалку на поголемиот износ од:

-разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување и

(j) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

-20% од почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

Согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања од 28 март 2013 година (Службен весник на РМ бр. 50/13, 26/17), Банката е должна на датумот на преземање на средството, во билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство.

Доколку износот на затворената исправка на вредност е поголем од 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство, Банката е должна да ја признае оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството. Ревалоризациската резерва е дел од дополнителниот капитал на Банката и може да се исклучи од дополнителниот капитал доколку бидат исполнети условите определени во Одлуката за методологија за утврдување на адекватност на капиталот.

Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да ја утврди проценетата вредност на преземеното средство и во билансот на успех да признае загуба за оштетување еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- негативната разлика помеѓу проценетата вредност и нето вредноста на преземеното средство и
- 20% од нето вредноста на преземеното средство.

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

Доколку Банката не успее да ги продаде средствата преземени до 1 јануари 2010 година најдоцна до 1 јануари 2017 година, должна е на 1 јануари 2017 година да ја сведе нивната нето-вредност на нула.

За средствата преземени во периодот од 1 јануари 2010 година до влегувањето во сила на оваа Одлука, Банката е должна да го направи првото признавање на загуба поради оштетување најдоцна до 1 јануари 2014 година, а доколку истите не успее да ги продаде најдоцна до 1 јануари 2018 година должна е на тој датум да ја сведе нивната нето-вредност на нула.

Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство во рокот од 5 години, должна е на крајот на петтата година да ја сведе вредноста на затеченото преземено средство на нула.

Преземените средства се депризнаваат при продажба на средството или кога средството трајно ќе се повлече од употреба. Реализираниот вишок при продажба на средството се признава во билансот на успех на датумот на продажба.

(к) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување. 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. Сметководствената вредност на заменетиот дел се депризнава. Трошоците за тековно одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на проценетиот корисен век на секој дел од недвижностите и опремата. Не се пресметува амортизација на земјиште и недвижности и опремата во подготовка. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%	%
	2020	2019
Градежни објекти	2.5	2.5
Опрема	14.3-25	14.3-25
Транспортни средства	25	25

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се корегираат доколку е соодветно.

(л) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување.

(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.

(к) Недвижности и опрема (продолжува)

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на нивниот проценет корисен век на траење. Нематеријалните средства во подготовка не се амортизираат. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

(л) Нематеријални средства

	2020	%	2019
Софтвер	10		10
Права и лиценци	10		10

(љ) Средства земени под наем – наемател

Наеми со кои се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. 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, освен за изнајмените средства, средствата земени под наем не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

(м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

Сметководствените вредности на 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 оштетување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или неговата единицата која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ. Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува како таква која генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во однос на единиците кои генерираат пари се распределуваат на средствата на единиците (група на единици) на пропорционална основа.

Надоместливиот износ на дадено средство или на единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од неговата објективна вредност намалена за трошоците за продажба 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.

(м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства (продолжува)

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секоја дата на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во проценките користени за утврдување на надоместливиот износ. Загубата поради оштетување се анулира само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била признаена загуба поради оштетување.

(н) Депозити, обврски по кредити и останати обврски

Депозитите, обврските по кредити и останатите обврски 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, обврските по кредити и останатите обврски почетно се искажуваат по објективна вредност, намалена за трансакциските трошоци и последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата, освен онаму каде Банката одбира да ги евидентира обврските според објективната вредност преку билансот на успех.

(њ) Резервирања

Резервирање се признава 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 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 пониската вредност од сегашната вредност на 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 оштетување на средствата поврзани со договорот.

(о) Користи за вработените

(и) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на локалната законска регулатива. 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 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. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

(п) Капитал и резерви

(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.

(ii) Резерви

Резервите, вклучувајќи ги останатите резерви и ревалоризациските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Собранието на Банката, промените во објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба и преземените средства. Банката има обврска да издвојува законски резерви во износ од 5% од добивката за годината, се додека износот на резервите не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основачкиот капитал и истите се вклучени во останати резерви. Во согласност со законските одредби, резервите може да се користат за покривање на загубите од работење, за распределба на дивиденди по одлука донесена на Собранието на Банката.

(iii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување на акционерскиот капитал. 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 премија од акции.

(iv) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(p) 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.

(c) Известување според сегменти

Сегментот 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. Банката примарно известува по деловни сегменти.

1.4. Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области во кои се потребни оценки и расудувања се:

Посебна резерва за кредити и побарувања

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

Банката на месечна основа го анализира своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради оштетување. При одредување дали загубата поради оштетување 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, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските.

Раководството на Банката користи проценки кои се темелат на искуство од историски оштетувања на средствата со карактеристики на ризик и објективни докази слични на оние во портфолиото при одредување на нивните идни парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идните парични текови редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

1.4 Употреба на оценки и проценки (продолжува)

Исправка на вредност на вложувања во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба

Банката утврдува дека вложувањата во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба се оштетени доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето на тоа што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Во формирањето на ова расудување, Банката ги оценува покрај останатите фактори и нормалната променливост на цените на акциите. Исто така, загубата поради оштетување се смета за адекватна кога постојат индикации за влошување на финансиската состојба на компанијата во која што се инвестира, достигнувањата на индустријата или сектор, промените во технологијата и оперативните или финансиските парични текови.

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 (e)(vi). За 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.

Оштетување кај нефинансиски средства

Загуби од оштетување се признаваат во износ за кој евидентираната вредност на средството или единицата што генерира готовина го надминува надоместливиот износ. При утврдување на надоместливиот износ, Раководството ги проценува очекуваните цени, готовинските текови од секоја единица што генерира готовина и утврдува соодветна каматна стапка при пресметка на сегашната вредност на тие готовински текови.

1.5 Значајни настани во тековниот период

Светската пандемија педизвикана од COVID 19 има силни економски последици врз глобалната економија, а следствено на тоа и врз македонската економија.

Народна банка и Владата на РСМ донесоа повеќе мерки во насока на ублажување на последиците од пандемијата врз финансискиот систем во државата. Согласно новонастанатата ситуација со COVID-19, НБРСМ донесе Одлука за изменување и дополнување на одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик со цел олабавување на условите при преземање и мерење на кредитниот ризик, во времетраење на вонредната состојба, предизвикана од COVID-19.

Банката ги следи економските трендови во националната, регионалната и глобалната економија со цел да се здобие со корисни информации во процесот на донесување на соодветни деловни одлуки.

Својата активност во 2020 година, Банката ја остварува во значително изменети макроекономски услови во однос на првичните проекции на раст на домашната економија предвидени со финансискиот план за 2020 година.

Следствено на тоа, Банката ги презема сите неопходни мерки и активности за прилагодување на своето работење на новонастанатите состојби. Во таа насока Банката направи ревизија на првичните проекции и изготви нов ревидиран план за 2020 година, со цел усогласување на растот на кредитното и депозитното портфолио, а аналогно на тоа и на приходите и расходите од камати согласно новонастанатата ситуација предизвикана од COVID 19, водејќи сметка при тоа за одржување на квалитетот на кредитното портфолио и изнаоѓање на флексибилни решенија согласно потребите и барањата на клиентите кои се најзасегнати со последиците од здравствената и економската криза.

Кредитна изложеност на физички и нефинансиски правни лица

Во првиот квартал од 2020 година, на самиот почеток од пандемијата, Банката изготви вонредни стрес тестови за влијанието на здравствената криза врз кредитниот ризик, ликвидноста и солвентноста на Банката. Во нив беа проектирани одредени шокови со кои би се соочила во своето работење, при што резултатите покажаа дека Банката е во добра состојба и успешно ќе се справи со истите. Почнувајќи од месец април 2020 година, Банката, преку јавна понуда, спроведе олеснување на обврските по кредитни продукти, со воведување на целосен мораториум со времетраење од 6 месеци на изложеностите на физички лица.

Банката кај физичките лица, кај кои спроведе олеснување, направи измена на условите во насока на вметнување на грејс период и целосно одложување на кредитните обврски, како и пролонгација на крајниот рок на кредитите се со цел задржување на ист ануитет како и пред олеснувањето.

Банката континуирано и засилено го следи портфолиото на физички лица кое користи Ковид мерки при што се утврдува нивниот статус за работен однос, намалени приходи и кредитоспособност и остварува директни контакти со клиентите за изнаоѓање на решение прифатливо за двете страни.

Кај правните лица, Банката пристапи индивидуално, согласно доставеното барање од самата компанија, соодветно на специфичноста на нејзината дејност, опкружување и финансиската проекција за периодот кој следи.

Промената на договорните услови кај нефинансиските правни лица е извршена поединечно за секој клиент во согласност со финансиската анализа на работењето на клиентот преку:

- одобрување на грејс период за плаќање на главница, камата и на другите обврски на клиентот (мораториум) или
- одобрување на грејс период за плаќање на главница со месечно измирување на каматата.

Збирно, Банката спроведе олеснувања на вкупно 42.798 партии на вкупна кредитна изложеност од 8.958.379 илјади денари од кои:

- 527.333 илјади денари кредитна изложеност на 224 партии на правни лица и
- 8.430.826 илјади денари кредитна изложеност на 42.574 партии на физички лица.

По завршувањето на мораториумот во месец ноември 2020 година, кај фирми и население, Банката оствари незначителен ефект врз износот на резервациите за оние изложености за кои пресметката на исправка на вредноста се врши преку процес на дисконтирање,

Во месец септември 2020 година, преку јавна понуда, Банката спроведе и втор мораториум на вкупно 576 партии на вкупна кредитна изложеност од 823.103 илјади денари и тоа:

- 435.408 илјади денари кредитна изложеност за 158 партии на фирми и
- 387.695 илјади денари за 418 партија на население.

Загрозени гранки и прогноза на Банката

Со состојба на 31.12.2020 кредитни изложености кои припаѓаат на загрозени гранки погодени од пандемијата, а кај кои се направени промени на договорните услови со спроведено второ олеснување се 158 партии во вкупна изложеност од 443,035 илјади денари.

Прогнозата на Банката е дека во иднина, потешкотии при наплатата на побарувањата, би имале кај клиентите кои работат во дејноста хотелиерството, угостителство и туризам, како и делумно од секторот производство и трговија. Банката е во постојан контакт со своите клиенти и прави реструктурирање на нивните обврски кон Банката, се со цел полесно надминување на овој критичен период во нивното работење.

Што се однесува до ефектот врз исправката на вредност, во наредниот период се очекува да произлезат дополнителни исправки на вредност, како резултат на влошувањето на економската состојба на финансиските показатели на клиентите поради ефектот од пандемијата која сеуште трае. Затоа е многу тешко да се проектира крајниот ефект бидејќи се уште постои неизвесност околу стабилизирање на пандемијата и дали од страна на регулаторот ќе бидат дадени дополнителни олеснувања на клиентите.

Третман на нефункционалните изложности во време на пандемија

Во согласност со измените на Одлуката за методологија за управување со кредитен ризик (Сл. весник на РСМ бр.76/20 и 116/20) Банката изврши промена на третманот на пренос на нефункционалните изложености и се усогласи со барањата на НБРСМ.

По 30.09.2020, Банката продолжи со примена на одредбите за дефинирање и пренос на нефункционални кредитни изложености согласно претходната важечка законска регулатива дефинирана во Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик (Сл. Весник на РСМ бр.149/18) кое резултираше со 2.349 илјади денари пораст на износот на исправка на вредност за 16 партии на изложеност од 11.227 илјади денари кои со 30.09.2020 беа дефинирани како редовни изложености.

Влијание на пандемијата врз ликвидноста на Банката

Банката во 2020 година, забележа зголемување на депозитната база на правни и физички лица за 4,74%, што влијаеше на остварување на стратегијата на Банката во време на кризата да одржува високо ниво на коефициент на ликвидност од над 20%. Исто така, порастот придонесе и за одржување на стабилно и високо ниво и на другите показатели преку кои се оценува ликвидноста на Банката.

Влијание на пандемијата врз адекватноста на капитал

Ефектите на здравствената криза предизвикана од корона вирусот врз стапката на адекватност на капитал на Банката со состојба на 31.12.2020 се незначителни. Одобрените мораториуми кај потрошувачките кредити доведоа до промена на крајниот рок на доспевање, односно до зголемување на нивната рочност над 8 години што требаше да резултира во промена на пондерот на ризичност кај потрошувачките кредити (одобрени после 1 јануари 2016 година). За усогласување на оваа промена од страна на регулаторот се изврши измена на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот (Службен весник на РСМ бр.167/20) согласно која при утврдувањето на вкупниот рок на достасување не се зема во предвид продолжувањето на рокот на достасување на потрошувачките кредити извршено во периодот од 25 март до 30 септември 2020 година.

Банката ја одржа високата капитализираност и стабилната солвентна позиција со одржување на стапката на адекватност на капитал на ниво од 16.55% со 31.12.2020 што е значително над минимално утврдената од 13.75%.

1.6 Усогласеност со законската регулатива

Не постои неусогласеност со регулативата пропишана од НБРСМ во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција.

1.7. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизиран а набавна вредност	Вкупно
	за тргување	објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2020 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	6,124,494	6,124,494
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	-	-	-	-	16,741,587	16,741,587
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	13,106	123,699	136,805
Останати побарувања	-	-	-	-	250,829	250,829
Вкупно финансиски средства	-	-	-	13,106	23,240,609	23,253,715
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	-	-			251,321	251,321
Депозити на други комитенти	-	-			19,373,621	19,373,621
Издадени должнички хартии од вредност	-	-			-	-
Обврски по кредити	-	-			1,165,543	1,165,543
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-			-	-
Останати обврски	-	-			102,510	102,510
Вкупно финансиски обврски	-	-			20,892,995	20,892,995

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизиран а набавна вредност	Вкупно
	за тргување	објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2019 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	5,524,339	5,524,339
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	-	-	-	-	16,379,390	16,379,390
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	13,106	123,282	136,388
Останати побарувања	-	-	-	-	105,973	105,973
Вкупно финансиски средства	-	-	-	13,106	22,132,984	22,146,090
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	-	-			644,649	644,649
Депозити на други комитенти	-	-			18,293,580	18,293,580
Издадени должнички хартии од вредност	-	-			-	-
Обврски по кредити	-	-			1,125,146	1,125,146
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-			-	-
Останати обврски	-	-			118,191	118,191
Вкупно финансиски обврски	-	-			20,181,566	20,181,566

2 Управување со ризици

Вовед

Најзначајните ризици на кои е изложена Банката во своето работење се:

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

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

Рамка на управување со ризици

Управниот Одбор има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на политиката за управување со ризиците. Управниот Одбор има формирано Комисија за управување со актива и пасива (“КУАП”), Одбор за управување со кредитен ризик, а Надзорниот одбор го формира Одборот за управување со ризици, кои одбори се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризици на Банката во нивните одделни области. Одборите редовно го известуваат Управниот и Надзорниот Одбор за своите активности соодветно.

Политиките за управување со ризици на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеноста со лимитите. Политиките и системите за управување со ризици редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.

Одборот за управување со ризици на Банката е одговорен за следење на усогласеноста со политиките и процедурите за управување со ризици, за следење на адекватноста на политиката за управување со ризици во релација со ризиците со кои се соочува Банката и усогласеноста на Банката со прописите кои ги носи НБРСМ, кои се однесуваат на управување со ризици. Дополнително, внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризици, и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

2.1 Кредитен ризик

Кредитен ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиент или договорна странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и воглавно произлегува од дадените кредити и побарувањата на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со овој ризик Банката ги зема во предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик (како индивидуалниот ризик на неисполнување на обврските на должникот и со него поврзаните лица, ризик на земја и ризик на одделен сектор).

2 Управување со ризици

Управување со кредитниот ризик

Банката има воспоставено организациона структура којашто подразбира дефинирани надлежности и одговорности на Надзорниот одбор и на Управниот одбор во врска со управувањето со кредитниот ризик.

Одделните Дирекции за кредитирање во Банката (Дирекција за Корпоративно банкарство, Дирекција Банкарство за население и Дирекција Кредитен центар) во тесна соработка со Дирекција за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеност на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- *Контрола и проценка на кредитниот ризик.* Дирекциите за кредитирање и управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и побарувања), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување на тоа дали е потребна загуба за оштетување. Тековната класификација на Банката се состои од шест степена кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување.
- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до Одборот за управување со ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

Дирекциите за кредитирање се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Дирекција за Управување со ризици се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Внатрешната Ревизија врши редовни контроли на работењето на Дирекциите за кредитирање.

2 Управување со ризици

Оштетени кредити и хартии од вредност

Оштетени кредити и хартии од вредност се оние за кои што Банката ќе одреди дека е веројатно да не се наплати целата достасана главница и камата според договорните услови на договорот за кредит / хартии од вредност. Овие кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според интерниот систем за класификација на кредитен ризик на Банката.

Достасани, но неоштетени кредити

Кредитите и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, со доцнење до 60 дена, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедување со првокласни инструменти согласно Одлуката за методологија за управување со кредитен ризик.

Исправка на вредност

Банката пресметува исправка на вредност која претставува проценка на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главна компонента на оваа исправка на вредност е специфичната исправка на вредност која се однесува индивидуално за сите изложености.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) кога Надзорниот Одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како значајни промени во финансиската позиција на должникот / издавачот на хартиите од вредност, доколку должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализација на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите. Исто така, Банката врши отпис на одредени побарувања и без правосилна судска одлука, доколку постојат недвосмислени докази за неможност за наплата на истите.

Исто така Банката врши и отписи согласно **одлуката за методологијата за управување со кредитен ризик.**

Банката има обезбедување за кредитите и побарувањата на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување.

2 Управување со ризици

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Согласно Кредитната политика на Банката, во зависност од понуденото обезбедување, кредитите се делат на:

- Кредити со хипотека на недвижен имот
- Кредити со залог на подвижен предмет
- Ломбардни-со залог на хартии од вредност
- Кредити со залог на акции
- Кредити со гаранција од трети лица
- Кредити со административна забрана
- Кредити покриени со паричен депозит
- Други видови, вклучувајќи права врз материјални или нематеријални активи со утврдена цена.

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

во илјади денари

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1

Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва
(Исправка на вредноста и посебна резерва)

Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2

Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва
(Исправка на вредноста и посебна резерва)

Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3

Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва
(Исправка на вредноста и посебна резерва)

Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

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

(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)

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

Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
-	-	16,574,594	16,150,748	-	-	123,711	123,294	5,116,133	4,734,313	10,709	10,626	207,139	66,591	1,935,548	1,881,401	23,967,834	22,966,973
-	-	(46,127)	(49,865)	-	-	(12)	(12)	-	-	(14)	(18)	(9)	(9)	(3,339)	(3,353)	(49,502)	(53,257)
-	-	16,528,467	16,100,883	-	-	123,699	123,282	5,116,133	4,734,313		10,608		66,582	1,932,209	1,878,048	23,918,332	22,913,716
-	-	173,782	207,944	-	-	-	-	-	-	2,300	1,645	148	377	4,808	2,797	181,038	212,763
-	-	(14,602)	(24,365)	-	-	-	-	-	-	(763)	(507)	(40)	(140)	(551)	(443)	(15,957)	(25,455)
-	-	159,180	183,579	-	-	-	-							4,257	2,354	165,081	187,308
-	-	274,888	297,781	-	-	-	-	-	-	6,529	5,365	4,176	3,098	1,248	1,432	286,841	307,676
-	-	(220,948)	(202,853)	-	-	-	-	-	-	(6,029)	(4,310)	(4,141)	(2,885)	(805)	(379)	(231,922)	(210,428)
-	-	53,940	94,928	-	-	-	-			500	1,054	36	213	443	1,053	54,919	97,248
-	-	17,023,264	16,656,473	-	-	123,711	123,294	5,116,133	4,734,313	19,538	17,636	211,463	70,066	1,941,604	1,885,630	24,435,713	23,487,412
-	-	(281,677)	(277,083)	-	-	(12)	(12)	-	-	(6,806)	(4,836)	(4,189)	(3,034)	(4,696)	(4,175)	(297,381)	(289,140)
-	-	16,741,587	16,379,390	-	-	123,699	123,282	5,116,133	4,734,313	12,732	12,800	207,274	67,032	1,936,908	1,881,455	24,138,332	23,198,272

2.1 Кредитен ризик

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

во илјади денари

Вредност на обезбедувањето на кредитната

изложеност

Правокласни инструменти за обезбедување
парични депозити (во депо и/или
ограничени на сметки во
државни хартии од вредност
државни безусловни гаранции
банкарски гаранции
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,
имот за вршење дејност
Залог на подвижен имот
Останати видови на обезбедување

Вкупна вредност на обезбедувањето на
кредитната изложеност

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	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
-	-	356,392	348,720	-	-	-	-	-	-	96	94	67,662	59,282	424,149	408,096
-	-	356,392	348,720	-	-	-	-	-	-	96	94	67,662	59,282	424,149	408,096
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	17,332,236	16,604,268	-	-	-	-	-	-	300,990	183,242	1,253,369	1,122,247	18,886,595	17,909,756
-	-	10,106,748	9,423,756	-	-	-	-	-	-	200,191	95,031	304,370	293,177	10,611,309	9,811,964
-	-	7,225,488	7,180,512	-	-	-	-	-	-	100,799	88,211	949,000	829,070	8,275,287	8,097,792
-	-	630,254	669,784	-	-	-	-	-	-	16,438	16,434	214,697	208,895	861,389	895,114
-	-	1,400,777	976,226	-	-	-	-	-	-	77,830	72,860	110,583	39,671	1,589,190	1,088,757
-	-	19,719,659	18,598,998	-	-	-	-	-	-	395,353	272,631	1,646,312	1,430,095	21,761,324	20,301,724

2.1 Кредитен ризик

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	240,201	268,012	-	-	-	-	-	-	193	405	-	-	23,021	22,307	263,415	290,724
Рударство и вадење на камен	-	-	15,730	20,356	-	-	-	-	-	-	15	9	-	-	3,226	4,461	18,971	24,826
Прехрамбена индустрија	-	-	254,939	274,667	-	-	-	-	-	-	88	128	-	-	27,545	34,731	282,572	309,526
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	250,228	241,457	-	-	-	-	-	-	156	176	-	-	83,904	66,541	334,288	308,174
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	169,121	167,510	-	-	-	-	-	-	74	85	1,326	619	22,230	15,701	192,751	183,915
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	174,438	149,453	-	-	-	-	-	-	114	124	-	-	16,885	15,073	191,437	164,650
Останата преработувачка индустрија	-	-	229,509	276,657	-	-	-	-	-	-	170	232	2,626	1,181	35,008	22,972	267,313	301,042
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	2,954	10,968	-	-	-	-	-	-	14	19	-	-	4,880	2,488	7,848	13,475
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околната	-	-	11,286	29,130	-	-	-	-	-	-	220	120	-	-	21,136	36,425	32,642	65,675
Градежништво	-	-	1,139,480	1,116,919	-	-	-	-	-	-	551	913	15,476	13	345,492	427,358	1,500,999	1,545,203
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	1,194,211	1,355,287	-	-	-	-	-	-	1,073	1,371	-	60	330,865	292,100	1,526,149	1,648,818
Транспорт и складирање	-	-	517,131	531,096	-	-	-	-	-	-	335	427	13,787	20	162,179	160,757	693,432	692,300
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	376,432	456,564	-	-	-	-	-	-	280	303	3,178	4	121,795	48,309	501,685	505,180
Информации и комуникации	-	-	59,935	79,129	-	-	-	-	-	-	1,575	1,679	7,616	7	28,130	24,620	97,256	105,435
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	294,177	251,207	-	-	123,699	123,282	5,116,133	4,734,313	758	462	48,379	35,700	12,050	3,122	5,595,196	5,148,086
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	65,469	109,983	-	-	-	-	-	-	14	18	477	-	2,129	-	68,089	110,001
Стручни, научни и технички дејности	-	-	162,393	146,633	-	-	-	-	-	-	596	737	-	350	35,203	30,650	198,192	178,370
Административни и помошни услужни дејности	-	-	59,142	65,449	-	-	-	-	-	-	100	113	1,028	20	20,767	27,492	81,037	93,074
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	50,012	2	-	-	50,015	5
Образование	-	-	5,010	5,989	-	-	-	-	-	-	29	42	38	58	400	104	5,477	6,193
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	45,465	40,991	-	-	-	-	-	-	73	95	-	-	5,111	7,260	50,649	48,346
Уметност, забава и рекреација	-	-	14,744	24,233	-	-	-	-	-	-	58	63	129	12	5,010	4,897	19,941	29,205
Други услужни дејности	-	-	40,061	32,118	-	-	-	-	-	-	188	178	-	-	6,728	6,066	46,977	38,362
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	-	-	11,419,531	10,725,582	-	-	-	-	-	-	6,055	5,098	63,201	28,986	623,214	628,021	12,112,001	11,387,687
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	16,741,587	16,379,390	-	-	123,699	123,282	5,116,133	4,734,313	12,732	12,800	207,273	67,032	1,936,908	1,881,455	24,138,332	23,198,272

2.1 Кредитен ризик

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

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	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
во илјади денари																		
Република Македонија	-	-	16,342,890	16,143,255	-	-	-	-	4,578,524	3,912,572	12,224	12,157	207,273	67,032	1,838,669	1,847,236	22,979,580	21,982,252
Земји-членки на Европската унија	-	-	398,697	236,135	-	-	123,699	123,282	515,154	794,001	441	579	-	-	98,239	34,219	1,136,230	1,188,216
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	22,455	27,740	66	64	-	-	-	-	22,521	27,804
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	16,741,587	16,379,390	-	-	123,699	123,282	5,116,133	4,734,313	12,732	12,800	207,273	67,032	1,936,908	1,881,455	24,138,332	23,198,272

Види: МСФИ 7.36 - 38
поглавје 6.6 од методологијата

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

Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност	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		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
во илјади денари	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Види: МСФИ 7.36
поглавје 6.6 од методологијата

2.2 Ризик на ликвидност

Ризикот на ликвидност е ризик дека Банката ќе западне во потешкотии во исполнување на своите финансиски обврски.

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.

Дирекцијата трезри и дилинг добива информации од другите дирекции во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од идното планирано работење. Потоа, дирекцијата за трезри и дилинг води портфолио на краткорочни ликвидни средства, во главно составени од краткорочни ликвидни вложувања во хартии од вредност, со цел да се одржува доволна ликвидност на Банката.

Дневната ликвидна позиција и пазарните услови редовно се следат. Сите политики и процедури за ликвидноста се предмет на разгледување и одобрување од КУАП. Дневните извештаи за ликвидност ја покриваат ликвидната позиција на Банката. Извештаите за ликвидност се доставуваат до НБРСМ на месечна основа.

Изложеност на ризик на ликвидност

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 стратегијата на Банката.

Исто така, како дел од стратегијата за управување со ризикот на ликвидност, Банката води портфолио на високоликвидни средства.

Табелата ги прикажува недисконтираните парични текови на финансиските средства и обврски и непризнаените преземени обврски за кредитирање на Банката, на основа на нивниот најран договорен рок на достасување. Очекуваните парични текови на овие инструменти значајно се разликуваат од договорените. На пример, депозитите по видување на клиенти се очекуваат да останат стабилни, а не да се повлечат во рок од еден месец.

Притоа, износите на 31 декември 2020 и 2019 година се презентирани на бруто основа, односно не се земени во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва:

2.2 Ризик на ликвидност

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
31.12.2020 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	5,547,459	-	-	577,333	-	-	6,124,792
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	0	-	-	-	-	-	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	847,275	1,015,640	3,763,638	2,037,632	4,513,659	4,845,420	17,023,264
Вложувања во хартии од вредност	-	-	324	-	-	136,494	136,817
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	116,457	392	80	-	-	144,896	261,824
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	6,511,191	1,016,031	3,764,042	2,614,965	4,513,659	5,126,810	23,546,697
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	158,106	-	93,215	-	-	-	251,321
Депозити на други комитенти	8,510,144	1,290,288	5,985,790	2,394,148	1,120,132	73,118	19,373,621
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	87,815	120	244,049	243,401	425,142	165,015	1,165,543
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	15,052	-	-	-	-	-	15,052
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	87,057	625	106	6	-	14,716	102,510
Вкупно финансиски обврски	8,858,175	1,291,033	6,323,161	2,637,555	1,545,274	252,849	20,908,047
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	122,644	467,631	1,210,398	177,167	31,379	9,874	2,019,092
Рочна неусогласеност	(2,469,628)	(742,633)	(3,769,517)	(199,757)	2,937,006	4,864,087	619,558

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 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	4,952,564	-	-	572,859	-	-	5,525,424
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	0	-	-	-	-	-	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	576,531	857,706	3,840,090	2,189,188	4,408,327	4,784,631	16,656,473
Вложувања во хартии од вредност	-	-	323	-	-	136,077	136,400
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	100,347	499	11,363	1,628	-	6	113,843
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	5,629,442	858,205	3,851,777	2,763,675	4,408,327	4,920,714	22,432,140
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	56,824	-	587,825	-	-	-	644,649
Депозити на други комитенти	7,298,235	1,947,389	4,307,314	3,196,692	1,465,479	78,472	18,293,580
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	93,289	1,601	256,435	228,582	435,521	109,717	1,125,146
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	2,302	-	-	-	-	-	2,302
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	102,671	714	81	9	-	14,716	118,191
Вкупно финансиски обврски	7,553,320	1,949,704	5,151,655	3,425,283	1,901,001	202,905	20,183,868
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	116,519	281,744	1,256,682	239,191	78,501	6,660	1,979,298
Рочна неусогласеност	(2,040,397)	(1,373,244)	(2,556,561)	(900,799)	2,428,825	4,711,149	268,974

Гапот до една година се јавува од причина што кредитите најчесто се со рок подолг од една година, а изворите на средства во најголем процент се до една година.

Процентот на преороченост на орочените депозити гледано историски се движи околу 80%, што е еден аргумент дека Банката нема проблеми во одржувањето на ликвидноста.

Исто така, средствата по видување се во постојан пораст и се значително стабилни, што е уште еден аргумент за олеснување во водењето на ликвидноста на Банката.

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како 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.

2.3.1 Изложеност на каматен ризик - портфолиото кое не се чува за тргување

Банката е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматоносните средства и каматоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основниот ризик, кој произлегува од различниот начин на менување на променливите каматни стапки, како што се на пример каматната стапка на штедните влогови на населението, ЛИБОР и различни видови на камати.

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.

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата бидејќи за најголемиот дел на каматоносните средства и обврски Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки. Во услови кога се намалуваат каматните стапки, ќе се намалат и каматните маргини 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.

2.3 Пазарен ризик

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

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

напомена: Во оваа белешка банката треба да ги прикаже резултатите од извршеното стрес-тестирање согласно со „Одлуката за управување со ризиците“, пропишана од Народната банка.
Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12.2020 и 31.12.2019 година)

	Добивка/Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2020 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2020)	373,791	2,473,719	14,951,344	16.55%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	5,132	2,478,851	16,429,842	15.09%
<i>Сценарио 2 - апрецијација на денарот за 30%</i>	(5,132)	2,468,587	13,508,171	18.27%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата</i>	(65,475)	2,408,244	14,885,869	16.18%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	5,132	2,478,851	16,429,842	15.09%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д".				
<i>Ефект од зголемување на резерваците поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%</i>	(15,217)	2,463,634	16,414,625	15.01%
<i>Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%</i>	(19,444)	2,444,190	16,395,181	14.91%
<i>Симулација бр.2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 50% од износот на пласманите во "Б" категорија.</i>	(20,575)	2,443,059	16,394,050	14.90%

2.3 Пазарен ризик

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2019 (предходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2019)	253,387	2,230,571	15,423,633	14.46%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	91,179	2,321,750	17,060,108	13.61%
Сценарио 2 - апрецијација на денарот за 30%	(91,179)	2,139,392	13,787,159	15.52%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата	(33,947)	2,196,624	15,389,686	14.27%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	91,179	2,321,750	17,060,108	13.61%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д".				
Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%	(18,075)	2,303,675	17,042,032	13.52%
Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%	(25,566)	2,278,110	17,016,467	13.39%
Симулација бр.2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 50% од износот на пласманите во "Б" категорија.	(25,870)	2,277,805	17,016,163	13.39%

2.3 Пазарен ризик

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

напомена: Табелите Б од оваа белешка се пополнуваат само ако банката согласно со „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“ утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување

	тековна година 2020				претходна година 2020			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти								
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута								
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти								
Варијанса (ефект на нетирање)								
Вкупно								

во илјади денари

2.3 Пазарен ризик
2.3.1. Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски
(без средствата за тргување)

А Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

напомена: Во оваа белешка банката треба да го прикаже извештајот „Образец ВПВ“ од „Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности“, пропишано од Народната банка.
Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

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

во 000 денари			
	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-57,873
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	181,942
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _к лЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _к лЕУР	195,943
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-891
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		319,124
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		2,473,719
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		12.90%

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

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

во 000 денари			
	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-62,739
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	124,011
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _к лЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _к лЕУР	195,058
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-694
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		255,639
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		2,230,571
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		11.46%

2.3 Пазарен ризик

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

напомена: При подготовка на оваа белешка банката треба да ги користи насоките од „Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности“, пропишано од Народната банка. Притоа, банката треба да ги агрегира податоците од извештаите „Образец ФКС“, „Образец ВКС“ и „Образец ПКС“од истото упатство и соодветно да ги прикаже во колоните и редовите од табелите подолу. За целите на оваа белешка, банката не треба да изврши пондерирање на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки со примена на стандарден каматен шок. Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

	во илјади денари						Вкупно каматонаосни средства / обврски
	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	
2020 (тековна година)							
Финансиски средствва							
Парични средства и парични еквиваленти	4,546,652	-	-	-	-	-	4,546,652
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	564,668	1,162,392	7,572,822	2,435,949	2,976,938	1,737,486	16,450,255
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	123,388	-	123,388
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средствва	5,111,321	1,162,392	7,572,822	2,435,949	3,100,326	1,737,486	21,120,295
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	159,137	-	92,541	-	-	-	251,678
Депозити на други комитенти	8,458,394	1,061,821	7,013,079	1,858,036	748,173	5,367	19,144,871
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	92,130	-	243,171	297,551	382,027	148,538	1,163,416
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	8,709,661	1,061,821	7,348,791	2,155,588	1,130,200	153,905	20,559,965
Нето-билансна позиција	(3,598,340)	100,571	224,031	280,361	1,970,126	1,583,581	560,330
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(3,598,340)	100,571	224,031	280,361	1,970,126	1,583,581	560,330

	во илјади денари						Вкупно каматонаосни средства / обврски
	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	
2019 (претходна година)							
Финансиски средствва							
Парични средства и парични еквиваленти	4,161,459	-	-	-	-	-	4,161,459
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	473,332	1,045,307	7,711,487	2,907,873	2,391,143	1,742,930	16,272,073
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	122,971	-	122,971
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средствва	4,634,791	1,045,307	7,711,487	2,907,873	2,514,114	1,742,930	20,556,503
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	55,285	-	587,075	-	-	-	642,360
Депозити на други комитенти	7,123,515	1,513,281	5,455,158	2,853,703	1,147,109	-	18,092,766
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	98,706	-	255,906	278,504	393,829	95,991	1,122,936
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	7,277,505	1,513,281	6,298,139	3,132,207	1,540,938	95,991	19,858,062
Нето-билансна позиција	(2,642,714)	(467,974)	1,413,348	(224,334)	973,176	1,646,939	698,441
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(2,642,714)	(467,974)	1,413,348	(224,334)	973,176	1,646,939	698,441

2.3 Пазарен ризик

2.3.3 Валутен ризик

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
<i>во илјади денари</i>										
(тековна година)										
Монетарни средствија										
Парични средства и парични еквиваленти	4,849,086	812,682	180,826						281,900	6,124,494
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	10,014,869	6,597,549	129,169						-	16,741,587
Вложувања во хартии од вредност	13,106	123,699	-						-	136,805
Вложувања во придружени друштва	-	-	-						-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-						-	-
Останати побарувања	233,179	15,726	1,780						144	250,829
Заложени средства	-	-	-						-	-
Одложени даночни средства	-	-	-						-	-
Вкупно монетарни средствија	15,110,240	7,549,656	311,775	-	-	-	-	-	282,044	23,253,715
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	9,020	223,680	18,621						-	251,321
Депозити на други комитенти	12,711,779	6,101,400	290,823						269,619	19,373,621
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-						-	-
Обврски по кредити	-	1,165,543	-						-	1,165,543
Субординирани обврски	-	-	-						-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	15,052	-	-						-	15,052
Одложени даночни обврски	-	-	-						-	-
Останати обврски	45,824	50,651	1,614						4,421	102,510
Вкупно монетарни обврски	12,781,675	7,541,274	311,058	-	-	-	-	-	274,040	20,908,047
Нето-позиција	2,328,565	8,382	717	-	-	-	-	-	8,004	2,345,668

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
<i>во илјади денари</i>										
2019 (претходна година)										
Монетарни средствија										
Парични средства и парични еквиваленти	4,049,389	1,068,352	105,844						300,754	5,524,339
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	9,578,884	6,597,035	139,744						63,727	16,379,390
Вложувања во хартии од вредност	13,106	123,282	-						-	136,388
Вложувања во придружени друштва	-	-	-						-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-						-	-
Останати побарувања	104,629	1,259	40						45	105,973
Заложени средства	-	-	-						-	-
Одложени даночни средства	-	-	-						-	-
Вкупно монетарни средствија	13,746,008	7,789,928	245,628	-	-	-	-	-	364,526	22,146,090
Монетарни обврски										
Обврски за тргување	-	-	-						-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-						-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-						-	-
Депозити на банки	3,265	559,349	17,455						64,580	644,649
Депозити на други комитенти	11,864,336	5,831,161	307,400						290,683	18,293,580
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-						-	-
Обврски по кредити	-	1,125,146	-						-	1,125,146
Субординирани обврски	-	-	-						-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	2,302	-	-						-	2,302
Одложени даночни обврски	-	-	-						-	-
Останати обврски	83,770	28,818	4,447						1,155	118,190
Вкупно монетарни обврски	11,953,673	7,544,474	329,302	-	-	-	-	-	356,418	20,183,867
Нето-позиција	1,792,335	245,454	(83,674)	-	-	-	-	-	8,108	1,962,223

2.3.4 Оперативен ризик

Оперативниот ризик е присутен во сите активности, процеси и организациони структури кои се составен дел од работењето на Банката.

Активното управување на оперативниот ризик бара од Банката идентификација на сите оперативни ризици на кои е изложена и превземање на адекватни мерки за нивно оптимизирање.

За таа цел, дирекциите и експозитурите во соработка со Дирекцијата за Управување со ризици се обврзани да ги регистрираат сите оперативни настани во текот на еден месец.

Сите оперативни настани во Банката се предмет на регистрација во централизиран Регистер на оперативни настани (РОН).

3 Адекватност на капиталот

НБРМ како главен регулатор во банкарскиот сектор ја следи адекватноста на капиталот на Банката во целина. Банката е под директна супервизија од страна на регулаторот.

Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот според пропишана стапка од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, активата пондерирана според валутниот ризик и активата пондерирана според оперативниот ризик. Согласно законската регулатива и пресметките од страна на НБРМ, минималната стапка на адекватност на капиталот за УНИБанка АД Скопје за 2020 година изнесува 13,75%.

Сопствените средства на Банката претставуваат збир од основниот капитал и дополнителниот капитал, имајќи ги во предвид одредбите од Одлуката за изменување и дополнување на одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот (Службен весник на РМ бр.218/16). Основниот капитал на банката е збир од редовниот основен капитал и додатниот основен капитал утврден согласно погоре спомената одлука.

Редовниот основен капитал се состои од капитални инструменти за кои е добиена согласност од НБРМ, премија од продажба на погоре споменатите капитални инструменти, задолжителна општа резерва, задржана нераспределена добивка согласно потточка 13.4 од погореспомената одлука за адекватност, тековна добивка или добивка на крајот од годината коишто ги исполнуваат условите од точката 15 од истата одлука и збирна сеопфатна добивка или загуба согласно потточка 13.6 од одлуката за адекватност на капиталот, намален за одбитните ставки од точка 16 од одлуката за АК. Банката со 31.12.2020 година има додатен основен капитал, а нема дополнителен капитал.

Политика на Раководството на Банката е да одржува стабилност на капиталот за да ја одржи довербата на инвеститорите, кредиторите и пазарот и да го поддржи идниот развој на бизнисот. Банката исто така го има во предвид влијанието кое нивото на капиталот го има на повратот на акционерите како и потребата да одржува сооднос помеѓу повисоките поврати и повисоката задолженост и предностите и сигурноста обезбедени со цврста позиција на капиталот.

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

Во текот на годината пристапот на Банката за управување со капиталот беше да го одржува истиот на ниво доволно над определеното од регулаторот, а заради непречено исполнување на планот за 2020 година. По план 2020 требаше да заврши со висина на АК од 15,81%. На крајот на 2020 година АК изнесува 16,55% и е над нивото определено од регулаторот (13,75%). Со капитализацијата на добивката, АК на 31.12.2020 година ќе изнесува 18,86%.

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 Назорниот Одбор, независно од оние кои се одговорни за работењето.

Сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката на 31 декември се како што следува:

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на адекватноста на капиталот

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	31/12/2020	31/12/2019
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик	Износ	Износ
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	13,328,410	13,628,778
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	1,066,273	1,090,302
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	17,660	304,637
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	24,371
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	-	304,637
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	-	-
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	129,835	119,216
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	1,622,934	1,490,208
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	14,951,344	15,423,623
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	1,196,108	1,233,889
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	2,473,719	2,230,571
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	16.55%	14.46%

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	31/12/2020	31/12/2019
		износ	износ
1.	Сопствени средства	2,473,719	2,230,571
2.	Основен капитал	2,473,719	2,230,571
3.	Редовен основен капитал (РОК)	2,172,258	1,929,110
3.1	Позиции во РОК	2,188,064	1,950,619
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	545,987	545,987
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	510,387	510,387
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	1,033,093	812,344
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	83,939	78,939
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	14,658	2,962
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(15,806)	(21,509)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(15,806)	(21,509)
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)	301,461	301,461
4.1	Позиции во ДОК	301,461	301,461
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	301,461	301,461
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
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	-	-

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	31/12/2020	31/12/2019
		износ	износ
5	Дополнителен капитал (ДК)	-	-
5.1.	Позиции во ДК	-	-
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
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	-	-

4 Известување според сегментите

Известувањето според сегментите се врши по оперативните сегменти на Банката, пропишани со регулативата на Народната Банка на Република Македонија.

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- Надзорниот одбор на Банката ги разгледува оперативните резултати кај одделниот оперативен сегмент на редовна основа (најмалку полугодишно), со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент;
- достапни се одделни финансиски информации за сегментот.

Банката обелоденува информации одделно за секој значаен оперативен сегмент. Еден оперативен сегмент се оценува како значаен доколку е исполнет кој било од следниве квантитативни прагови:

- приходот на сегментот (ги вклучува и приходите од трансфери помеѓу сегментите) учествува со 10% или повеќе во вкупните приходи на Банката;
- апсолутниот износ на добивката или загубата на сегментот претставува 10% или повеќе од повисокиот апсолутен износ помеѓу: а) вкупната добивка на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале добивка, или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале загуба;
- средствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Со состојба на 31 декември 2020 и 2019 година Банката нема значајни клиенти.

Банката треба да прикаже анализа на нејзините деловни активности според географските подрачја каде што тие се извршуваат, и тоа за следниве географски подрачја:

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

4 Известување според сегментите

A Оперативни сегменти

во илјади денари

2020 (тековна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести
Нето-приходи од тргување
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност
Останати оперативни приходи

Приходи реализирани помеѓу сегментите

Вкупно приходи по сегмент

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа
Амортизација
Трошоци за реструктурирање
Трошоци за вложување во недвижности и опрема
Останати расходи

Вкупни расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент

Данок од добивка

Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент

Неалоцирана актива по сегмент

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент

Неалоцирани обврски по сегмент

Вкупно обврски

Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Услуги поврзани со финансирање трговци (средни и големи трговци)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Услуги како агент	Управување со средства	Брокерски услуги на мало			
-	-	859,080	(1,521)	-	-	-	-	-	(6,501)	851,057
-	-	46,738	12,364	120,990	-	-	-	-	8,014	188,106
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	26,556	1,352	48,712	12,958	-	-	-	-	3,581	93,159
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	26,556	907,170	59,554	133,948	-	-	-	-	5,094	1,132,322
-	-	(106,921)	(7,019)	-	-	-	-	-	-	(113,940)
-	-	-	(561)	-	-	-	-	-	-	(561)
-	(1,274)	(43,509)	(2,856)	(6,424)	-	-	-	-	(244)	(54,308)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(989)	(33,795)	(2,219)	(4,990)	-	-	-	-	(190)	(42,183)
-	(11,935)	(407,692)	(26,764)	(60,198)	-	-	-	-	(2,289)	(508,878)
-	(14,198)	(591,918)	(39,420)	(71,612)	-	-	-	-	(2,723)	(719,870)
-	12,359	315,252	20,135	62,336	-	-	-	-	2,370	412,452
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,661)
-	12,359	315,252	20,135	62,336	-	-	-	-	2,370	373,791
-	557,620	19,048,401	1,250,502	2,812,582	-	-	-	-	106,953	23,669,105
-	557,620	19,048,401	1,250,502	2,812,582	-	-	-	-	106,953	23,776,058
-	490,467	16,754,431	1,099,906	2,473,867	-	-	-	-	94,073	20,818,670
-	490,467	16,754,431	1,099,906	2,473,867	-	-	-	-	94,073	20,912,743

4 Известување според сегментите

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Услуги поврзани со финансирање трговци (средни и големи трговци)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Услуги како агент	Управување со средства	Брокерски услуги на мало			
2019 (тековна година)											
Нето-приходи/(расходи) од камата	-	-	787,454	3,168	-	-	-	-	-	-	790,622
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	-	-	47,658	14,889	103,306	-	-	-	-	1,234	167,087
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	14,421	1,803	21,858	12,928	-	-	-	-	11,429	62,439
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегменти	-	14,421	836,915	39,915	116,234	-	-	-	-	12,663	1,020,148
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	0	1	0	0	-	-	-	-	0	-
	-	-	(169,024)	(375)	-	-	-	-	-	-	(169,399)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	30,902	-	-	-	-	-	-	-	30,902
Амортизација	-	(767)	(44,536)	(2,124)	(6,185)	-	-	-	-	(674)	(54,287)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	(549)	(31,871)	(1,520)	(4,426)	-	-	-	-	(482)	(38,849)
Останати расходи	-	(7,213)	(418,620)	(19,965)	(58,140)	-	-	-	-	(6,334)	(510,272)
Вкупни расходи по сегмент	-	(8,530)	(633,149)	(23,984)	(68,751)	-	-	-	-	(7,490)	(741,905)
Финансиски резултат по сегмент	-	5,891	203,766	15,931	47,483	-	-	-	-	5,173	278,243
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,856)
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	5,891	203,766	15,931	47,483	-	-	-	-	5,173	253,387
Вкупна актива по сегмент	-	320,800	18,617,435	887,922	2,585,662	-	-	-	-	-	22,411,818
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281,692	281,692
Вкупна актива	-	320,800	18,617,435	887,922	2,585,662	-	-	-	-	281,692	22,693,510
Вкупно обврски по сегмент	-	285,382	16,561,985	789,891	2,300,193	-	-	-	-	-	19,937,451
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250,592	250,592
Вкупно обврски	-	285,382	16,561,985	789,891	2,300,193	-	-	-	-	250,592	20,188,043

Концентрација на вкупните приходи и

расходи по значајни клиенти

(тековна година)

Клиент 1

приходи

(расходи)

Клиент 2

приходи

приходи
(расходи)

Клиент 3

КЛИЕНТ 3
приходи

(расходи)

(расходн)

Всего по с

ВКУПНО ПО С

(претходни

(банката од

ВКУПНИОТ П

остварен од

Клиент 1

приходи

(расходи)

Клиент 2

приходи

(расходи)

Клиент 3

приходи

(расходи)

(F---A---)

Всього по с

Всего по 1

[illegible]

4 Известување според сегментите

В Географски подрачја

во илјади денари	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2020									
Вкупни приходи	1,137,882	20,097	305	(26,078)	-	-	116	-	1,132,322
Вкупна актива	22,560,132	1,205,137	10,786	2	-	-	1	-	23,776,058
2019									
Вкупни приходи	1,090,724	(74,154)	14	27	-	-	-	3,537	1,020,148
Вкупна актива	21,457,330	1,208,374	27,806	-	-	-	-	-	22,693,510

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на проценките направени од Раководството, зависно од видот на средството или обврската.

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти соодветствува на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, сметки во банки и депозити со краток рок на доспевање.

Кредити и побарувања од банки и комитенти

Кредитите и побарувањата од банки и комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Кредитите и побарувањата од комитенти во најголем дел се со променлива каматна стапка и нивната проценета објективна вредност се утврдува преку дисконтирање на идните проценети парични текови со примена на ефективна каматна стапка.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматоносни средства кои се чуваат до доспевање и средства класифицирани како расположливи за продажба, кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се базира на објавени цени на активен пазар.

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Депозити

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променливи каматни стапки е приближна на нивната сметководствена вредност на денот на изготвувањето на билансот на состојба.

Обврски по кредити и останати обврски

Сметководствената вредност на обврските по кредити и останатите обврски е приближна на нивната објективна вредност поради променливите каматни стапки и нивните промени.

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2020		претходна година 2019	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	6,124,494	6,124,494	5,524,339	5,524,339
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	16,741,587	16,741,587	16,379,390	16,379,390
Вложувања во хартии од вредност	136,805	136,805	136,388	136,388
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	250,829	250,829	105,973	105,973
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	251,321	251,321	644,649	644,649
Депозити на други комитенти	19,373,621	19,373,621	18,293,580	18,293,580
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	1,165,543	1,165,543	1,125,146	1,125,146
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	15,052	15,052	2,302	2,302
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	102,510	102,510	118,191	118,191

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

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

31 декември 2020 (тековна година)

во илјади денари

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 (претходна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

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	13,106	-	-	13,106
Вкупно	13,106	-	-	13,106
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
19				
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23	13,106	-	-	13,106
Вкупно	13,106	-	-	13,106
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

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

во илјади денари

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

тековна година 2020		претходна година 2019	
трансфери од нивото 1 од нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1	трансфери од нивото 1 од нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
Вкупно	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
Вкупно	-	-	-

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во нивото 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 (претходна година)							
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	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2019 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)							
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	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

А Сџруктура на приходиите и расходиите од камата според видови на финансиските инструменти

Приходи од камата

Парични средства и парични еквиваленти

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

Krediti na i pobaruwawa od drugi komitenti

Вложувања во хартии од вредност

Останати побарувања

(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)

Наплатени претходно отпишани камати

Вкупно приходи од камата

Расходи за камата

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Останати обврски

Вкупно расходи за камата

Нето-приходи/(расходи) од камата

во илјади денари	
тековна година 2020	претходна година 2019
2,514	5,576
-	-
-	-
207	159
1,087,056	1,030,784
22,230	26,889
-	-
(7,503)	(6,816)
15,660	12,751
1,120,164	1,069,343
-	-
-	-
(4,465)	(5,480)
(246,948)	(258,109)
(7,281)	(6,302)
(10,413)	(8,830)
-	-
-	-
(269,107)	(278,721)
851,057	790,622

Б Секторска анализа на приходиите и расходиите од камата според секторот

Приходи од камата

Нефинансиски друштва

Држава

Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата

Банки

Останати финансиски друштва (небанкарски)

Домаќинства

Нерезиденти

(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)

Наплатени претходно отпишани камати

Вкупно приходи од камата

Расходи за камата

Нефинансиски друштва

Држава

Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата

Банки

Останати финансиски друштва (небанкарски)

Домаќинства

Нерезиденти

Вкупно расходи за камата

Нето-приходи/(расходи) од камата

во илјади денари	
тековна година 2020	претходна година 2019
289,893	279,854
8	9
39	33
15,047	32,300
13,102	11,760
776,498	736,126
17,420	3,326
(7,503)	(6,816)
15,660	12,751
1,120,164	1,069,343
(30,487)	(34,037)
(38)	(33)
(251)	(185)
(22,121)	(20,579)
(62,504)	(63,051)
(153,063)	(160,056)
(643)	(780)
(269,107)	(278,721)
851,057	790,622

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

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

во илјади денари	
тековна година 2020	претходна година 2019
Приходи од провизии и надомести	
Кредитирање	108,231
Платен промет	129,865
во земјата	162,769
со странство	127,735
Акредитиви и гаранции	35,034
Брокерско работење	20,090
Управување со средствата	18,964
Комисиски и доверителски активности	1,148
Издавање хартии од вредност	22
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	-
	81,005
	66,856
	406,296
	378,476
Расходи за провизии и надомести	
Кредитирање-картично	(186,153)
Платен промет	(179,057)
во земјата	(31,719)
со странство	(19,223)
Акредитиви и гаранции	(11,955)
Брокерско работење	(7)
Управување со средствата	(15)
Комисиски и доверителски активности	-
Издавање на хартии од вредност	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	-
	(1,252)
	(598)
	(218,190)
	(211,389)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	
	188,106
	167,087

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	174,357
Држава	168,828
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	63
Банки	13
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1,674
Домаќинства	1,790
Нерезиденти	11,967
Вкупно приходи од провизии и надомести	54,177
	32,908
	136,484
	118,970
	38,051
	44,000
	406,296
	378,476
Расходи за провизии и надомести	
Нефинансиски друштва	(661)
Држава	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-
Банки	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(61,820)
Нерезиденти	(64,799)
Вкупно расходи за провизии и надомести	(70,977)
	(61,769)
	(84,732)
	(84,821)
	(218,190)
	(211,389)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	
	188,106
	167,087

Нето-приходи од тргување

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

[illegible]

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа
Курсни разлики на исправка на вредноста на финансиските средства на нето
основа
Курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-
основа
Останати курсни разлики, на нето основа
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2020	претходна година 2019
26,556	14,013
8,308	13,462
(196)	20
1	-
8,503	13,442
34,864	27,475

11 Останати приходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	1,513	1,969
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:	29,786	6,904
недвижности и опрема	29,786	55
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	6,849
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	1,687	1,663
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	8,286	8,318
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)	17,023	16,111
Останати приходи од платен промет	8,809	9,055
Свифт	2,249	2,342
Картично	1,820	2,270
Камата по предвремено раскинати депозити	1,267	570
Арбитража на девизи	1,049	863
Останато	1,829	1,011
Вкупно останати приходи од дејноста	58,295	34,965

12 Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредност 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	-	126,047	-	1	-	5,923	3,730	135,701	1,534	137,235
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(22,260)	-	(1)	(22)	-	-	(22,283)	(1,012)	(23,295)
	-	103,787	-	-	(22)	5,923	3,730	113,418	522	113,940
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	103,787	-	-	(22)	5,923	3,730	113,418	522	113,940
2019 (претходна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	171,459	-	12	86	4,708	2,245	178,510	1,996	180,506
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(9,608)	-	-	-	-	(188)	(9,796)	(1,311)	(11,107)
	-	161,851	-	12	86	4,708	2,057	168,714	685	169,399
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	161,851	-	12	86	4,708	2,057	168,714	685	169,399

13 Загуба поради оштетување 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 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	561	-	-	-	561
	-	-		-	-		-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	561	-	-	-	561
2019 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	7,769	-	-	-	7,769
	-	-		-	(38,671)		(38,671)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	7,769	-	(38,671)	-	(30,902)

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените

во илјади денари	
тековна година 2020	претходна година 2019
Краткорочни користи за вработените	
Плати	201,503
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	98,760
Краткорочни платени отсуства	-
Трошоци за привремено вработување	-
Удел во добивката и награди	-
Немонетарни користи	-
	300,263
Користи по престанокот на вработувањето	
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-
Користи при пензионирањето	217
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-
	217
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	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	19,940
Вкупно трошоци за вработените	323,250

15 Амортизација

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	16,575	14,010
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	5,777	6,669
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	22,352	20,679
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	13,235	12,848
Транспортни средства	-	2,141
Мебел и канцелариска опрема	1,972	1,856
Останата опрема	16,051	16,395
Други ставки на недвижностите и опремата	698	368
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	31,956	33,608
Вкупно амортизација	54,308	54,287

16 Останати расходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	13,405	13,103
Премии за осигурување на депозитите	31,689	28,303
Премии за осигурување на имотот и на вработените	5,462	4,840
Материјали и услуги	101,607	102,090
Административни и трошоци за маркетинг	31,744	31,942
Останати даноци и придонеси	139	67
Трошоци за кирии	33,820	38,749
Трошоци за судски спорови	107	311
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	4	-
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)	12,664	6,467
Вкупно останати расходи од дејноста	230,641	225,872

17 Данок на добивка

А Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	38,661	24,856
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
грешки	-	-
Останато	-	-
	38,661	24,856
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	38,661	24,856

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	38,661	24,856
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	38,661	24,856
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	38,661	24,856

17 Данок на добивка

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади дена	во %	во илјади денари
	тековна година 2020		претходна година 2019	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		412,452		278,243
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	41,245	10%	27,824
Ефект од различни даночни стапки во други земји	0%	-	0%	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	0%	-	0%	-
Оданочен приход во странство		-	0%	-
Расходи непризнаени за даночни цели	1%	3,417	1%	3,367
Даночно ослободени приходи	0%	-	0%	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	0%	-	0%	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0%	-	0%	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0%	-	0%	-
Промени на одложениот данок	0%	-	0%	-
Останато	-1%	(6,001)	-2%	(6,336)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		38,661		24,856
Просечна ефективна даночна стапка	9%		9%	

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

	тековна година 2020		претходна година 2019		
во илјади денари	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-
Удел во 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 коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-

18 Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Парични средства во благајна	294,607	259,120
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	695,502	505,690
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	536,127	817,229
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	103,263	37,132
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	3,400,000	2,132,428
Останати краткорочни високо ликвидни средства	467,766	1,142,002
Побарување врз основа на камата	14	36
(Исправка на вредноста)	(64)	(86)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за појребителите на Извештајот за паричниот шек	5,497,215	4,893,551
Задолжителни депозити во странска валута	577,334	572,859
Ограничени депозити	49,945	57,929
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	6,124,494	5,524,339

	тековна година 2020				тековна година 2019			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста на	Исправка на вредноста на	Вкупно исправка на
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	86			86				
Исправка на вредноста за годината	(22)	-	-	(22)	86	-	-	86
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	86	-	-	86
(ослободување на исправката на вредноста)	(22)	-	-	(22)	-	-	-	-
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	64	-	-	64	-	-	-	86

Во Одлуката за задолжителната резерва (Службен весник на Република Македонија бр. 87/16, 218/16, 138/17, 189/17, 198/18 и Службен весник на Република Северна Македонија бр. 69/20), Основата за пресметување на задолжителната резерва ја сочинуваат обврските на банките во домашна валута, во домашна валута со валутна клаузула и во странска валута. Основата за задолжителната резерва на банките се пресметува како просек од обврските за секој ден од календарскиот месец што му претходи на периодот на исполнување.

1. Задолжителната резерва во денари на банките се пресметува како збир на износот утврден од 8% од обврските во домашна валута, 50% од обврските во домашна валута со валутна клаузула и 30% од износот утврден од обврските во странска валута.

Согласно новонастанатата ситуација со Ковид 19 пандемијата во 2020, НБРСМ донесе Одлука за измена на Одлуката за задолжителната резерва. Измената се однесува на следново:

Обврските на банките во домашна валута се намалува за износот на побарувањата врз основа на новоодобрени и реструктурирани кредити на нефинансиски друштва од дејностите коишто имаат негативни ефекти од пандемијата на вирусната инфекција ковид-19 и се во согласност со објавените информации од страна на Владата на Република Северна Македонија.

Начинот на пресметка и процентите на задолжителна резерва остануваат исти како и во 2019 год.

Задолжителната резерва во денари, банките ја исполнуваат на просечно ниво. Банката ја исполнува задолжителната резерва во денари доколку просечната дневна состојба од средствата на сметката на банката кај Народната банка и средствата на банката на сметката за резервен гарантен фонд на Клириншка кука Клириншки интербанкарски системи АД Скопје за периодот на исполнување е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва. На дневна основа, банката може целосно да го користи делот од задолжителната резерва во денари што се исполнува преку сметката на банката кај Народната банка.

2. Задолжителната резерва на банките во девизи се утврдува на ниво од 70% од (износот пресметан од 15% за обврските во странска валута и 13% за обврските кон нерезиденти финансиски друштва во странска валута со договорна рочност до една година). Банката ја исполнува задолжителната резерва во евра доколку : дневната состојба на издвоените средства на банката на девизна сметка на Народната банка во странство е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва и доколку дневната состојба на издвоените средства на банката на девизна сметка на Народната банка во странство е најмалку еднаква на 95% од пресметаната задолжителна резерва во евра, и просечната дневна состојба на издвоените средства на банката на девизната сметка во евра во МИПС за периодот на исполнување е најмалку еднаква на 5% од пресметаната задолжителна резерва во евра. Основата од обврските во странска валута се изразува и во денари, со примена на средниот курс на Народната банка којшто важи на последниот ден од календарскиот месец. Периодот на исполнување на задолжителната резерва е од 11ти во тековниот месец до 10ти во следниот месец.

Народната Банка не утврдува надомест на задолжителната резерва во денари. На задолжителната резерва во евра се утврдува надомест по стапка еднаква на каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, која што важела на последниот ден од периодот на исполнување. Доколку просечната дневна состојба на издвоените средства на банката на девизната сметка во евра во МИПС е повисока од 5% од пресметаната задолжителна резерва во евра за целиот период на исполнување, на вишокот издвоени средства се утврдува надомест по стапка еднаква на каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, која што важела на последниот ден од периодот на исполнување, намалена за 0,15 процентни поени. Доколку утврдените стапки се негативни, банките се должни да платат надомест на Народната банка.

Со состојба на 31 декември 2020 година, благајничките записи издадени од НБРСМ се со рок на достасување од 28 дена и каматни стапки во висина од 1,5 % годишно (2019: 2.00% годишно и рок на достасување 35 дена), и се класификувани како чувани до достасување.

19 Средства за тргување

А. Ситруктура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

		во илјади денари	
		тековна година 2020	претходна година 2019
Хартии од вредност за тргување			
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		-	-
Благајнички записи за тргување		-	-
Државни записи за тргување		-	-
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		-	-
Дериваиви 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 МСС 39		-	-
Вкупно средства за тргување		-	-

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

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

Вкупно деривати чувани за управување со ризик

[illegible]

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

во илјади денари				
	тековна година 2020		претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Kreditи 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 камата	-	-	-	-
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	-	-	-	-

	тековна година 2020				тековна 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

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

A Сруктура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видови на должниците

	во илјади денари			
	тековна година 2020		претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва	1,080,942	3,838,779	1,210,084	4,040,031
побарувања по главница	1,062,140	3,838,779	1,196,799	4,040,031
побарувања врз основа на камати	18,802	-	13,285	-
Држава	38	-	52	-
побарувања по главница	37	-	51	-
побарувања врз основа на камати	1	-	1	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	2	412	2	555
побарувања по главница	-	412	-	555
побарувања врз основа на камати	2	-	2	-
Финансиски друштва, освен банки	1,999	262,932	2,564	218,481
побарувања по главница	-	262,932	2,021	218,481
побарувања врз основа на камати	1,999	-	543	-
Домаќинства	1,634,290	9,787,545	1,531,667	9,408,910
побарувања по главница	1,383,660	9,787,545	1,489,251	9,408,910
станбени кредити	1,992	2,320,871	2,130	2,133,651
потрошувачки кредити	191,864	6,724,173	255,067	6,447,383
автомобилски кредити	166	3,297	180	5,579
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	560,661	-	573,932	-
други кредити	628,977	739,204	657,942	822,297
побарувања врз основа на камати	250,630	-	42,416	-
Нерезиденти, освен банки	354,746	61,579	206,028	38,099
побарувања по главница	351,144	61,579	203,100	38,099
побарувања врз основа на камати	3,602	-	2,928	-
Тековна достасаност	2,554,536	(2,554,536)	2,323,930	(2,323,930)
Вкупно кредитите на и побарувањата од други комитенти пред исправката на вредноста	5,626,553	11,396,711	5,274,327	11,382,146
(Исправка на вредноста)	(218,732)	(62,945)	(208,673)	(68,410)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	5,407,821	11,333,766	5,065,654	11,313,736

Со состојба на 31 декември 2020 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од комитенти изнесуваат 277,173 илјади денари (2019: 311,304 илјади денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 14,439 илјади денари (2019: 15,179 илјади денари).

Со состојба на 31 декември 2020 година, дел од побарувањата по кредити во бруто износ од 853,324 илјади денари (2019: 851,307 илјади денари) се заложени заради обезбедување на обврски по кредити од кредитна линија на МБПР (Беленка 36).

во илјади денари	тековна година 2020				тековна 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	49,952	24,364	202,766	277,083	22,276	23,565	108,207	154,048
Исправка на вредноста за годината	(3,824)	(9,763)	117,374	4,594	27,676	800	131,880	160,355
дополнителна исправка на вредноста	15,294	64,411	182,460	262,165	43,212	188,445	386,788	618,444
(ослободување на исправката на вредноста)	(19,118)	(74,174)	(65,085)	(158,378)	(15,536)	(187,645)	(253,413)	(456,594)
Трансфер во*:								
- исправка на вредноста за Група 1	37,448	4,636	1,165		16,840	12,443	2,445	
- исправка на вредноста за Група 2	1,019	2,911	1,363		249	4,668	1,421	
- исправка на вредноста за Група 3	248	2,581	97,063		433	3,449	52,781	
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	(13,753)	-	-	(1,474)	(1,474)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	196	-	-	(21)	(21)
(Отпишани побарувања)	-	-	-	(85,636)	-	-	(37,321)	(37,321)
Состојба на 31 декември	49,952	24,364	202,766	281,677	49,952	24,364	202,766	277,083

* Трансферите меѓу исправката на вредност за групите 1, 2 и 3 во табелата погоре се презентирани, но нивното влијание во вкупното движење на исправката на вредност е опфатено во промените на исправката на вредност за годината.

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

Б Структура на кредитиите на и побарувањата од други комитенти според видови на обезбедувањето

	во МКД илјади	
	Тековна година 2020	Претходна година 2019
<i>(сегашина смейководствена вредност на кредитиите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување	219,102	305,765
парични депозити (во депо и/или		
ограничени на сметки во банката)	209,848	296,534
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	9,254	9,231
Гаранции од друштвата за осигурување и		
полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од		
друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	9,308,279	8,577,431
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	6,168,560	5,473,815
имот за вршење дејност	3,139,719	3,103,616
Залог на подвижен имот	276,586	287,599
Останати видови обезбедување	6,254,818	6,572,133
Необезбедени	682,802	636,462
Вкупно кредити на и побарувања од други		
комитенти намалени за исправката на вредноста	16,741,587	16,379,390

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

во илјади денари	
	тековна година 2020
	претходна година 2019
Должнички хартии од вредност	-
Благајнички записи	-
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
Котирани	-
Некотирани	-
Сопственички инструменти	13,106
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	13,106
Котирани	-
Некотирани	-
Вкупно вложувања во финансиски инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	13,106
(Исправка на вредноста)	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	13,106

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

23 Вложувања во хартии од 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	123,711
Благајнички записи	123,294
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	123,711
Останати должнички инструменти	-
Котирани	-
Некотирани	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување	123,711
Исправка на вредноста	(12)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	123,699

во илјади денари	тековна година 2020				претходна година 2019			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари		12		12				
Исправка на вредноста за годината	12	-	-	-	12	-	-	12
дополнителна исправка на вредноста	12	-	-	-	12	-	-	12
(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	12	12	-	12	12	-	-	12

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 финансиската година
тековна година 2020	-	-	-	-	-
претходна година 2019	-	-	-	-	-

25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Побарувања од купувачите	1,237	6
Однапред платени трошоци	18,552	16,164
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	19,538	17,636
Побарувања од вработените	81	115
Аванси за нематеријални средства	1,888	5,403
Аванси за недвижности и опрема	7,575	71
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	212,953	74,448
Побарувања по основ на кредитни картички	39,240	47,080
Брз трансфер на пари	1,875	1,335
Такси по судски спорови	4,866	4,103
Залихи	2,370	4,140
Останато	164,602	17,790
Вкупно остани и побарувања пред исправката на вредноста	261,824	113,843
(Исправка на вредноста)	(10,995)	(7,870)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	250,829	105,973

	тековна година 2020				претходна година 2019			
	Исправка на вредноста	Исправка на вредноста	Исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста	Исправка на вредноста	Исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	44	647	7,179	7,870	27	451	9,982	10,459
Исправка на вредноста за годината	(20)	156	2,990	3,125	17	197	6,552	6,766
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	23	1,098	9,788	10,909	74	6,067	7,551	13,692
	(43)	(942)	(271)	(1,256)	(57)	(5,870)	(999)	(6,926)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	37	19	317	372	24	48	480	552
- исправка на вредноста за Група 2	1	12	289	301	-	77	496	573
- исправка на вредноста за Група 3	3	55	4,736	4,793	2	299	3,591	3,891
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	(77)	(77)	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(6,451)	(6,451)	-	-	(9,355)	(9,355)
Состојба на 31 декември	23	803	10,169	10,995	44	647	7,179	7,870

26 Заложени средства

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

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари

Почетна сметководствена вредност

Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)

преземени во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)

**Состојба на 31 декември 2019
(претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)

преземени во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)

**Состојба на 31 декември 2020
(тековна година)**

Оштетување

Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)

загуба поради оштетување во текот
на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)

**Состојба на 31 декември 2019
(претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)

загуба поради оштетување во текот
на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)

**Состојба на 31 декември 2020
(тековна година)**

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2019 (претходна година)
на 31 декември 2019 (претходна година)

на 31 декември 2020 (тековна година)

Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
					0
208	64,256	3,957	38,887	77,919	185,227
-	2,464	-	-	-	2,464
-	(22,333)	-	(18,071)	-	(40,404)
-	-	-	-	-	-
208	44,387	3,957	20,816	77,919	147,287
					-
208	44,387	3,957	20,816	77,919	147,287
-	3,350	-	11,271	-	14,621
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
208	47,737	3,957	32,087	77,919	161,908
					-
					-
208	50,248	3,957	32,055	77,919	164,387
-	3,294	-	4,968	-	8,262
-	(11,958)	-	(16,207)	-	(28,165)
-	-	-	-	-	-
208	41,584	3,957	20,816	77,919	144,484
					-
208	41,584	3,957	20,816	77,919	144,484
-	1,231	-	2,254	-	3,485
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
208	42,815	3,957	23,070	77,919	147,969
					-
-	14,008	-	6,832	-	20,840
-	2,803	-	-	-	2,803
-	4,922	-	9,017	-	13,939

Со состојба на 31 декември 2020 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна нето сметководствена вредност од 13,939 илјади денари (2019: 2,803 илјади денари). Нивната објективна вредност, утврдена од страна на овластени проценители на имот, на 31 декември 2020 година изнесува 42,946 илјади денари (2019: 35,136 илјади денари).

Мерењето на објективната вредност на Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања е категоризирано во Ниво 3 согласно инпутите од употребената техника на вреднување.

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)
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
Останати преноси

Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)
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
Останати преноси

Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)
амортизација за годината
загуба поради оштетување во текот на
годината
(ослободување на загубата поради
оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)
амортизација за годината
загуба поради оштетување во текот на
годината
(ослободување на загубата поради
оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2019 (претходна година)
на 31 декември 2019 (претходна година)
на 31 декември 2020 (тековна година)

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
-	148,747	-	81,822	6,700	-	-	237,269
-	29,552	-	-	2,178	-	-	31,730
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	8,709	-	-	(8,709)	-	-	-
-	187,008	-	81,822	169	-	-	268,999
-	-	-	-	-	-	-	-
-	187,008	-	81,822	169	-	-	268,999
-	12,323	-	74	4,345	-	-	16,742
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(153)	-	-	-	-	-	(153)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	199,178	-	81,896	4,514	-	-	285,588
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	101,624	-	53,646	-	-	-	155,270
-	14,010	-	6,669	-	-	-	20,679
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	115,634	-	60,315	-	-	-	175,949
-	-	-	-	-	-	-	-
-	115,634	-	60,315	-	-	-	175,949
-	16,575	-	5,777	-	-	-	22,352
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(153)	-	-	-	-	-	(153)
-	132,056	-	66,092	-	-	-	198,148
-	-	-	-	-	-	-	-
-	47,123	-	28,176	6,700	-	-	81,999
-	71,374	-	21,507	169	-	-	93,050
-	67,122	-	15,804	4,514	-	-	87,440
-	-	-	-	-	-	-	-

Со состојба на 31 декември 2020 и 2019 година, сите нематеријални средства се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз нематеријалните средства.

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:
на 31 декември 2019 (претходна година)
на 31 декември 2020 (тековна година)

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	Вкупно

29 Недвижности и опрема

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	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
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	507,802	12,790	58,982	338,833	10,533	397	1,255	930,592
зголемувања	-	290	-	1,454	2,155	252	1,652	-	5,803
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(3,712)	(775)	(427)	-	-	-	(4,914)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	23,829	-	-	1,012	-	(1,301)	-	23,540
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	-	531,921	9,078	59,661	341,573	10,785	748	1,255	955,021
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	-	531,921	9,078	59,661	341,573	10,785	748	1,255	955,021
зголемувања	-	86	-	3,190	7,831	701	-	-	11,808
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(15,549)	-	(1,965)	(88)	-	-	-	(17,602)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	351	-	(351)	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	-	516,458	9,078	60,886	349,667	11,486	397	1,255	949,227
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	118,329	8,947	51,069	285,373	8,053	-	1,255	473,026
амортизација за годината	-	12,848	2,141	1,856	16,395	368	-	-	33,608
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(2,010)	(775)	(395)	-	-	-	(3,180)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	-	131,177	9,078	52,150	301,373	8,421	-	1,255	503,454
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	-	131,177	9,078	52,150	301,373	8,421	-	1,255	503,454
амортизација за годината	-	13,235	-	1,972	16,051	698	-	-	31,956
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(5,120)	-	(1,939)	(88)	-	-	-	(7,147)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	-	139,292	9,078	52,183	317,336	9,119	-	1,255	528,263
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	389,473	3,843	7,913	53,460	2,480	397	-	457,566
на 31 декември 2019 (претходна година)	-	400,744	-	7,511	40,200	2,364	748	-	451,567
на 31 декември 2020 (тековна година)	-	377,166	-	8,703	32,331	2,367	397	-	420,964

Со состојба на 31 декември 2020 и 2019 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата. На 31 декември 2020 година, Банката дава под оперативен наем дел од градежен објект со нето сметководствена вредност во износ од 5,925 илјади денари (2019: 6,155 илјади денари). Наемот се однесува за пократок период и нема третман на неотповиклив.

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

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и 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
Сегашна сметководствена вредност на: на 31 декември 2019 (претходна година) на 31 декември 2020 (тековна година)									

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
15,052	2,302
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	15,052
	2,302

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во илјади денари	тековна година 2020			претходна година 2019		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
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	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на усџех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во кајпџалот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б Нејпризнаени одложени даночни средства

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

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

В Усогласување на движењата на одложениите даночни средства и одложениите даночни обврски во шекој на годината

		Признаени во текот на годината во:			
	во илјади денари	Состојба на 1 јануари	билансот на успех	капиталот	Состојба на 31 декември
претходна година 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	-	-	-	-	-
тековна година 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	-	-	-	-	-

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2020	претходна година 2019
-	-
-	-
-	-

[illegible]

во илјади денари	
тековна година 2020	претходна година 2019
-	-

Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ
Орочени депозити
Останати депозити

Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ
Орочени депозити
Останати депозити

Инструменти на пазарот на пари
Сертификати за депозит
Издадени обврзници
Останато

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

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

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 сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена 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 дружи комисионери</i>			
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-
Останати депозити	-	-	-
-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредности</i>			
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-
Останато	-	-	-
-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>			
-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>			
-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

во илјади денари				
тековна година 2020		претходна година 2019		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Тековни сметки	58,644	-	54,512	-
домашни банки	28,629	-	21,800	-
странски банки	30,015	-	32,712	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	98,710	92,541	64,447	522,628
домашни банки	98,710	-	-	-
странски банки	-	92,541	64,447	522,628
Ограничени депозити	750	-	750	-
домашни банки	750	-	750	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	676	-	2,312	-
домашни банки	3	-	-	-
странски банки	673	-	2,312	-
Тековна достасаност	92,541	(92,541)	522,628	(522,628)
Вкупно депозити на банки	251,321	-	644,649	-

34 Депозити

34.2 Депозити на други комитенти

во илјади денари				
тековна година 2020		претходна година 2019		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	1,931,917	-	1,970,384	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	1,249,824	222,628	927,565	407,288
Ограничени депозити	11,778	106,270	39,053	123,877
Останати депозити	37,799	-	34,829	-
Обврски врз основа на камати за депозити	9,376	-	7,899	-
	3,240,694	328,898	2,979,730	531,165
Држава				
Тековни сметки	4,207	-	2,490	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	75	-	-	-
Обврски по основ на камати за депозити	-	-	-	-
	4,282	-	2,490	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	125,127	-	101,428	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	7,200	5,000	2,700	5,000
Ограничени депозити	-	16	-	16
Останати депозити	788	-	805	-
Обврски врз основа на камати за депозити	120	-	354	-
	133,235	5,016	105,287	5,016
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	95,520	-	44,621	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	644,466	1,494,746	573,469	1,377,589
Ограничени депозити	5,552	19,742	5,534	15,371
Останати депозити	26	-	32	-
Обврски врз основа на камати за депозити	42,112	-	33,834	-
	787,676	1,514,488	657,490	1,392,960
Домаќинства				
Тековни сметки	3,320,690	-	2,964,316	-
Депозити по видување	1,641,065	-	840,916	-
Орочени депозити	2,616,262	4,844,441	2,963,314	4,892,728
Ограничени депозити	40,644	193,660	29,678	219,448
Останати депозити	22,555	-	19,834	-
Обврски врз основа на камати за депозити	175,541	-	158,052	-
	7,816,757	5,038,101	6,976,110	5,112,176
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	452,211	-	464,524	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	4,891	25,165	19,025	25,707
Ограничени депозити	-	5,874	-	5,458
Останати депозити	15,767	-	15,788	-
Обврски врз основа на камати за депозити	566	-	654	-
	473,435	31,039	499,991	31,165
Тековна достасаност*	3,393,528	(3,393,528)	2,331,839	(2,331,839)
Вкупно депозити на други комитенти	15,849,607	3,524,014	13,552,937	4,740,643

35 Издадени должнички хартии од вредност

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2020	претходна година 2019
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

36 Обврски по кредити

А Сирежиура на обврските по кредити според видови на обврската и секторот на давателот

	во илјади денари			
	тековна година 2020		претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки	57,814	1,098,269	97,082	1,021,361
резиденти	57,814	1,098,269	97,082	1,021,361
Обврски по кредити	55,694	1,098,269	94,872	1,021,361
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	2,120	-	2,210	-
нерезиденти	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава	2,770	6,690	2,755	3,948
Обврски по кредити	2,764	6,690	2,755	3,948
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	6	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камата	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки	-	-	-	-
Нефинансиски друштва	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	271,401	(271,401)	251,488	(251,488)
Вкупно обврски по кредити	331,985	833,558	351,325	773,821

36 Обврски по кредити

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

домашни извори:

Министерство за финансии-денарски

МБПР-девизни

МБПР-денарски со валутна клаузула

сѐрански извори:

-

Тековна достасаност

Вкупно обврски по кредити

во илјади денари			
тековна година 2020		претходна година 2019	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
2,770	6,690	2,755	3,948
57,814	1,098,269	97,082	1,021,361
-	-	-	-
60,584	1,104,959	99,837	1,025,309
-	-	-	-
271,401	(271,401)	251,488	(251,488)
331,985	833,558	351,325	773,821

На 31 декември 2020, Банката има обврски по кредити кон Развојна Банка на Република Северна Македонија во износ од 1,156,083 илјади денари (2019 : 1,118,443 илјади денари). Во тек на 2020 година, врз основа на веќе склучени договори, Банката изврши повлекување на средства по различни кредитни линии со рок на враќање во до 2031 година и каматни стапки од 1% (променливи каматни стапки) до 1,2% (фиксни каматни стапки) годишно за девизни кредити. Како обезбедување за овие обврски по кредити, Банката има дадено меници со менични изјави и залог на своите побарувања и права со кои се стекнала спрема крајниот корисник во корист на Развојна Банка на Република Северна Македонија.

На 31 декември 2020, Банката има обврски по денарски кредити со валутна клаузула кон Министерство за финансии на РСМ – Земјоделско кредитен дисконтен фонд во износ од 9,460 илјади денари (2019: 6,703 илјади денари). Во тек на 2020 година, врз основа на веќе склучени договори, Банката изврши повлекувања на средства со 0,5% (фиксни каматни стапки) годишно за денарски кредити со валутна клаузула со рок на враќање до 30.09.2029 година.

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2020	претходна година 2019
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

38 Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	3,490	-	-	-	-	-	3,490
дополнителни резервирања во текот на годината	1,996	-	-	-	-	-	1,996
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1,312)	-	-	-	-	-	(1,312)
ефект од курсни разлики	1						1
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	4,175	-	-	-	-	-	4,175
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	4,175	-	-	-	-	-	4,175
дополнителни резервирања во текот на годината	1,534	-	-	-	-	-	1,534
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1,012)	-	-	-	-	-	(1,012)
ефект од курсни разлики	(1)						(1)
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	4,696	-	-	-	-	-	4,696

39 Останати обврски

во илјади денари		
	тековна година 2020	претходна година 2019
Обврски кон добавувачите	9,513	7,825
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	13,342	10,212
Пресметани трошоци	340	195
Разграничени приходи од претходна година	1,211	1,760
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	98	16
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	78,006	98,183
Neraspredeleni prilivi	41,037	21,994
Блокирани приливи по судска одлука	2,546	1,752
Уплати за основачки влох	1,231	1,538
Непласирани средства во комисион	9,383	9,359
Претплати по кредити и КК	8,166	49,658
Ostanati obvrski	15,643	13,882
Вкупно останати обврски	102,510	118,191

40 Запишан капитал

А Запишан капитал

	во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1,000	1,000	545,987	545,987	-	-	545,987	545,987
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	1,000	1,000	545,987	545,987	-	-	545,987	545,987

40 Запишан капитал

Б Дивиденди

Б.1 Објавени дивиденди и илжени дивиденди од страна на банката

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2020	2019
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината		

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2020	2019
Дивиденда по обична акција		
Дивиденда по приоритетна акција		

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

напомена: Предлог-одлука за дивиденди за годината од страна на Надзорниот одбор на банката, но до датумот на издавање на Финансиските извештаи, дивидендата не е потврдена од страна на Собранието на акционери на банката.

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2020	2019
Објавени дивиденди по 31 декември		

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2020	2019
Дивиденда по обична акција		
Дивиденда по приоритетна акција		

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2020	2019	2020	2019
Име на акционерот	Запишан капитал	Запишан капитал (номинална)	право на глас	право на глас
Цеко Тодоров Минев	198,994	198,994	36.45	36.45
Ивајло Димитров Мутавчиев	198,994	198,994	36.45	36.45
Вкупно	397,988	397,988	72.90	72.90

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на глас на Собрание на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2019: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса. Согласно акционерската книга на Банката, на 31 декември 2020 година, кај 160 обични акции односно 0.03% од вкупниот акционерски капитал на Банката (на 31 декември 2019 година: 160 обични акции односно 0.03% од вкупниот акционерски капитал на Банката) има ограничувања на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган. На 31 декември 2020 година и до датумот на одбрувањето на овие извештаи, Банката нема објавено дивиденди (2019: нема објавено дивиденди).

41 Заработка по акција

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 (наведете поделно)

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

во илјади денари	
тековна година 2020	претходна година 2019
373,791	253,387
-	-
-	-
373,791	253,387

Пондериран просечен број на обични акции

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поделно)

Пондериран просечен број на обични акции на 31 декември

Основна заработка по акција (во МКД)

број на акции	
тековна година 2020	претходна година 2019
545,987	545,987
-	-
545,987	545,987
685	464

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 (наведете поделно)

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

во илјади денари	
тековна година 2020	претходна година 2019
373,791	253,387
-	-
373,791	253,387

Пондериран просечен број на обични акции (разводната)

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поделно)

Пондериран просечен број на обични акции (разводната) на 31 декември

Разводната заработка по акција (во МКД)

број на акции	
тековна година 2020	претходна година 2019
545,987	545,987
-	-
545,987	545,987
685	464

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Платежни гаранции	392,576	462,056
во денари	335,341	398,261
во странска валута	41,119	50,479
во денари со валутна клаузула	16,116	13,316
Чинидбени гаранции	292,525	309,914
во денари	257,987	275,048
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	34,538	34,866
Акредитиви	18,312	7,023
во денари	-	-
во странска валута	18,312	7,023
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	892,223	744,341
Неискористени лимити на кредитни картички	345,972	362,297
Преземени обврски за кредитни картички и неискористени кредитни лимити	-	-
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	77,484	93,667
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	2,019,092	1,979,298
(Посебна резерва)	(4,696)	(4,175)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	2,014,396	1,975,123

Вкупниот износ на потенцијални обврски на 31 декември 2020 година изнесува 2,014,396 илјади денари, од кои 1,238,195 илјади денари се отповикливи (2019: 1,975,123 илјади денари се неотповикливи).

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 од 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 на вредност се до моментот кога преземените и потенцијални обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат без да бидат авансирани делумно или целосно. Поради тоа, износите не претставуваат идни парични текови.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2020 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 3,337 илјади денари (2019: 20 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката.

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.

Капитални обврски

Не се евидентирани капитални обврски на денот на известување кои не се веќе признати во финансиските извештаи.

42.2 Потенцијални средства

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:		
Вкупно потенцијални средства	0	0

43 Комисиско работење во Работи во име и за сметка на трети лица

во илјади денари					
тековна година 2020			претходна година 2019		
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица	372,737	372,737	-	372,737	-
Депозити во денари	-	372,737	(372,737)	-	(372,737)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	372,737	-	372,737	-	372,737
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	145,577	145,577	-	145,602	145,601
Вкупно	518,314	518,314	-	518,339	518,338

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица наменети за одобрување на кредити на комитенти. Истите не се во сопственост на Банката и не се признаени во Билансот на состојба. Банката не е изложена на кредитен ризик од овие пласмани.

44 Трансакции со поврзани страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)

Средства

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Тековни сметки	-	-	-	-	27,238	27,238
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	35,585	61,913	97,498
хипотекарни кредити	-	-	-	23,601	-	23,601
потрошувачки кредити	-	-	-	9,784	-	9,784
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	2,200	61,913	64,113
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	123,712	123,712
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(35)	(257)	(291)
Останати средства	-	-	-	227	2,054	2,281
Вкупно	-	-	-	35,777	214,660	250,437
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	123,977	437,158	561,135
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	2	6,532	6,534
Вкупно	-	-	-	123,979	443,690	567,669
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	8,311	3,734	12,045
(Посебна резерва)	-	-	-	(12)	(5)	(17)
Вкупно	-	-	-	8,299	3,728	12,028
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	8,020	8,020
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	8,020	8,020

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)

Средства

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Тековни сметки	-	-	-	-	45,977	45,977
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	47,154	1,854	49,008
хипотекарни кредити	-	-	-	30,653	-	30,653
потрошувачки кредити	-	-	-	11,739	-	11,739
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	4,762	1,854	6,616
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	123,295	123,295
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(60)	(21)	(81)
Останати средства	-	-	-	278	2,095	2,374
Вкупно	-	-	-	47,373	173,199	220,572
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	102,491	730,444	832,935
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	5,593	5,593
Вкупно	-	-	-	102,491	736,038	838,529
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	7,784	8,886	16,670
(Посебна резерва)	-	-	-	27	19	46
Вкупно	-	-	-	7,811	8,905	16,716
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	1,845	1,845
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	1,845	1,845

44 Трансакции со поврзани страни

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<i>во илјади денари</i>						
2020(тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	1,441	12,177	13,618
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	141	1,062	1,204
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	31	567	597
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	1,613	13,806	15,419
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	2,091	4,416	6,507
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	64,159	64,159
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	16	222	238
Останати расходи	-	-	-	3,069	24,642	27,711
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	5,176	93,439	98,615

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<i>во илјади денари</i>						
2019 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	1,078	373	1,451
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	136	1,003	1,139
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	78	715	792
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	1,291	2,091	3,382
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	1,943	5,505	7,447
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	55,492	55,492
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	44	40	84
Останати расходи	-	-	-	23,609	25,660	49,269
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	25,596	86,697	112,293

В Надоместии на раководниот кадар на банката

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Краткорочни користи за вработените	94,571	92,501
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	-	-
Вкупно	94,571	92,501

45 Наеми

A Наемодавател
A.1 Побарувања по финансиски наеми

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

A.2 Побарувања по неоптовикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неоптовикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неоптовикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
во илјади денари				
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
во илјади денари							
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

45 Наеми

Б Наемашел
Б.1 Обврски по финансиски наеми

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

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)							
зголемувања	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
амортизација за годината	0	0	0	0	0	0	0
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)							
амортизација за годината	0	0	0	0	0	0	0
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2019 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2019 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2020 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0

45 Наеми

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

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

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	-	-

Состојба на 1 јануари

Промени во текот на годината:

опции дадени на членовите на Надзорниот одбор
опции дадени на членовите на Управниот одбор
останати дадени опции
форфетирани опции
реализирани опции
опции со истечен краен рок

Состојба на 31 декември

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

47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба 31 декември 2020 и 2019 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2020 и 2019 година.

48 Настани по датумот на известување

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

Неизвесноста и ризиците што ги носи здравствената криза врз економијата и натаму се присутни и во вакви услови, засега, вниманието на раководството на Банката е насочено кон намалување на можните негативни ефекти.

Банката на редовна годишна основа прави Бизнис План за наредната година и се обидува да ги вметне во проекцијата сите фактори кои ќе влијаат на нејзините перформанси, како и нивото на сите ризици на кои ќе биде изложена.

По однос на ликвидносниот ризик, Банката постојано врши диверзификација на финансиските извори преку прибирање на средства преку атрактивни депозитни продукти; долгорочно финансирање со издавање на хартии од вредност; обезбедување на кредитни/ликвидни линии.

Дополнително, Банката има на располагање кредитна линија, која доколку има потреба да ја користи за реализирање на планираните активности чие влијание е пораст на нивото на ликвидност од ~2пп.

Што се однесува до солвентноста, Банката во наредниот период преку капитализацијата на добивката остварена за 2020 г. ќе ја зголеми стапката на АК за ~2.28 пп со што нивото на АК ќе биде високо над минимално утврденото од страна на НБРСМ.