

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

**Консолидирани финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2019**

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независниот ревизор	
Консолидиран Биланс на успех	3
Консолидиран Извештај за сеопфатна добивка	4
Консолидиран Биланс на состојба	5
Консолидиран Извештај за промените во капиталот и резервите	6 - 9
Консолидиран Извештај за паричниот тек	10 - 11
Белешки кон консолидираните финансиски извештаи	12 - 122

Извештај на независниот ревизор

До Надзорниот одбор и Акционерите на Шпаркасе Банка Македонија АД - Скопје

Извештај за консолидираните финансиски извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените консолидирани финансиски извештаи на Шпаркасе Банка Македонија АД – Скопје, и нејзината подружница („Групата,“) кои што ги вклучуваат консолидираниот биланс на состојба заклучно со 31 декември 2019 година, како и консолидираниот биланс на успех, консолидираниот извештај за сеопфатна добивка, консолидираниот извештај за промени во капиталот и резервите и консолидираниот паричен тек за годината којашто завршува тогаш, и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на менаџментот за консолидираните финансиски извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во консолидираните финансиски извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на консолидираните финансиски 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 консолидираните финансиски извештаи, за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот.

Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на консолидираните финансиски извештаи.

Ние веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме прибавено се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, консолидираните финансиски извештаи ја прикажуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиска состојба на Групата заклучно со 31 декември 2019 година, резултати од работењето, како и парични текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Извештај за останати правни и регулаторни барања

Консолидираниот годишен извештај е подготвен од страна на Менаџментот во согласност со барањата на Законот за Трговски Друштва, член 384.

Менаџментот е одговорен за подготвувањето на консолидираната годишна сметка и консолидираниот годишен извештај на Групата, кои се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Групата.

Според барањата на Законот за Ревизија, известуваме дека историските информации прикажани во консолидираниот годишен извештај подготвен од страна на Менаџментот на Групата во согласност со член 384 од Законот за Трговски Друштва е конзистентен во сите материјални аспекти со консолидираните финансиски информации прикажани во консолидираната годишна сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи на Групата, на крајот на и за годината која завршува на 31 декември 2019 година.


Драган Давитков
Управител




Симе Јовановски
Овластен ревизор

ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје

24 април 2020
Скопје, Северна Македонија

КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2019 година до 31 декември 2019 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Приходи од камата	816.034	745.879
Расходи за камата	157.323	148.823
Нето-приходи/(расходи) од камата	658.711	597.056
Приходи од провизии и надомести	316.430	259.337
Расходи за провизии и надомести	157.924	132.613
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	158.506	126.724
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	83.848	64.898
Останати приходи од дејноста	111.237	117.535
Удел во добивката на придружените друштва	25.626	18.983
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	10.773	(101.003)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(10.000)	(10.230)
Трошоци за вработените	(310.483)	(287.554)
Амортизација	(59.656)	(55.545)
Останати расходи од дејноста	(378.706)	(279.211)
Удел во загубата на придружените друштва		
Добивка/(загуба) пред оданочување	289.856	191.653
Данок на добивка	25.234	17.811
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	264.622	173.842
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	264.622	173.842
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	425	279
разводната заработка по акција (во денари)	425	279

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи.

Консолидираните финансиски извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 април, 2020 година.

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје:

Глигор Бишев
Претседател на
Управен одбор

Саша Боко
Член на Управен одбор

Алвин Аличевиќ
Член на Управен одбор

Драган Илиевски
Директор на Сектор за
финансии/Овластен
сметководител



Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2019 година до 31 декември 2019 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Добивка/(загуба) за финансиската година <i>Останати добивки/(загуби) во периодот кои што не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</i> Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	264.622	173.842
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	37.072	12.303
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	37.072	12.303
<i>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</i> 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	(8)	682
- 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	-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва 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	(8)	682
	37.064	12.985
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	301.686	186.827
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје:

Глигор Бишев

Саша Боко

Алвин Аличевик

Драган Илиевски

Претседател на Управен одбор

Член на Управен одбор

Член на Управен одбор

Директор на Сектор за финансии
/Овластен сметководител

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи

КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА СОСТОЈБА
 На ден 31 декември 2019

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 5.917.971	4.851.491
Средства за тргување	19 -	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20 -	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1 -	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2 16.096.746	13.966.359
Вложувања во хартии од вредност	23 1.960.960	1.948.086
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 97.693	72.067
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 -	-
Останати побарувања	25 119.536	91.736
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 -	4.647
Нематеријални средства	28 48.157	53.855
Недвижности и опрема	29 233.248	251.207
Одложени даночни средства	30.2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 8.041	88.496
Вкупна актива	24.483.352	21.327.944
Обврски		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банки	34.1 2.893.189	1.061.034
Депозити на други комитенти	34.2 15.838.646	14.928.145
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 1.849.850	1.711.963
Субординирани обврски	37 620.646	620.741
Посебна резерва и резервирања	38 218.350	283.483
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 8.540	11.594
Одложени даночни обврски	30.2 -	-
Останати обврски	39 272.431	230.916
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	21.701.652	18.847.876
Капитал и резерви		
Залишан капитал	40 1.662.775	1.662.775
Премии од акции	558.522	558.522
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	53.147	16.083
Останати резерви	131.805	124.045
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	375.451	118.643
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	2.781.700	2.480.068
Неконтролирано учество		
Вкупно капитал и резерви	2.781.700	2.480.068
Вкупно обврски и капитал и резерви	24.483.352	21.327.944
Потенцијални обврски	42 2.848.874	2.386.019
Потенцијални средства	42 -	-

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје:

Тлигор Бишев

Саша Боко

Алвин Аличевиќ

Драган Илиевски

Претседател на Управен одбор

Член на Управен одбор

Член на Управен одбор

 Директор на Сектор за финансии
 /Овластен сметководител

 Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани
 финансиски извештаи

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2019 година до 31 декември 2019 година

во шпалди денари

На 1 јануари 2018 година (претходна година)

Корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2018 година (претходна година),
коригирано

Свопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

Добивка/(загуба) за финансиската година

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

Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба

- должнички инструменти

- не реализирани промени во објективната вредност (нето)

- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех

- дополнителна испрашка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба

- ослободување на испрашка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба

- сопственички инструменти

- не реализирани промени во објективната вредност (нето)

- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви

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

Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нетовложување во странско работење

Курсни разлики од вложување во странско работење

Одложени даноци (средства)/обврски признани во капиталот и резервите

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

Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детали)

Вкупно не реализирани добивки/(загуби) признани во капиталот и резервите

Вкупно свопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Акумулирани загуби	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество ^a	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	Сопствен и акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи и за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Граничена за распределба на акционерите				
На 1 јануари 2018 година (претходна година)	1.662.775	558.522	-	-	3.098	-	-	-	-	94.662	-	-	106.814	-	(120.510)	2.305.361	-	2.305.361
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2018 година (претходна година), коригирано	1.662.775	558.522	-	-	3.098	-	-	-	-	94.662	-	-	106.814	-	(120.510)	2.305.361	-	2.305.361
Свопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173.842	-	-	173.842	-	173.842
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- должнички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- не реализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	12.303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.303	-	12.303
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна испрашка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	682	-	682
- ослободување на испрашка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- сопственички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- не реализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нетовложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даноци (средства)/обврски признани во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детали)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно не реализирани добивки/(загуби) признани во капиталот и резервите	-	-	-	-	12.985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.985	-	12.985
Вкупно свопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	12.985	-	-	-	-	-	-	-	173.842	-	-	186.827	-	186.827

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2019 година до 31 декември 2019 година

во илјади денари	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлив за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите			
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	29.382	-	-	(29.382)	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.121)	-	-	-	(12.121)	(12.121)
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	29.382	-	-	(41.503)	-	-	-	(12.121)	(12.121)
На 31 декември 2018 (претходна година) / 1 јануари 2019 (тековна година)	1.662.775	558.522	-	-	16.083	-	-	-	124.045	-	-	238.153	-	(120.510)	2.480.068	-	2.480.068
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2019 година (тековна година), коригирано	1.662.775	558.522	-	-	16.083	-	-	-	124.045	-	-	238.153	-	(120.510)	2.480.068	-	2.480.068

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

во илјади денари	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи и за продажба	Евалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати евалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	расположлива за распределба на акционерите	ограничена за распределба на акционерите				(Акумулирани загуби)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година															-			
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264.622	-	-	264.622	-	264.622
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба должнички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	37.072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	(8)
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	37.064	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.064	-	37.064
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	37.064	-	-	-	-	-	-	-	264.622	-	-	301.686	-	301.686

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2019 година до 31 декември 2019 година

во илјади денари	Капитал			Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Контролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за неплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од релативни разлики од вложување во рамно работно	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите				Ограничена за распределба на акционерите
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	7.761	-	-	(7.761)	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(175.510)	55.000	120.510	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	7.761	-	-	(183.271)	55.000	120.510	-	-	-
На 31 декември 2019 (тековна година)	1.662.775	558.522	-	-	53.147	-	-	-	131.805	-	-	320.451	55.000	-	2.781.700	-	2.781.700

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје:

Глигор Бишев

Претседател на Управен одбор

Саша Боко

Член на Управен одбор

Алвин Аличевик

Член на Управен одбор

Драган Илиевски
Директор на Сектор за финансии
/Овластен ситежководител



Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК
за периодот од 1 јануари 2019 година до 31 декември 2019 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	289.856	191.653
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	22.331	17.855
недвижности и опрема	37.325	37.690
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(9.164)	(3.489)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	23	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(816.034)	(745.880)
Расходи за камата	157.323	148.822
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	906.801	1.217.960
ослободена исправка на вредноста	(917.574)	(1.116.957)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-
дополнителни загуби поради оштетување	10.000	10.230
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Резервирања		
дополнителни резервирања	8.872	10.598
ослободени резервирања	(1.777)	(1.299)
Приходи од дивиденди	(8.113)	(16.935)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	25.626	18.893
Останати корекции	220	7.462
Наплатени камати	812.830	756.070
Платени камати	(169.185)	(152.881)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	349.360	379.794
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(2.113.204)	(2.591.842)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	20.213	3.078
Задолжителна резерва во странска валута	(97.194)	(216.604)
Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(27.800)	27.493
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	23.263
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	1.832.155	337.625
Депозити на други комитенти	900.009	2.483.295
Останати обврски	41.515	35.156
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	(277)
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	905.054	480.981
(Платен)/поврат на данок на добивка	(11.593)	(10.074)
Нето паричен тек од основната дејност	893.461	470.907

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2019 година до 31 декември 2019 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Паричен тек од инвестициската дејност (Вложувања во хартии од вредност)	(664.006)	(254.363)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	654.531	527.427
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	(25.626)	(72.067)
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(17.633)	(31.169)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(19.633)	(21.756)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	9.445	3.488
(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	8.113	16.935
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(54.846)	168.495
Паричен тек од финансирањето (Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(527.041)	(732.452)
Зголемување на обврските по кредити	658.805	338.222
(Отплата на издадените субординирани обврски)	(95)	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	43
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	(12.121)
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	131.669	(406.308)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	254	(719)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(1.253)	(528)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	969.285	231.847
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	3.855.704	3.623.856
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	4.824.989	3.855.704

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје:

Глигор Бишев
Претседател на
Управен одбор

Саша Боко
Член на Управен одбор

Алвин Аличевиќ
Член на Управен одбор

Драган Илиевски
Директор на Сектор за
финансии /Овластен
сметководител

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

1. **ВОВЕД**а) **Општи информации**

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје (во понатамошниот текст "Банката") е акционерско друштво основано во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е ул. "Македонија" бр. 9 - 11, Скопје, Република Македонија. Овие консолидирани финансиски извештаи ја вклучуваат Банката и правното лице за специјални намени С-АМЦ ДООЕЛ Скопје, заедно во понатамошниот текст "Групата".

Банката е овластена од Народна Банка на Република Северна Македонија за вршење на следните активности:

- Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);
- Издавање на електронски пари, доколку е уредено со посебен закон;
- Финансиски лизинг;
- Менувачки работи;
- Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- Брз трансфер на пари;
- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- Изнајмување на сефови, остава и депо;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари;
- Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
- Тргување со хартии од вредност;
- Тргување со финансиски деривати;
- Чување на хартии од вредност за клиенти;
- Советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловна стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;
- Продажба на полиси за осигурување;
- Посредување во склучување договори за кредити и заеми;
- Обработка и анализа на информации за кредитната способност на правни лица;
- Економско-финансиски консалтинг
- Застапување во осигурување
- Управување со средства и портфолио на хартии од вредност за клиенти и/или
- Инвестициско советување на клиенти
- Купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност
- Давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови

Банката е членка на Штаермеркише Шпаркасе со седиште во Грац, Австрија, која поседува 99,74% (2018: 99,74%) од капиталот на Банката. Индиректен и краен сопственик на Групата претстваува ЕРСТЕ Банка, Република Австрија.

Вкупниот број на вработени на Групата на 31 декември 2019 година изнесува 297 вработени (2018: 311 вработени). Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 26 експозитури (2018: 26 експозитури).

Групата поседува 49% од уделите со право на глас во друштвото Друштво за лизинг Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје, како и 100% од уделите во друштвото за градежништво, трговија и услуги С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје, кои претходно беа во целосна сопственост на горенаведеното друштво Друштво за лизинг Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје.

С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје е трговско друштво кое се занимава со купување и продажба на сопствен недвижен имот. Тоа е иницијално основано на 16 декември 2014 година од страна на С – Лизинг ДОО Скопје, со специјална намена за комплетирање и продажба на станбени згради, заложени како обезбедување од страна на правно лице, кон кое Банката имаше нефункционално побарување.

Акциите на Банката се внесени на редовниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност, во подсегментот Пазар на акционерски друштва со посебни обврски за известување, а кодот под кој се тргуваат е следниот:

Шифра на хартија од вредност

INB (обична акција)

ИСИН број

MKINBA101012

Консолидираните финансиски извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 април, 2020.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

1. ВОВЕД (продолжение)**б) Основи за изготвување на консолидираните финансиски извештаи****Стандарди врз основа на кои се подготвени консолидираните финансиски извештаи**

Овие консолидирани финансиски извештаи на Групата се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва („Службен весник на РМ“ бр. („Службен весник на РМ“ бр.28/04, 84/05, 71/06, 25/07, 87/08, 42/10, 48/10, „24/11,166/12,70/13, 119/13, 120/13, 187/13, 38/2014, 41/2014, 138/14, 88/15, 192/15, 6/16, 30/16 ,61/16, 64/18 и 120/18), Законот за банки („Службен весник на РМ“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15,190/16 7/19), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: „НБРСМ“), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст „Методологија“) („Службен весник на РМ“ бр. 83/17) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 83/17, и 149/18), кои се пропишани од страна на НБРСМ и се во примена од 1 јануари 2018 година. Новите критериуми за класификација на активните билансни и вонбилансни ставки според степенот на ризичност се утврдени во Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик („Службен весник на Република Македонија“ бр. 149/18), која е со примена од 1 јули 2019 година.

Консолидираните финансиски извештаи се прикажани во македонски денари (МКД), која претставува функционалната и известувачка валута на Групата, и вредностите се заокружени до најблиската илјада (МКД 000) освен кога е поинаку наведено. При подготовката на консолидираните финансиски извештаи, финансиските извештаи на матичната банка и на нејзината подружница се консолидираат ставка по ставка, така што се собираат слични ставки на средства, обврски, капитал, приходи и расходи. Со цел да се прикажат финансиските информации за Групата како за еден единствен ентитет, се отстранува сметководствената вредност на вложувањето на матичната банка во подружницата и делот на матичната банка во капиталот на подружницата; се идентификуваат неконтролираните учества во нето-добивката или загубата на консолидираните подружници за периодот на известување, доколку постојат; и се идентификуваат неконтролираните учества во нето-средствата на консолидираните подружници, доколку постојат и тие се прикажуваат одделно од учеството на матичната банка. Притоа, салдата, трансакциите, приходите и расходите во рамки на Групата во целост се отстрануваат.

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

На датумот кога овие консолидирани финансиски извештаи беа авторизирани за издавање од страна на Управниот одбор на Банката, не постојат објавени стандарди кои се уште не се во примена.

Презентација на консолидираните финансиски извештаи

Придружните консолидирани финансиски извештаи на Групата се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 83/17, и 149/18)..

Раководството на Групата го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и нивните толкувања врз консолидираните финансиски извештаи, како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Одлуката и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата.

Приложените консолидирани финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност, врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

Презентацијата на консолидираните финансиски извештаи во согласност со Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките, пропишана од страна на НБРСМ бара користење на најдобри можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Групата, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и на други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

1. ВОВЕД (продолжение)**б) Основи за изготвување на консолидираните финансиски извештаи****Презентација на консолидираните финансиски извештаи**

достапни податоци од други извори. Стварните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

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

Употреба на проценки и претпоставки

Подготовката на консолидираните финансиски извештаи е во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките, кои се пропишани од страна на НБРСМ и бара користење на проценки и претпоставки кои имаат влијание на прикажаните средства и обврски, потенцијалните средства и обврски на денот на консолидираните финансиски извештаи и прикажаните износи на приходите и расходите за време на извештајниот период. Овие проценки се оценуваат на континуирана основа и се базираат на најдобрите познавања на раководството на тековните настани и активности, како и на претходните искуства.

Загуби поради оштетување од кредити и побарувања

Групата го разгледува портфолиото на кредити и побарувања за да го процени оштетувањето на месечна основа. При одредувањето дали една загуба од оштетување треба да се искаже во консолидираниот Биланс на успех, Групата расудува во однос на тоа дали постојат забележливи податоци кои навестуваат дека има мерливо намалување на проценетиот иден паричен тек од некое портфолио на кредити пред намалувањето да може да биде идентификувано со поединечен кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува забележливи податоци кои навестуваат дека постои неповолна промена во плаќањето на заемопримачите во Групата, или во државните или локалните економски услови кои се однесуваат на неизвршувањата на обврските за активата во Групата.

Раководството користи проценки кои се базираат на искуство на историски евидентирани загуби на активата изложена на кредитниот ризик и на објективни докази на оштетувања слични на оние во портфолиото кога се проектира идниот готовински тек. Методологијата и претпоставките кои се употребуваат за проценка на износот и времето на идните готовински текови се разгледуваат за ревидирање на редовна основа со цел да се намали било какво несовапаѓање помеѓу проценетите загуби и стварно настанатите загуби.

Вонбилансна евиденција

Групата презема обврски во текот на своите деловни активности по основ на кредитни пласмани евидентирани на сметките од вонбилансната евиденција, што првенствено вклучуваат гаранции и акредитиви. Овие финансиски обврски се евидентираат во консолидираниот Биланс на состојба кога ќе можат да се повратат. Резервирање поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и превземени обврски е објавено во рамките на "оштетување на финансиски средства" во оваа Белешка, и е вклучено во консолидираниот Биланс на состојба како обврска.

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност претставува износ за кој некое средство може да се замени или обврска да се подмири по пазарни услови. Подетални информации за објективната вредност на финансиските инструменти се дадени во Белешка 5.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

1. ВОВЕД (продолжение)**б) Основи за изготвување на консолидираните финансиски извештаи (продолжение)****Употреба на проценки и претпоставки (продолжение)**

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

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

Консолидираните финансиските извештаи на Групата се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1 в) кон консолидираните финансиски извештаи.

в) Значајни сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие консолидирани финансиски извештаи. Овие политики се конзистентно применети на сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

Основни принципи за консолидација, изготвување и прикажување на консолидираните финансиски извештаи

Деловни комбинации – се евидентираат со примена на методот на купување на датумот на стекнување на контрола од Групата, при што износот при стекнување се мери по објективна вредност од што прозилегува гудвилот. Трошоците поврзани директно со деловната комбинација се признаваат како расход во консолидираниот Биланс на успех.

Подружници – Подружницата не може да се исклучи од консолидација само поради тоа што вложувачот е друштво за заеднички вложувања, заеднички фонд, инвестициска банка или слично правно лице; или ако неговите деловни активности се различни од оние на останатите правни субјекти во групата.

Губење на контрола – во моментот на губење на контрола, Групата го депризнава средството/обврската, при што настаната добивка или загуба се признава во добивката или загубата.

Трансакции во странска валута

Трансакциите деноминирани во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на Народна Банка на Република Северна Македонија кои важат на денот на нивното настанување.

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на Консолидираниот Биланс на состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претварањето на износите во странска валута, се вклучени во Консолидираниот Биланс на успех во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на Консолидираниот Биланс на Состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
1 ЕУР	61,4856 Денари	61,4950 Денари
1 УСД	54,9518 Денари	53,6887 Денари
1 ЦХФ	56,5593 Денари	54,7742 Денари

Пребивање (нетирање)

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во консолидираниот биланс на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признатите износи е законски дозволено, понатаму, кога постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

Споредливи податоци

Каде што е неопходно, споредливите податоци се променети за да се усогласат со промените во презентацијата на тековната година. Вложувањето во Шпаркасе Лизинг ДОО е презентирани во позиција Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“).

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики****Приходи и расходи по камати**

Приходите и расходите по камати се признати во консолидираниот Биланс на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод на мерење на финансиските средства и обврски според амортизирана набавна вредност и алокација на приходите и расходите од камата во периодот на очекуваното доспевање на финансиските инструменти.

Ефективната каматна стапка е стапката со чијашто примена сегашната вредност на сите идни парични приливи се изедначува со сегашната вредност на сите идни парични одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент. При пресметувањето на ефективната каматна стапка, Групата го проценува паричниот тек, земајќи ги во предвид сите договорни услови на финансискиот инструмент (на пример, однапред платени опции) освен идните кредитни загуби.

Пресметката ги вклучува добиените или исплатени надоместоци помеѓу договорените страни, кои се составен дел од ефективната каматна стапка, трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти.

Доколку, во текот на животниот век на финансискиот инструмент настанат значителни промени во договорните парични текови (освен исправката на вредноста), кои не предизвикуваат депривавање на финансиското средство (на пр.: продолжување на договорниот период на наплата, промена на каматната стапка, и сл.), и за кои Групата утврдила дека сè уште ги исполнуваат условите да се класифицираат и да се мерат по амортизирана набавна вредност Групата на датумот на измената ја утврдува новата сметководствена вредност на изменетото средство еднаква на сегашната вредност на идните очекувани изменети парични текови, дисконтирани со примена на првичната/оригиналната ефективна каматна стапка.

Разликата помеѓу новата сметководствена вредност на изменетото средство и сметководствената вредност на средството пред да настане измена на договорните парични текови, се признава како добивка или загуба од измената во Билансот на успех во рамки на сметките за приходи за камата, како и на сметките за акумулирана амортизација во рамки на соодветната група сметки за финансиското побарување во Билансот на состојба.

Приходи од надомести и провизии

Приходите од провизии и надомести воглавно се состојат од финансиски услуги што ги извршува Групата вклучувајќи издавање на гаранции, отварање на акредитиви, платен промет во земјата и странство и други услуги.

Приходите од надоместоци и провизии се евидентираат врз основа на принципот на фактичност на настаните, кога услугата е обезбедена.

Приходи од дивиденди

Дивидендите се признаваат во Консолидираниот Биланс на успех кога ќе се обезбеди правото за примање на исплата и кога приливот на економски користи е веројатен.

Нето приходи од тргување

Нето приходи од тргување претставуваат реализирани и нереализирани промени во објективната вредност при последователно мерење, добивка или загуба при отуѓување, дивиденди, приходи и расходи од камати на средствата и обврските за тргување и дериватите за тргување.

Нето приходите од тргување се мерат според промената на објективната вредност на финансиските средства и обврски за тргување која претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и објективната вредност, на датумот на Консолидираниот Биланс на состојба.

Нето приходи и расходи од курсни разлики

Нето приходите и расходите од курсни разлики претставуваат реализирани и нереализирани курсни разлики кои произлегуваат од:

- порамнување на трансакции во странска валута на монетарни и немонетарни ставки во текот на целата финансиска година и
- курсирање на монетарни ставки деноминирани во странска валута на датумот на Консолидираниот Биланс на состојба.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики

Останати приходи од дејноста

Во оваа група на приходи спаѓаат:

- добивка од продажба на финансиски средства расположиви за продажба;
- приход од дивиденди од финансиски средства расположиви за продажба;
- добивка од отуѓување на недвижности и опрема и на нематеријални средства која претставува разлика помеѓу приливите од продажбата и нивната нето сметководствена вредност на денот на отуѓувањето;
- приходи од наплатени претходно отпишани кредити и побарувања;
- приходи од наеми од оперативен лизинг;
- приходи од минати години;
- нето ослободувања на посебната резерва за вонбилансната изложеност и на резервирањата по поединечен вид на резервирање (за пензиски и други користи на вработените, за потенцијалните обврски на судски спорови и други резервирања) и
- други приходи.

Приходот се признава и се мери согласно соодветниот стандард за одредено средство, врз чија основа е остварен приходот.

Загуби поради оштетување / Исправка на вредноста на финансиските средства

Загубата поради оштетување претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и надоместливата вредност на финансиските средства, како сегашна вредност на проценетите идни парични текови дисконтирани со првобитната ефективна каматна стапка на финансиските средства:

- кредити на и побарувања од банки и од други комитенти;
- финансиски средства кои се чуваат до достасување и
- финансиски средства расположливи за продажба.

Загуба поради оштетување се признава во моментот кога постои доказ дека сметководствената вредност е поголема од проценетиот надоместлив износ и се признава во консолидираниот Биланс на успех како исправка на вредноста (загуба поради оштетување) на финансиските средства, на нето основа.

Кога причините за исправката на вредноста (загубата поради оштетување) ќе исчезнат, треба да се анулира претходно признаената исправка на вредност преку консолидираниот Биланс на успех во позиција „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства, на нето основа“. Последователни ослободувања на исправката на вредност се признава само за финансиски средства што се евидентирани по амортизирана набавна вредност и за должничките инструменти расположливи за продажба. Последователни ослободувања на исправката на вредност не се признаваат за финансиски средства кои се мерат по набавна вредност и за сопственички инструменти класифицирани како расположливи за продажба.

Исправката на вредност (загуби поради оштетување) се мери и признава:

- на поединечна основа, за финансиските средства кои се поединечно значајни ставки/изложености;
- на групна основа, за група на слични финансиски средства за кои поединечна исправка на вредноста не може да се определи или не е определена.

Загуби поради оштетување на нефинансиски средства

Загуба поради оштетување на нефинансиски средства претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и надоместливиот износ на:

- недвижности и опрема;
- нематеријални средства;
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања;
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група на отуѓување и
- останати средства.

Групата проценува, на секој датум на Консолидираниот Биланс на состојба, дали постои некој објективен доказ дека нефинансиското средство или група на нефинансиски средства се оштетени.

Загуба поради оштетување се признава во моментот кога постои доказ дека сметководствената вредност е поголема од проценетиот надоместлив износ на нефинансиските средства и се признава во консолидираниот Биланс на успех како загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа. Кога причините за загубата поради оштетување ќе исчезнат, треба да се анулира претходно признаената загуба преку Консолидираниот Биланс на успех на позиција загуби поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа, но најмногу до износот на претходно признаените загуби поради оштетување.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2019

1. **ВОВЕД (продолжение)**

в) **Значајни сметководствени политики**

Загуби поради оштетување на нефинансиски средства

Последователни ослободувања на загубата поради оштетување не се признаваат за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања.

Трошоци за вработени

Трошоците за вработени се состојат од:

- * краткорочни користи за вработените (плати, задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување, персонален данок, краткорочни платени отсуства, бонуси и др.);
- долгорочни користи за вработените (јубилејни награди, користи при пензионирање и др.) и
- придонеси кон планови за дефинирани придонеси (уплати на придонеси во посебен фонд).

Краткорочните користи се признаваат во моментот на настанување кога соодветната услуга ќе се добие. Краткорочните користи се мерат по недисконтиран износ кој се очекува да биде платен врз основа на работен однос и се признаваат во консолидираниот Биланс на успех како расход.

Долгорочните користи се мерат според сегашната вредност на обврската за дефинираните користи на датумот на консолидираниот Биланс на состојба, намален за објективната вредност на средствата на планот на датумот на консолидираниот Биланс на состојба од кои обврските треба да се подмират директно. Секоја актуарска добивка или загуба се признава во консолидираниот Биланс на успех во периодот во кој настанале.

Амортизација на нематеријални средства

Амортизацијата на нематеријалните средства се распределува врз систематска основа за време на најдобрата проценка на корисниот век на употреба. Групата проценува дали корисниот век на употреба на нематеријалното средство е конечен или бесконечен и доколку е конечен, должината на употреба го претставува неговиот корисен век на употреба.

Пресметката на амортизацијата започнува кога средството станало расположливо за употреба и престанува кога средството е класифицирано како чувано за продажба или се депризнава. Амортизацијата продолжува да се пресметува за нематеријалните средства кои се ставени надвор од употреба. Групата ги амортизира сите нематеријални средства поделно, групирајќи ги во амортизациски групи оние средства кои имаат ист корисен век на употреба и ист метод на амортизација. Стапките на амортизација се одредени така да вредноста на нематеријалните средства се распоредува во трошоци во проценетиот период на нивната корисност. Амортизацијата се пресметува според праволиниска метода и трошокот за амортизацијата за секој период се признава како расход во Консолидираниот Биланс на успех во позицијата „Амортизација“. Периодот за пресметка на амортизација (остатокот на вредноста и корисниот век на употреба на средството) и методот за амортизација се проверува на крајот од секоја финансиска година и доколку се утврди промена истата треба да се евидентира како промена на сметководствена проценка, перспективно во тековниот и во идните периоди.

Амортизација на материјални средства

Амортизацијата на материјалните средства се распределува врз систематска основа за време на најдобрата проценка на корисниот век на употреба. Пресметката на амортизација започнува кога средството станало расположливо за употреба и престанува кога средството е класифицирано како чувано за продажба или се депризнава. Амортизацијата продолжува да се пресметува за материјалните средства кои се ставени надвор од употреба. Групата ги амортизира сите материјални средства поделно, групирајќи ги во амортизациски групи оние средства кои имаат ист корисен век на употреба и ист метод на амортизација.

Земјиштето има неограничен век на употреба и не се амортизира. Уметничките дела не се амортизираат. Стапките на амортизација се одредени така што вредноста на материјалните средства се распоредува во трошоци во проценетиот период на нивната корисност.

Амортизацијата се пресметува според праволиниски метод и трошокот за амортизацијата за секој период се признава како расход во Консолидираниот Биланс на успех во позицијата „Амортизација“

Проценетиот корисен век на материјалните средства е како што следи:

- Градежни објекти; 20-40 години
- Транспортни средства: 5-10 години
- Мебел и останата опрема: 4-10 години

Периодот за пресметка на амортизација (остатокот на вредноста и корисниот век на употреба) и методот за амортизација се проверува на крајот од секоја финансиска година и доколку се утврди промена истата треба да се евидентира како промена на сметководствена проценка, перспективно во тековниот и во идните периоди.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

1. **ВОВЕД (продолжение)**в) **Значајни сметководствени политики****Останати расходи од дејноста**

Во групата на останати расходи од дејноста спаѓаат: административни трошоци, загуба од продажба на финансиски средства расположливи за продажба, загуба од отуѓувањето на недвижности и опрема, загуба од отуѓување на нематеријални средства, расходите за посебна резерва и за резервирања на нето основа и останати трошоци кои не можат да се категоризираат во специфична позиција. Останати расходи од дејноста се признаваат врз основа на принципот на директна поврзаност со приходите односно кога постои спротивставување на трошоците со приходите.

Останати расходи од дејноста се признаваат и евидентираат врз основа на стварно настанати трошоци искажани по веродостојни сметководствени документи (фактури, договори, пресметки).

Финансиски средства

Групата во согласност со примената на новата Методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиски извештаи, ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех. Групата ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање, а врз основа на деловниот модел на групата за управување со финансиските средства и карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

Финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност

Во оваа категорија се класифицираат средства кои Групата ги управува 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. Кредитното портфолио на Групата ги исполнува критериумите за мерење по амортизирана набавна вредност. Кредитите и побарувањата почетно се мерат по нивната објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци коишто се директно поврзани со стекнувањето или издавањето на финансиското средство. Кредитите и побарувањата почетно се евидентираат по нивната набавна вредност единствено кога станува странка на договорните одредби на инструментот. После почетното признавање, кредитите и побарувањата се евидентираат по нивната амортизирана набавна вредност со примена на методот на ефективна каматна стапка. Добивката или загубата од последователното мерење се признава во нето добивката или загубата само кога средствата се оштетени или се депризнаени, како и преку процесот на амортизација.

Тука спаѓаат 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.

Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

Групата ги класифицира финансиските средства кои ги управува со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба заради управување со ликвидноста, одржување на одреден каматен принос, заради усогласување на рочноста (траењето) на финансиските средства со рочноста (траењето) на финансиските обврски коишто се извор на тие финансиски средства и слично, и согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ - СППИ.

Набавките и продажбите на финансиските средства се евидентираат на датумот на трансакцијата – датумот на кој што банката има обврска да го купи или продаде средството. Последователно, по иницијалното признавање, финансиските средства расположливи за продажба се евидентираат според нивната објективна вредност без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување. Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективната вредност се признаваат директно во капиталот, се до моментот на престанок на признавањето или во случај на нивно оштетување, при што акумулираните добивки или загуби, претходно признаени во капиталот, се признаваат во тековните добивки или загуби. Сепак, каматата пресметана користејќи го методот на ефективна каматна стапка, позитивните и негативните курсни разлики на монетарните средства класифицирани како расположливи за продажба, како и дивидендите се признават во консолидираниот Биланс на успех за тековниот период.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Финансиски средства***Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех*

Групата за да класифицира средства во оваа категорија, потребно е да ги управува овие финансиски средства преку активно и фреквентно тргување со цел остварување на добивка од промените во објективната вредност на средствата, реализација на нивната пазарна/објективна вредност и одлуките при управувањето ги носи врз основа на нивната пазарна/објективна вредност. Тука спаѓаат средства за тргување, Дериватни средства чувани за управување со ризик

Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање. Групата не располага со портфолио од овој тип на класификација.

Квантитативни информации за направената класификација на финансиските инструменти на Групата е дадена во белешка 1.

Оштетување на финансиски средства

Групата на редовна основа проценува и признава исправка на вредноста/оштетување за 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. Истотака, Групата проценува и признава очекуваните кредитни загуби и за вонбилансната кредитна изложеност и за побарувањата врз основа на договорите за наем, побарувањата од купувачи и останати побарувања коишто се дел од изложеноста на кредитниот ризик, дефинирана во Одлуката за управување со кредитниот ризик.

Утврдувањето на износот на очекувани загуби се темели врз следните основни принципи: мерење и признавање на очекуваните кредитни загуби за целиот животен век на финансиското средство и/или за вонбилансната кредитна изложеност, треба да ги рефлектира/претставува очекувањата за кредитниот квалитет, влошувања и подобрувања, во текот на целиот животен век на средството, да реагира на информациите за промените на кредитниот квалитет на финансиското средство и/или за вонбилансната кредитна изложеност, така што во случај на информација за очекувано позначајно влошување на кредитниот квалитет, ќе се пренесе во полоша категорија на ризик.

Финансиски средства со низок кредитен ризик (Група 1) се оние средства коишто ги исполнуваат следните критериуми:

- имаат низок ризик од неисполнување
- оценето е дека должникот, краткорочно, има капацитет за исполнување на обврските
- очекувањата/согледувањата на банката се дека долгорочно, негативните промени во економските и деловните услови би можеле, но не значително да ја намалат способноста на должникот да ги исполнува своите обврски.

Во Групата 2 се класификуваат оние финансиски средства кои имаат значително влошување на кредитниот ризик по првичното признавање, но сè уште нема објективни докази за настанување на загуба/оштетување.

Во Групата 3 се класификуваат оние финансиски средства за кои има еден или повеќе објективни докази дека настанало оштетување. Објективни докази дека настанало оштетување се:

- значајни финансиски потешкотии на кредитокорисникот или издавачот на должнички финансиски инструмент;
- непочитување на договорот, како на пр. значително доцнење во плаќањата или неплаќање;
- доверителите на кредитокорисникот му имаат одобрено одредени оплеснувања, поради неговата влошена финансиска состојба;
- постои можност дека над кредитокорисникот ќе започне постапка за стечај или друг вид финансиска реорганизација;
- непостоење (исчезнување) на активен пазар за финансиското средство, поради финансиски потешкотии на издавачот;
- купување или издавање финансиско средство, по значителен дисконт поради настанатите кредитни загуби.

Групата врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни. Доколку Групата утврди дека не постои објективен доказ за оштетување на поединечно проценето финансиско средство, било значајно или не, таа го вклучува средството во група на финансиски средства со слични карактеристики на кредитен ризик и врши збирна проценка на оштетувањето.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

1. **ВОВЕД (продолжение)**в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)****Финансиски средства (продолжение)**

Загубата од исправката на вредност на активните билансни побарувања го претставува износот утврден како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните идни парични текови.

Сегашната вредност на активните билансни побарувања се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови по тие побарувања со употреба на првобитната ефективна каматна стапка утврдена врз основа на договорот.

Износот на посебната резерва за активните вонбилансни позиции на поединечна основа е еднаков на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови врз основа на плаќања на Групата по преземените потенцијални обврски и наплати од клиентот, дисконтирани со тековна пазарна цена на безризични хартии од вредност издадени во иста валута и со ист рок на достасување како валутата и рокот на достасување на очекуваното плаќање или наплата, односно доколку не постои таква цена се зема тековната пазарна цена на безризични хартии од вредност со најблиска рочност до рочноста на очекуваното плаќање.

Доколку кредитот или средството кое се чува до достасување има променлива каматна стапка, стапката за мерење на било која загуба од оштетување е ефективната каматна стапка утврдена според договорот, важечка на денот на утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови.

Пресметката на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови на финансиското средство кое е обезбедено со средство земено како обезбедување (коллатерал), ги искажува паричните текови кои можат да се јават од реализација на обезбедувањето, намалени за трошоците за стекнување и продажба на обезбедувањето, само доколку се исполнети условите од Одлуката за управување со кредитниот ризик, а се однесуваат на обезбедувањето.

За целите на групна проценка на исправката на вредност, финансиските средства се групираат врз основа на слични карактеристики за кредитен ризик (т.е. врз основа на постапката за групирање на финансиските средства на Групата, земајќи ги во предвид типот на средствата, индустриската и географската локација, типот на обезбедувањето, статусот на пречекорена достасаност и други релевантни фактори). Тие карактеристики се релевантни за проценката на идните парични текови за групите од таков вид на средства коишто се проценуваат, така што тие се показатели за способноста на должниците да ги платат сите износи кои се должат, согласно условите од договорот

Реструктурирање на побарување

Реструктурирање на побарување значи воспоставување кредитна изложеност од страна на Групата за замена на едно или повеќе постоечки побарувања или промена на постоечката кредитна изложеност, при што се извршени измени на договорните услови коишто се резултат на влошената финансиска состојба на клиентот, што меѓу другото вклучува:

- Продолжување на рокот на достасување;
- Намалување на каматната стапка;
- Намалување на висината на побарувањето (главница и/или достасана камата и провизија) преку отпис;
- Капитализација на камата;
- Консолидација на повеќе побарувања во едно побарување со менување на договорните услови или
- Други слични активности.

Капитализација на камата претставува припишување или конверзија на побарување врз основа на камата во побарување врз основа на главница.

При реструктурирање на побарување, Групата е должна да ги почитува критериумите за класификација на кредитната изложеност настаната како резултат на реструктурирањето.

Нето ефектот од реструктурирањето на побарувањето не смее да доведе до зголемување на финансискиот резултат на Групата, освен во случаи на намалување на кредитната изложеност како резултат на наплата. Во период од шест месеци по извршеното реструктурирање Групата не смее да евидентира приход врз основа на ослободување исправка на вредноста/посебна резерва, којшто не е резултат на наплата на кредитната изложеност.

По исклучок, Групата може да одреди подобра категорија на ризик и/или да пресмета понизок износ на исправка на вредноста/посебна резерва, само доколку кредитната изложеност настаната како резултат на реструктурирањето е обезбедена со првокласен инструмент за обезбедување.

Групата може да врши капитализација на камата само доколку таа е дел од реструктурирањето на побарувањето.

Групата е должна при секое реструктурирање на побарување да изврши анализа на причините поради кои се врши реструктурирањето.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Оштетување на финансиски средства

Отпис на побарувања

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата. Групата може да врши делумен или целосен отпис на побарувањата при што отпишаното побарување се пренесува на посебна вонбилансна сметка и за него Групата води посебна евиденција во период од најмалку десет години. Групата е должна да врши отпис на кредитната изложеност доколку е помината една година од датумот кога Групата била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100%. Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки. Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на резервирањето. Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки. За вложувањата во сопственички инструменти исправка на вредноста не се пресметува.

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на билансирањето, Групата проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под негова набавна вредност претставува објективен доказ при утврдување на можноста од оштетување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба – измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во консолидираниот биланс на успех. Доколку во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се намалува преку консолидираниот биланс на успех.

Нематеријални средства

Почетно нематеријалните средства кои се стекнати од Групата, се искажани според набавната вредност, а последователно се мерат по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и за акумулирани загуби поради оштетување.

Компјутерски софтвер

Трошоците поврзани со развојот или одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување. Трошоците директно поврзани со препознатливи и уникатни софтверски производи контролирани од страна на Групата кои најверојатно ќе создадат економски користи кои ќе ги надминат трошоците после една година, се признаваат како нематеријални средства. Сите други издатоци се признаваат во консолидираниот Биланс на успех во моментот на настанување. Трошоците за развој на компјутерски софтвер кои се признаваат како средства се амортизирани користејќи праволиниска метода во текот на период од четири години.

Останати нематеријални средства

Трошоците за стекнување права и лиценци се капитализирани и амортизирани користејќи праволиниски метод во текот на период од четири години.

Недвижности и опрема

Недвижностите се состојат од земјиште и градежни објекти. Недвижностите и опремата се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и за акумулирани загуби поради оштетување. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата. Последователните издатоци се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно сродство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Групата поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во консолидираниот Биланс на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираните износ. Истите се вклучуваат во консолидираниот Биланс на успех.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Оштетување на нефинансиски средства (продолжение)

Раководството на Групата на редовна основа ја проверува сметководствената вредност на нетековните и нематеријалните средства. Доколку постојат индикации дека таквите средства се оштетени, надоместувачката вредност на средствата се пресметува со цел да се утврди оштетувањето. Кога евидентирано износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата.

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Во категоријата преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања влегуваат земјиште, згради, опрема и други вредности кои се добиени во замена за наплата на ненаплатени побарувања.

Преземените средства се признаваат во моментот на стекнување на правна основа за запишување на сопственоста, односно кога се исполнети следниве критериуми: кредитот или друго побарување законски да се смета дека е подмирено во моментот на преземањето на средството ставено како обезбедување за тој кредит или за друго побарување, со што критериумите за депривирање на кредитот/побарувањето се исполнети; сите права и ризици кои произлегуваат од преземеното средство се пренесени на Групата; преземеното средство ќе создаде идни економски користи кои ќе претставуваат прилив за Групата и може веродостојно да се измери неговата набавна вредност.

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања првично се признаваат по почетна сметководствена вредност, односно по пониската вредност од: набавната вредност (сметководствената вредност) на кредитот или побарувањето пред исправката на вредност на денот на преземањето на средството, односно вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правната основа за стекнување на сопственост и проценетата објективна вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба (нотарски трошоци, даноци и сл.) кои ќе паднат на товар на Групата.

На датумот на преземање, Групата е должна да обезбеди процена на пазарната вредност на преземеното средство којашто е важечка на датумот на преземање на средството и во консолидираниот Биланс на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство.

Доколку износот на затворената исправка на вредноста/посебна резерва е поголем од оштетувањето кое е искнижено на датумот на преземањето, Групата оваа разлика треба да ја признае како ревалоризациона резерва, која претставува дел од дополнителниот капитал на Групата.

Доколку соодветното побарување подмирено со преземање на хартии од вредност и удели било претходно оштетено, исправката на вредност (загубата поради оштетување) треба да се ослободи низ консолидираниот Биланс на успех.

Делот од побарувањето кој што не е наплатен со преземање на средство, Групата може да го отпише.

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања (со исклучок на преземените хартии од вредност и удели) последователно се мерат по пониската вредност од сметководствената вредност и проценетата вредност намалена за трошоците за продажба. Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Групата е должна да обезбеди проценка на вредноста на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и во консолидираниот Биланс на успех да прикаже загуба за оштетување на средствата еднаква најмалку на поголемиот износ од: 1) негативната разлика помеѓу проценетата вредност и нето вредноста на преземеното средство и 2) 20% од нето вредноста на преземеното средство. Во периодот помеѓу две процени на пазарната вредност на преземеното средство, Групата ќе признае во консолидираниот Биланс на успех дополнителен износ на загуба за оштетување еднаков на негативната разлика помеѓу нето вредноста и износот на објавената намалена продажна цена на преземеното средство.

Доколку Групата не успее да ги продаде средствата кои се преземени до датумот на влегување во сила на "Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања" должна е до 1 јануари 2017 година, односно 2018 година да ја сведе нето вредноста на нула, а за средствата преземени по датумот на влегување во сила на оваа Одлука, доколку во рок од 5 години по датумот на преземањето не успее да ги продаде, должна е на крајот на петтата година да ја сведе нето вредноста на нула.

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и износот на оштетување се депривираат при продажба, кога трајно ќе се повлечат од употреба или во случај на пренамена во основни средства. Реализираниот вишок над сметководствената вредност при продажбата се признава како приход во консолидираниот Биланс на успех во позицијата Останати приходи од дејноста, а реализираната помала вредност од сметководствената вредност при продажба се признава како расход во консолидираниот Биланс на успех во позицијата Останати расходи од дејноста.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжение)

Групата ќе ја депризнае ревалоризациската резерва за преземеното средство, со ослободување на исправката на вредност на останатите нефинансиски средства преку консолидираниот Биланс на успех, како и во случај на исклучување на ревалоризациската резерва од дополнителниот капитал на Групата само за износот на добивката по оданочување по Одлука на Собранието на Групата за прераспоредување во резервите или во задржаната нераспоредена добивка.

Парични средства и еквиваленти

За потребите на консолидираниот Извештај за паричните текови, паричните средства и еквиваленти вклучуваат сметки со достасаност помала од 3 месеци од датумот на набавка, вклучувајќи готовина и салда во Народна Банка на Република Северна Македонија.

За целите на изготвување на извештајот за паричен тек од паричните средства и парични еквиваленти се исклучува задолжителната резерва во девизи и ограничените депозити.

Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нетековни средства кои се чуваат за продажба се состојат од средства чија сметководствена вредност ќе се надомести преку продажба, а не преку континуирана употреба во нормалниот тек на работењето. Средствата се расположливи за моментална продажба и нивната продажба е високо веројатна.

Групата го мери нетековното средство класифицирано како чувано за продажба според вредноста пониска од неговата сметководствена вредност и од објективната вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба, кои ќе паднат на товар на Групата. Групата не врши амортизација на нетековните средства кои се чуваат за продажба, сè додека средствата се класифицирани во оваа позиција. Групата ќе признае загуба поради обезвреднување во консолидираниот биланс на успех за секое последователно намалување на вредноста на средството до објективната вредност намалена за трошоците за продажбата. Добивката за последователно зголемување на објективната вредност, намалена за трошоците за продажбата (ослободувањето на загубите поради обезвреднување), треба да биде признаена најмногу до износот на кумулативните претходно признаени загуби поради обезвреднување.

Останати средства

Оваа група на средства ја сочинуваат: побарувања од купувачи, однапред платени трошоци, побарувања од вработените, побарувања за дадени аванси, средства за други намени, побарувања по работи во име и за сметка на други, побарувања по основ на провизии и надоместоци и други побарувања кои не се прикажани во некоја друга позиција од средствата на консолидираниот Биланс на состојба.

Краткорочните побарувања без наведена каматна стапка вообичаено се мерат според првобитниот фактурен износ, освен доколку ефектот на инпутирање на каматата би бил значаен.

Средства кои се стекнати без купување, треба да се признаат според нивната објективна вредност, освен доколку трансакцијата е без комерцијална основа или објективната вредност на средството (добиено или дадено) не може веродостојно да се измери. Во тој случај, средствата се признаваат според нивната набавна вредност. Последователно, средството се мери според пониската вредност од неговата сметководствена вредност и нето-вредноста на реализацијата. Нето вредноста на реализацијата е еднаква на проценетата продажна цена намалена за проценетите трошоци за завршување, поправки и проценетите трошоци неопходни да се оствари продажбата. Однапред платените трошоци за идни периоди се искажуваат како активни временски разграничувања, а се пресметуваат како трошоци на периодот за кој се однесуваат врз основа на соодветен сметководствен документ. Такви трошоци се: платени премии за осигурување, платени закупнини, претплати за списанија и службени гласила и слично. Приходите кои се однесуваат на тековниот пресметковен период кои достасуваат за наплата во иден период, се искажуваат како активни временски разграничувања. Такви приходи се недостасани пресметани приходи, освен недостасани приходи од камата. Во иден период кога овие активни временски разграничувања ќе доспеат, се пренесуваат на сметката побарувања.

Резервирања

Резервирањата се признаваат кога Групата има тековна обврска како резултат на настан од минатото и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства кои вклучуваат економски користи за подмирување на обврската, а воедно ќе биде направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервирањата се проверуваат на секој датум на билансирање и се корегираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да се појават за подмирување на обврската.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Надоместоци за вработените**

Групата плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски Фонд и задолжителните приватни пензиски фондови. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови.

Освен тоа, сите работодавци во Република Северна Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден со закон и моментално изнесува две просечни плати исплатени во Република Северна Македонија. Групата пресметува резервирање за пензионирање за да ги алоцира трошоците во периодите во кој припаѓаат. Во согласност со МСС 19 овие користи се определени како денинирани користи за вработените и нивната сметководствената вредност на обврските произлезени од користи за вработените се пресметуваат на крајот на известувачкиот период. Износот на овие обврски на крајот на известувачкиот период ја претставува дисконтираната вредност на идните плаќања. Други долгорочни користи за вработени вклучуваат и jubилејни награди.

Групата не оперира со пензиски планови или планови за други надоместоци при пензионирање, така што нема обврски за пензии. Групата не е обврзана да обезбеди дополнителни надоместоци за тековните или претходните вработени.

Данок на добивка

Трошокот за данок од добивка претставува збир на тековниот и одложениот данок од добивка. Тековниот данок од добивка се пресметува и плаќа во согласност со Македонскиот Закон за данок од добивка, согласно кој Групата пресмета данок на добивка за 2019 година на бруто добивката утврдена како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи утврдени согласно прописите за сметководство и сметководствените стандарди зголемена за непризнатите расходи за даночни цели утврдени со Законот. Стапката на данок од добивка изнесува 10% (2018: 10%).

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски, субординирани обврски и издадени хартии од вредност. Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност претставуваат главен извор за финансирање на активностите на Групата.

Групата ги класифицира капиталните инструменти како финансиски обврски или како инструменти на капиталот во согласност со суштината на договорните услови на инструментот. Групата почетно ги признава депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност на датумот кога настанале. Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност почетно се мерат според нивната набавна вредност зголемена за трансакциските трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Амортизираната набавна вредност на финансиската обврска е износот според кој финансиската обврска е мерена при почетното признавање, намалена за отплатите на главницата, намалена или зголемена за акумупираната амортизација на секоја разлика помеѓу почетниот износ и износот во моментот на достасување.

Останати обврски

Во групата останати обврски спаѓаат: денарски и девизни обврски за провизии, обврски за бруто плати и други обврски кон вработените, обврски за дивиденди, обврски кон добавувачи, обврски по дадени инструменти за плаќање, обврски по работи во име и за сметка на други, примени аванси, пресметани недостасани обврски, одложени приходи и други обврски кои не се прикажани во некоја друга позиција од пасивата на консолидираниот Биланс на состојба.

Останатите обврски се евидентираат по номинална вредност врз основа на соодветен сметководствен документ (фактура, договор, пресметка) согласно прописите и одлуките на Групата.

Приливи на средства кои не се признаваат како приходи во тековниот период, се одложуваат за иден период, и се евидентираат како пасивни временски разграничувања. Кога приходите ќе се заработат тогаш пасивните временски разграничувања се задолжуваат, а се одобруваат приходите. Трошоците за кои со сигурност може да се утврди дека се однесуваат за тековниот пресметковен период, а претставуваат обврска во иден период, се евидентираат на пасивни временски разграничувања. Со доспевањето на обврските се врши укинување на пасивните временски разграничувања и се искажуваат обврски.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Депризнавање на финансиските обврски

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

Позајмици

Позајмиците иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надоместоци) намалени за направените трошоци на трансакцијата. Позајмиците се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност.

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции (запишан и уплатен капитал).

(б) Премија од акции

Премија од акции е разликата помеѓу номиналната вредност и продажната цена на акцијата.

(в) Трошоци поврзани со емисија на акции

Трошоците поврзани со емисија на нови акции, опции или стекнувањето на деловна активност се презентирани во капиталот како намалување, нето од данокот, на приливите.

(г) Сопствени акции

Кога Групата откупува свој акционерски капитал, платените надомести се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се вклучуваат во акционерскиот капитал.

(д) Резерви

Резервите, кои се состојат од законски резерви, издвоени во согласност со локалната законска регулатива. Банката е обврзана секоја година да издвојува задолжителен резервен фонд како процент од остварената нето добивка, кој не може да биде помал од 5% од нето добивката за годината, се додека износот на резервите на Банката не достигнат износ од една десетина од основната главнина. Ако така создадената резерва се намали, мора да се дополни на ист начин.

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжение)

Додека резервата не го надмине определениот најмал износ, истата може да се употребува само за покривање на загубите. Кога резервата ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, ако таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со закон, со договорот за Банката, односно со Статутот. Она што во резервата е внесено врз основа на доплата на акционерите, не може да се употреби за дополнување на дивидендата.

Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднување

Овие резерви ги сочинува нето кумулативната промена во објективната вредност на средствата, чишто промени во објективната вредност се признаваат директно во капиталот.

Во ревалоризациската резерва за средствата расположливи за продажба се евидентираат добивките и загубите од промените во објективната вредност на финансиските инструменти расположливи за продажба (освен за добивките и загубите од курсните разлики, кои се признаваат во билансот на успех). Кога намалувањето на вредноста на финансиското средство расположливо за продажба се признава директно во ревалоризациската резерва и кога постои објективен доказ дека средството е оштетено, кумулативната загуба треба да се тргне од капиталот и резервите и да се признае во Билансот на успех.

(ф) Нераспределени добивки

Нераспределените добивки ги вклучуваат задржаните добивки од тековниот и претходните периоди.

(е) Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обичните акции се признаваат како обврски во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Друштвото. Дивидендите за годината што би биле објавени по датумот на билансирање се обелоденуваат во Белешката за последователни настани (1е).

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Доверителски активности

Групата вообичаено делува како доверител и има останати доверителски својства што резултира во чување или пласирање на средства во име на физички лица или останати институции. Овие средства и приходот кој резултира од нив не се вклучени во овие консолидирани финансиски извештаи, поради тоа што тие не се средства на Групата.

г) Промена на сметководствените политики, сметководствените проценки и корекција на грешки

Во 2018 година, Банката ги усогласи и примени новите прописи кои беа донесени од страна на НБРСМ во согласност со донесената Методологија. Во текот на 2019 година, Банката нема направено дополнителни промени во сметководствените политики и проценки, ниту евидентирање корекција на грешка. Групата е усогласена со законската регулатива, односно со Законот за банки (Службен весник на РМ. Бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/15, 153/15 и 190/16), како и останатите подзаконски прописи кои го регулираат нејзиното работење.

д) Усогласеност со законската регулатива

Во периодот 27.03.2019 - 17.07.2019 година, НБРСМ спроведе теренска супервизија при што беа посетени неколку експозитури на ШБМ. Предмет на контролата беше трезорското работење, поточно автентичноста и соодветноста на парите во оптек, како и исправноста на машините за броење на пари. Контролата е завршена и постапено е по препораките од истата. Препораките се затворени и Групата нема дополнителни активности по истата.

Во месец август 2019 година беше започнат вонреден надзор на работењето на ШБМ од страна на Управата за финансиско разузнавање. Предмет на овој надзор беше постапување со предмет за одобрување на станбен кредит за клиент. Во текот на месец ноември е примен записник од извршениот вонреден надзор, каде беше констатирана една неусогласеност која нема материјално влијание на активностите на Групата.

Во период 02.09.2019-10.10.2019 од страна на НБРСМ беше извршена теренска контрола на работењето на ШБМ. Предмет на контролата беше управување со кредитен ризик, оперативен ризик, респонзивност по претходно изречени мерки, а контролиран период: 31.12.2017- 31.07.2019. На 18.12.2019 година е примен Записник за оваа контрола, каде Супервизијата идентификуваше одредени наоди, за што беше подготвен Акциски план кој вклучува активности за постапување по истите.

Во период 24.10.2019 и 25.10.2019 година беше извршена контрола на работењето на ШБМ од страна на Комисија за хартии од вредност. Предмет на контрола беа документација потребна за реализација на берзанска трансакција, водење на книга на налози, одржување на износот, структурата, начинот и пресметката на одржување на сопствени средства, статусни промени, зголемување и намалување во основна главнина, исполнување на обврски кон КХВ и други документи кои можат да бидат предмет на контрола. По оваа контрола записник е примен на 20.11.2019 година, во кој нема наоди и забелешки, при што е констатирано усогласено работење на ШБМ

ѓ) Обелоденувања за управување со ризиците

Природата и изложеноста на Групата на различни видови на ризици, како и целите, политиките и процесите на Групата за управување со нив, се обелоденети во Белешка 2 и 3.

е) Настани после датумот на консолидираниот биланс на состојба

Оние последователни настани кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Групата на датумот на билансирањето (корективни настани) се рефлектирани во консолидираниите финансиски извештаи. Оние последователни настани кои немаат карактер на корективни настани се објавуваат во соодветна белешка доколку истите се материјално значајни.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
1. **ВОВЕД (продолжение)**1.A. **Класификација на финансиските средства и финансиските обврски**

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
<i>во илјади денари</i>						
2019 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	5.917.971	5.917.971
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	-	-	-	-	16.096.746	16.096.746
Вложувања во хартии од вредност	-	-	1.899.110	61.850	-	1.960.960
Останати побарувања	-	-	-	-	119.536	119.536
Вкупно финансиски средства	-	-	1.899.110	61.850	22.054.253	24.015.213
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	-	-	-	-	2.893.189	2.893.189
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	15.838.646	15.838.646
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	1.849.850	1.849.850
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	620.646	620.646
Останати обврски	-	-	-	-	272.431	272.431
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	21.474.762	21.474.762

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
1. **ВОВЕД** (продолжение)1.A **Класификација на финансиските средства и финансиските обврски** (продолжение)

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
<i>во илјади денари</i>						
2018 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	4.851.491	4.851.491
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	-	-	-	-	13.966.359	13.966.359
Вложувања во хартии од вредност	-	-	1.886.237	61.850	-	1.948.087
Останати побарувања	-	-	-	-	91.736	91.736
Вкупно финансиски средства	-	-	1.886.237	61.850	18.909.586	20.857.673
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	1.061.034	1.061.034
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	14.928.145	14.928.145
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	1.711.963	1.711.963
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	620.741	620.741
Останати обврски	-	-	-	-	230.916	230.916
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	18.552.799	18.552.799

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Опис на системите на Групата за управување со ризиците

Функциите на управувањето на ризиците се поделени во три главни столба на управувањето со ризиците во Групата, кои се во надлежност на три Сектори во Групата и тоа: Сектор за управување со Кредитен Ризик, Сектор за наплата на проблематични пласмани и управување со колатерали и Сектор за стратешко управување со ризици.

Дирекциите и тимовите во рамки на споменатите сектори се екипирани со стручен кадар кој придонесува за адекватно управување со кредитниот процес од аспект на управување со ризикот на поединечните пласмани, воспоставување и унапредување на процесот на управување со резервациите, воспоставување и управување на процесите за управување со ликвидносниот ризик, пазарните ризици, оперативниот ризик и останати ризици, како и управување со наплатата на проблематичните кредити и управувањето со колатералите. Во 2019 година, фокусот во управувањето со ризиците беше главно ставен на управувањето со кредитниот ризик како еден од најголемите ризици на кои е изложена Групата, меѓутоа соодветно се следеа и останатите ризици како што се пазарните ризици, ликвидносниот ризик, оперативниот ризик. Согласно прописите, Банката во 2019 го следеше и процесот на интерна оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP).

2.1 Кредитен ризик

Во функција на следење на кредитниот ризик Групата има воспоставено адекватна организација на кредитниот процес во Групата, што подразбира сегментација на клиентите, процес на донесување на одлуки со роуџи-и (кредитни овластувања, минимални стандарди и правила за финансирање на физички и правни лица; рејтинг модели за физички и правни лица, кредитна политика на Групата, функција на управување со колатералите и наплата на проблематичните кредити.

Една од главните цели во делот на управувањето со кредитниот ризик е зајакнување на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, но пред се наплатата на сомнителните и спорни побарувања. И во 2019 година, управувањето со кредитниот ризик се постигнува преку примената на веќе унапредениот систем на мониторинг и известување преку нови редовни ивештајни форми, унапредениот систем за рано предупредување (EWS), како и унапредениот процес на управување со превземен имот. Наплатата на физичките лица и понатаму продолжува да се извршува преку воспоставениот интерен кол центар кој се грижи за наплатата од +1 денови на доцнење.

Во рамки на Секторот за стратешко управување со ризик, активностите се насочени кон идентификација, мерење и мониторинг на кредитниот ризик. Мониторингот се врши преку следење на квалитетот на кредитното портфолио на Групата и неговата секторска и географска дисперзија. Тоа подразбира континуирано следење на кредитната изложеност кон поединечни субјекти или група на поврзани субјекти за која цел на месечна основа се изработува оценка на ризичноста на пласманите и нивна класификација според нивото на ризичност. Секторот редовно ја исполнува обврската за известување на Одборот за раководење со ризик, Надзорниот одбор и останатите засегнати страни и функции во Банката за движењето на кредитното портфолио од аспект на неговата ризичност.

Вкупната актива на Групата изложена на кредитен ризик ги опфаќа пласманите во кредити на клиенти, побарувања по основ на редовна камата, вонбилансната кредитна изложеност на Групата како и другите побарувања во кои покрај капиталните вложувања на Групата во други друштва, спаѓаат и побарувањата од купувачи, побарувањата по основ на провизии и надомести и други побарувања за кои Групата го проценува кредитниот ризик.

Опис на нивото и промените во висината на исправката на вредноста и на издвоената посебна резерва

Групата врши оценка и класификација на секоја активна билансна и вонбилансна ставка според степенот на кредитен ризик на кој е изложена како резултат на таа ставка на начин и критериуми согласно Одлуката за управување со кредитен ризик. Изложеноста на кредитен ризик, која е предмет на класификација од страна на Групата, ги опфаќа активните билансни побарувања врз основа на: достасани и недостасани кредити, нефункционални кредити, депозити кај банки и останати финансиски институции, побарувања врз основа на камати, нефункционална камата, побарувања врз основа на провизии и надомести, други достасани и нефункционални побарувања, и други побарувања кои ја изложуваат Банката на кредитен ризик.

Групата нема обврска да врши класификација според изложеноста на кредитен ризик на следниве активни билансни ставки: парични средства, сметки на Банката кај Народна банка, нематеријални средства, недвижностите и опремата, природните богатства, средствата за работа и залихите; ставките кои ја изложуваат Групата на пазарен и/или друг вид ризик, различен од кредитниот ризик - вложувања во хартии од вредност и други финансиски инструменти чувани за тргување, вложувања во хартии од вредност и други финансиски инструменти кои се мерат по објективна вредност преку консолидираниот Биланс на успех.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

При класификација на изложеноста на кредитен ризик, Групата ги зема во предвид следниве критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредност во измирувањето на обврските од страна на клиентот;
- квалитетот на обезбедувањето

Класификацијата на изложеноста на кредитен ризик е во согласност со Одлуката за управување со кредитен ризик на НБРСМ (Сл. Весник на РМ бр. 50/13, 157/13, 223/15 и 149/18) и истата за 2018 и 2017 година се движи во следниве рамки:

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

И во 2019 година Банката изврши калкулација на резервациите за кредитен ризик со употреба на стандардите за усогласување и со барањата на Методологијата кој подразбира користење на едногодишни стапки на загуба за портфолиото со најнизок ризик, и стапки на загуба за целиот животен век на продуктот во случај на оценет зголемен ризик кај пласманите. По овој основ портфолиото на Банката е поделено по групи на ризичност: Група (Stage) 1, Група (Stage) 2 и Група (Stage) 3.

Во текот на 2019 година Групата издвои дополнителна исправка на вредност и посебна резерва која беше резултат на движењата и оценката на ризиците во текот на целата година.

Нивото на дополнителна исправка на вредност беше помал од иницијално планираниот и проценет износ, а на истото пред се влијаеше успехот во наплатата на нефункционалните пласмани кај кои на почетокот на годината Групата имаше постигнато високо ниво на покриеност со резервации од една страна, како и подобрувањето на квалитетот на редовното портфолио на Групата кое бележи значајни подобрувања во структурата во насока зголемување на учеството на клиенти со солиден финансиски рејтинг и добра кредитна историја, од друга страна. Исто така приливот на нефункционалните пласмани во текот на 2019 беше под контрола, и во рамки на буџетираните вредности.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	
<i>во илјади денари</i>																			
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	15.398.927	12.837.926	1.961.942	1.949.076	-	-	4.825.988	3.856.950	7.713	7.796	76.790	77.343	2.700.657	2.257.811	24.972.017	20.986.902	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(295.884)	(211.593)	(674)	(682)	-	-	(999)	(1.247)	(147)	(56)	-	(1.112)	(26.983)	(30.490)	(324.687)	(245.180)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	15.103.043	12.626.333	1.961.268	1.948.394	-	-	4.824.989	3.855.703	7.566	7.740	76.790	76.231	2.673.674	2.227.321	24.647.330	20.741.722	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	1.164.866	1.363.273	-	-	-	-	-	-	6.991	623		226	119.756	57.116	1.291.613	1.421.238	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(141.245)	(162.600)	-	-	-	-	-	-	(125)	(56)		(69)	(12.824)	(2.828)	(154.194)	(165.553)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	1.023.621	1.200.673	-	-	-	-	-	-	6.865	567	-	157	106.932	54.288	1.137.419	1.255.685	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	577.535	748.874	-	-	-	-	-	-	1.381	1.396	40.800	24.210	143.719	218.121	763.435	992.601	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(464.795)	(526.001)	-	-	-	-	-	-	(440)	(586)	(24.330)	(24.210)	(143.281)	(212.863)	(632.846)	(763.660)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	112.740	222.873	-	-	-	-	-	-	941	810	16.470	-	438	5.258	130.589	228.941	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	17.141.328	14.950.073	1.961.942	1.949.076	-	-	4.824.989	3.856.950	16.084	9.815	117.590	101.779	2.964.132	2.533.048	27.026.065	23.400.741	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(901.924)	(900.194)	(674)	(682)	-	-	(999)	(1.247)	(712)	(698)	(24.330)	(25.391)	(183.088)	(246.181)	(1.111.727)	(1.174.393)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	16.239.404	14.049.879	1.961.268	1.948.394	-	-	4.823.990	3.855.703	15.372	9.117	93.260	76.388	2.781.044	2.286.867	25.914.338	22.226.348	

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Всибилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018
<i>во илјади денари</i>																
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност																
Прекласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)		-	572.274	561.985	-	-	-	-	-	-	-	-	66.570	81.906	638.844	643.891
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, куќи)	-	-	3.182.939	3.251.686	-	-	-	-	-	-	-	-	3.903	7.252	3.186.843	3.258.938
имот за вршење дејност	-	-	3.499.673	3.400.988	-	-	-	-	-	-	-	-	237.737	131.838	3.737.410	3.532.826
Залог на подвижен имот	-	-	202.483	193.392	-	-	-	-	-	-	-	-	17.818	30.516	220.301	223.908
Останати видови на обезбедување	-	-	65.975	61.993	-	-	-	-	-	-	-	-	16.470	16.470	82.445	78.463
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	7.523.346	7.470.044	-	-	-	-	-	-	-	-	342.498	267.982	7.865.843	7.738.026

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други 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 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>во илјади денари</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	10.585	39.528	-	-	-	-	-	-	5	6	-	-	7.834	8.030	18.424	47.564
Рударство и вадење на камен	-	-	3	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.856	9.920	5.859	9.922
Прехрамбена индустрија	-	-	372.793	599.625	-	-	-	-	-	-	300	56	1.124	-	180.362	143.600	553.456	744.405
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	63.788	36.429	-	-	-	-	-	-	268	157	-	-	83.365	83.419	147.420	120.005
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	167.251	101.033	-	-	-	-	-	-	235	-	1.537	1.537	47.735	17.606	216.759	120.176
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	281.977	303.211	-	-	-	-	-	-	3.950	753	84	84	349.129	279.281	635.139	583.329
Останата преработувачка индустрија	-	-	5.693	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	5.703	1
Снабдување со електрична енергија, гас, пара и климатизација	-	-	642.402	712.423	-	-	-	-	-	-	256	469	2.080	2.080	153.194	127.238	797.933	842.210
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	28.216	3.756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	388	-	28.604	3.756
Градежништво	-	-	410.670	504.549	-	-	-	-	-	-	1.917	1.573	5.575	6.001	334.953	165.067	753.115	677.190
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	3.072.163	2.676.517	-	-	-	-	-	-	3.461	2.525	5.062	5.108	672.121	848.777	3.752.807	3.532.927
Транспорт и складирање	-	-	873.101	725.286	-	-	-	-	-	-	459	236	-	-	356.176	106.646	1.229.736	832.168
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	193.286	56.402	-	-	-	-	-	-	33	-	-	-	20.272	4.293	213.591	60.695
Информации и комуникации	-	-	79.974	89.929	-	-	-	-	-	-	60	462	1.480	1.480	39.281	33.238	120.795	125.109
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	1.038.521	317.157	780.184	709.563	-	-	4.824.989	3.855.703	-	-	76.214	57.652	23.966	33.551	6.743.874	4.973.626
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	290.554	196.670	-	-	-	-	-	-	-	-	551	1.003	50.025	35.497	341.582	233.721
Стручни, научни и технички дејности	-	-	286.919	229.669	-	-	-	-	-	-	3	60	-	-	32.557	20.111	319.479	249.840
Административни и помошни услужни дејности	-	-	25.324	31.641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.463	6.455	34.788	38.096
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	921.602	335.244	1.181.084	1.238.831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.102.686	1.574.075
Образование	-	-	34.295	173.100	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	170	-	34.468	173.100
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	21.755	56.171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1.487	21.756	57.658
Уметност, забава и рекреација	-	-	8.321	8.321	-	-	-	-	-	-	67	117	226	226	32.460	27.205	41.074	35.869
Други услужни дејности	-	-	15.250	13.694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93	502	488	15.752	14.275
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	-	-	19	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	19
Физички лица	-	-	7.461.662	6.839.502	-	-	-	-	-	-	100	2.152	-	-	381.224	334.958	7.842.985	7.176.612
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.255	-	-	-	-	-	4.255	-
Вкупно	-	-	16.306.123	14.049.879	1.961.268	1.948.394	-	-	4.824.989	3.855.703	15.373	9.117	93.260	76.388	2.781.044	2.286.867	25.982.059	22.226.348

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	тековна година 2019	претход на година 2018	
<i>во илјади денари</i>																			
Географска локација																			
Република Северна Македонија	-	-	16.306.123	14.049.879	1.181.084	1.295.154	-	-	3.222.524	2.636.697	15.373	9.117	93.260	76.388	2.781.044	2.286.867	23.599.408	20.354.102	
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	780.184	653.240	-	-	1.544.244	1.174.284	-	-	-	-	-	-	2.324.428	1.827.524	
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	58.221	44.722	-	-	-	-	-	-	58.221	44.722	
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно	-	-	16.306.123	14.049.879	1.961.268	1.948.394	-	-	4.824.989	3.855.703	15.373	9.117	93.260	76.388	2.781.044	2.286.867	25.982.057	22.226.348	

Изложеноста на кредитите и побарувања според географска положба на должниците е 100% концентрирано во Р.Македонија (2018: 100%).

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање									
	Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитанти		Вкупно	
	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018
во илјади денари														
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност категорија на ризик														
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик

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

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Групата управува со ризикот на ликвидност преку обезбедување на доволна количина на ликвидни средства, првенствено на пари и парични еквиваленти, со цел да се овозможи редовно работење на Групата.

Совпаѓањето и контролираната неусогласеност на средствата и обврските е од фундаментално значење за раководството на Групата.

Групата управува со ризикот на ликвидност преку постојано набљудување на доспеаноста на средствата и обврските.

Групата активно ја следи, управува и ја контролира изложеноста на ликвидносен ризик што опфаќа управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата согласно финансиските и готовински текови како и нивната концентрација, а се со цел хармонизирање на паричните приливи и одливи. Изложеноста на ликвидносен ризик се мери преку екстерно и интерно утврдените лимити, односно усогласеноста на Групата со истите.

Групата редовно ги пресметува и известува за стапките на ликвидност до 30 и 180 дена кај кои за целиот период постоеше усогласеност со законски утврдениот лимит. Покрај екстерните ликвидносни индикатори, Групата ги пресметува и следи интерните ликвидносни индикатори кои се дел од процесот на управување со ликвидноста а подразбираат усогласеност со Групациските Барања и Барањата на Европската регулатива (LCR, NSFR).

Како дел од процесот на управување со ликвидносниот ризик, Групата ги анализира нивото на концентрација и учеството на 20 најголеми депоненти во просечната депозитна база како и нивната усогласеност со интерно воспоставените лимити.

Групата континуирано ја исполнуваше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи почитувајќи ја во целост Законската регулатива која ја уредува оваа област.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Групата, групирани според нивната договорна достасаност, односно преостанатиот период од датумот на известување до договорениот. Прикажаните износи се намалени за износите на акумулирана амортизација, исправка на вредност и издвоената посебна резерва. Постојат индикации за рочна неусогласеност за периодот од 1 до 12 месеци. Основна причина за оваа неусогласеност е фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување кредити со подолг временски период на доспевање. За потребите на управување со ликвидносниот ризик, Групата изработува и очекувана рочна структура во која е вграден елементот на предвидување и истата укажува на стабилна ликвидносна позиција.

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Групата е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2019 и 2018 година, со исклучок кај кредитите и побарувањата од други комитенти каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање, распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи.

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	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 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	5.588.260	-	329.712	-	-	-	5.917.972
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	729.786	684.304	4.621.257	2.472.754	3.811.826	4.764.712	17.084.639
Вложувања во хартии од вредност	81.578	56	203.460	41.040	411.101	1.224.033	1.961.268
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	97.693	97.693
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	133.325	-	-	-	-	-	133.325
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	6.532.949	684.360	5.154.429	2.513.794	4.222.927	6.086.438	25.194.897
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	2.155.362	-	-	-	737.827	-	2.893.189
Депозити на други комитенти	10.163.101	1.082.604	2.130.684	1.398.370	817.617	246.270	15.838.646
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	21.703	-	229.369	263.238	1.034.567	300.973	1.849.850
Субординирани обврски	5.791	-	-	-	-	614.855	620.646
Обврски за данок на добивка (тековен)	8.540	-	-	-	-	-	8.540
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	238.326	-	-	-	-	-	238.326
Вкупно финансиски обврски	12.622.490	1.082.604	2.360.053	1.656.784	2.590.011	1.162.098	21.474.040
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	1.707.177	100.924	649.631	340.816	165.584	-	2.964.132
Рочна неусогласеност	(7.796.718)	(499.168)	2.144.745	516.194	1.467.332	4.873.245	705.630

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	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
2018 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	3.432.809	424.141	-	-	-	-	3.856.950
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	403.129	583.189	3.925.821	2.450.099	3.404.162	4.072.973	14.839.373
Вложувања во хартии од вредност	233.886	11.204	134.871	203.460	655.123	709.542	1.948.086
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	72.067	72.067
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	114.077	-	-	1.124	-	-	115.201
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	4.183.901	1.018.534	4.060.692	2.654.683	4.059.285	4.854.582	20.831.677
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	269.405	-	53.689	-	737.940	-	1.061.034
Депозити на други комитенти	8.848.075	1.360.363	2.138.508	1.419.571	979.448	182.180	14.928.145
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	27.071	-	418.313	182.351	766.124	318.104	1.711.963
Субординирани обврски	5.791	-	-	-	-	614.950	620.741
Обврски за данок на добивка (тековен)	11.594	-	-	-	-	-	11.594
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	226.960	-	-	-	-	-	226.960
Вкупно финансиски обврски	9.388.896	1.360.363	2.610.510	1.601.922	2.483.512	1.115.234	18.560.437
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	1.465.324	207.403	781.248	54.753	24.320	-	2.533.048
Рочна неусогласеност	(6.670.319)	(549.232)	668.934	998.008	1.551.453	3.739.348	(261.808)

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик

Групата е изложена на пазарни ризици. Пазарните ризици произлегуваат од отворената позиција на Групата на ефектот од флукуацијата на пазарните каматни стапки, како и од ефектот од флукуацијата на курсевите на странските валути. Раководството на Групата утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење.

За следење на каматниот ризик Групата има донесено интерни акти за управувањето со каматниот ризик кои претставуваат интегрален дел од процесот на управување со пазарните ризици. Покрај интерните документи најмалку квартално се врши анализа на каматниот ризик и неговото влијание врз капиталот на Групата (duration of equity). Основна цел е ограничување на потенцијалната загуба поради промените во висината на пазарните каматни стапки, одржување на профитабилноста, сигурноста во работењето и пазарната вредност на капиталот на Групата.

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, претставува важен дел од процесот на управување со ризиците и истиот е под постојан мониторинг и контрола се со цел да се овозможи ефикасно управување со истиот и да се постигнат планираните финансиски резултати, како и да се зголеми економската и пазарната вредност на средствата и капиталот на Групата.

Групата води активна политика на каматни стапки, која се темели на Деловниот план на Групата, како и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот. Во текот на целата година, континуирано се врши анализа на каматносна активна и пасива, степенот на чувствителност на промената на каматните стапки, просечна пондерирана активна и пасивна каматна стапка, големината на каматносна активна и пасива со интерно и екстерно определување на каматните стапки, како и други релевантни показатели. Врз основа на сите овие анализи АЛКО Комитетот донесува понатамошни одлуки во насока на промена на каматните стапки.

Управувањето со валутниот ризик, кој исто така е дел од процесот на управување со пазарниот ризик, се остварува во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриктивната монетарна политика на ниво на држава. Групата активно превзема активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик кои опфаќаат утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење на истиот, воспоставување на лимити и други контролни механизми.

Основниот инструмент за управување со валутниот ризик, отворената девизна позиција на Групата, се пресметува на агрегатно ниво како и поодделно по валути и се следи нивната усогласеност со екстерно и интерно утврдените лимити. Потенцијалната максимална загуба од валутниот ризик Групата исто така ја проценува и со употреба на VaR- Value at Risk методата согласно групациските стандарди.

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2019 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2019)	264.622	3.020.431	18.283.154	16,52%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Депрецијација на денарот за 20%</i>	253.382	3.014.766	20.880.746	14,44%
<i>Депрецијација на денарот за 10%</i>	256.214	3.017.598	19.597.014	15,40%
<i>Апрецијација на денарот за 20%</i>	264.712	3.026.096	15.745.818	19,22%
<i>Апрецијација на денарот за 10%</i>	261.880	3.023.264	17.029.550	17,75%
Ризик од промена на каматните стапка (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Каматен шок од 200 базични поени кој влијае врз повлекување на 30% од депозитите на физички и правни лица чија каматна стапка е променлива и прилагодлива.</i>				
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>вложувањата на Банката во сопственички хартии од вредност е незначително во однос на вкупната актива, па согласно тоа Банката не врши стрес-тест</i>				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 10% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б</i>	108.508	2.869.892	20.735.872	13,84%
<i>Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 30% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б</i>	40.582	2.801.966	20.667.946	13,56%
<i>Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 50% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б</i>	(27.345)	2.734.039	20.600.019	13,27%

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2018 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2018)	173.842	2.855.182	15.622.581	18,28%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Депрецијација на денарот за 20%</i>	203.623	2.904.022	17.935.023	16,19%
<i>Депрецијација на денарот за 10%</i>	179.203	2.879.602	16.778.802	17,16%
<i>Апрецијација на денарот за 20%</i>	105.944	2.806.343	13.310.138	21,08%
<i>Апрецијација на денарот за 10%</i>	130.363	2.830.762	14.466.360	19,57%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Каматен шок од 200 базични поени кој влијае врз повлекување на 30% од депозитите на физички и правни лица чија каматна стапка е променлива и прилагодлива.</i>	102.211	2.802.610	15.381.680	18,22%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>вложувањата на Банката во сопственички хартии од вредност е незначително во однос на вкупната актива, па согласно тоа Банката не врши стрес-тест</i>				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 10% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б</i>	28.728	2.729.127	17.760.128	15,37%
<i>Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 30% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б</i>	(68.616)	2.631.783	17.662.784	14,90%
<i>Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 50% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б</i>	(165.961)	2.534.438	17.565.439	14,43%

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	тековна година 2019				претходна година 2018			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

A. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Во табелата подолу е даден преглед на Образецот ВПВ од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолио на банкарски активности согласно важечката пропишана регулатива на НБРСМ на 31 декември 2019 и 2018 година.

Позиција	Валута	тековна година 2019	претходна година 2018
1.1 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	107.257	94.582
1.2 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	152.979	68.019
1.3 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	1.852	(992)
1.4 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	(120)	(167)
1.5 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДкпЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДкпЕУР	(145)	1.758
1.6 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДкпУСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДкпУСД	(21.578)	(21.215)
2. ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6)		240.245	141.985
3. СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		3.020.431	2.855.182
4. ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		7,95%	4,97%

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Групата е изложена на ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот, врз финансиските позиции и готовинските текови. Каматните маргини можат да се зголемат како резултат на таквите промени, но исто така можат и да се намалат или да предизвикаат загуба во случај на појава на непланирани движења. Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Групата на промените на каматните стапки. Групата секогаш внимава да не се намали каматната маргина. Во секој случај, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација. Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2019 и 2018 година.

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 каматноосни средства / обврски
2019 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2.481.909	-	-	-	-	-	2.481.909
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	438.957	6.137.023	3.859.277	2.250.406	3.207.422	305.892	16.198.976
Вложувања во хартии од вредност	6.146	-	208.145	41.985	420.471	1.199.042	1.875.789
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2.927.012	6.137.023	4.067.422	2.292.391	3.627.893	1.504.934	20.556.674
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	564.170	1.444.912	-	-	737.827	-	2.746.909
Депозити на други комитенти	884.034	2.267.991	1.448.108	1.005.143	544.506	11.514	6.161.297
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	19.579	-	710.075	157.801	732.729	222.718	1.842.901
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	307.428	-	-	-	307.428	614.856
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	1.467.783	4.020.331	2.158.183	1.162.944	2.015.062	541.660	11.365.963
Нето-билансна позиција	1.459.229	2.116.692	1.909.239	1.129.447	1.612.831	963.274	9.190.711
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	1.459.229	2.116.692	1.909.239	1.129.447	1.612.831	963.274	9.190.711

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување) (продолжение)
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
2018 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2.578.329	-	-	-	-	-	2.578.329
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	212.323	5.851.780	3.308.294	1.705.468	2.615.617	355.045	14.048.527
Вложувања во хартии од вредност	207.148	11.158	134.796	204.951	659.853	651.948	1.869.854
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2.997.800	5.862.938	3.443.090	1.910.419	3.275.470	1.006.993	18.496.710
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	123.484	-	53.689	-	737.940	-	915.113
Депозити на други комитенти	808.808	2.936.396	1.372.645	793.566	693.065	10.364	6.614.844
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	26.244	-	597.208	159.990	665.496	262.200	1.711.138
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	307.475	-	-	-	307.475	614.950
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	958.536	3.243.871	2.023.542	953.556	2.096.501	580.039	9.856.045
Нето-билансна позиција	2.039.264	2.619.067	1.419.548	956.863	1.178.969	426.954	8.640.665
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	2.039.264	2.619.067	1.419.548	956.863	1.178.969	426.954	8.640.665

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
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>									
2019 (тековна година)									
Монетарни средства									
Парични средства и парични еквиваленти	3.147.852	1.898.661	573.479	-	-	-	-	297.979	5.917.971
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	8.064.007	8.032.739	-	-	-	-	-	-	16.096.746
Вложувања во хартии од вредност	1.199.034	761.926	-	-	-	-	-	-	1.960.960
Вложувања во придружени друштва	97.693	-	-	-	-	-	-	-	97.693
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	116.965	2.571	-	-	-	-	-	-	119.536
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	12.625.551	10.695.89	573.479	-	-	-	-	297.979	24.192.906
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	113.588	2.614.214	160.199	-	-	-	-	5.188	2.893.189
Депозити на други комитенти	8.856.442	6.153.597	480.274	-	-	-	-	348.333	15.838.646
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	4.824	1.666.747	178.279	-	-	-	-	-	1.849.850
Субординирани обврски	-	620.646	-	-	-	-	-	-	620.646
Обврски за данок на добивка (тековен)	8.540	-	-	-	-	-	-	-	8.540
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	159.235	96.439	12.594	-	-	-	-	4.163	272.431
Вкупно монетарни обврски	9.142.629	11.151.643	831.346	-	-	-	-	357.684	21.483.302
Нето-позиција	3.482.922	(455.746)	(257.867)	-	-	-	-	(59.705)	2.709.604

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
1. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.3 Пазарен ризик (продолжение)****1.3.3. Валутен ризик (продолжение)**

	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>									
2018 (претходна година)									
Монетарни средства									
Парични средства и парични еквиваленти	2.421.535	1.458.589	660.820	-	-	-	-	310.547	4.851.491
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	6.970.693	6.995.545	121	-	-	-	-	-	13.966.359
Вложувања во хартии од вредност	1.158.960	789.126	-	-	-	-	-	-	1.948.086
Вложувања во придружени друштва	72.067	-	-	-	-	-	-	-	72.067
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	91.025	711	-	-	-	-	-	-	91.736
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	10.714.280	9.243.971	660.941	-	-	-	-	310.547	20.929.739
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	96.574	754.679	206.390	-	-	-	-	3.391	1.061.034
Депозити на други комитенти	8.080.579	6.078.090	464.549	-	-	-	-	305.319	14.928.537
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	1.541.062	170.901	-	-	-	-	-	1.711.963
Субординирани обврски	-	620.741	-	-	-	-	-	-	620.741
Обврски за данок на добивка (тековен)	11.594	-	-	-	-	-	-	-	11.594
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	118.229	104.715	5.052	-	-	-	-	2.370	230.366
Вкупно монетарни обврски	8.306.976	9.099.287	846.892	-	-	-	-	311.060	18.564.235
Нето-позиција	2.439.759	144.684	(185.951)	-	-	-	-	(533)	2.397.959

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2018

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.4 Оперативен ризик

Во рамките на своите интерни акти Групата ги дефинира оперативните ризици како ризици коишто настануваат заради недостатоци или грешки при делувањето на внатрешните процеси, системи и луѓе или заради надворешни настани. Определбата го вклучува и правниот ризик, а не го вклучува стратегискиот ризик и ризикот од губење на доброто име (репутацискиот ризик). Меѓутоа поради значењето што го има репутацискиот ризик, истиот се зема во предвид при управувањето со оперативните ризици.

Цел во управувањето со оперативните ризици е да се ограничи обемот на потенцијалните загуби и веројатноста за нивна реализација на ниво кое е прифатливо за Групата гледано од финансиски аспект, како и од аспект на угледот на Групата. Групата ги прифаќа оние оперативни ризици кои доколку се реализираат нема да имаат значаен ефект врз консолидираниот финансиски резултат, односно нема да го загрозат понатамошното работење на Групата. За постигнување на таа цел политиката и актите кои произлегуваат од неа воспоставуваат конзистентен пристап во управувањето со оперативните ризици.

И во 2019 година Банката ги применуваше Клучните индикатори на оперативен ризик (KRI – Key Risk Indicators) при контрола и оценка на нивото на оперативен ризик како и методот на самооценување (Risk Control Self Assessment) за оценка на клучните ризици.

Групата врши пресметка на капиталното барање за покривање на оперативните ризици користејќи го стандардизираниот пристап според локалната регулатива.

3 АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

Основна цел е Групата да ги одржува сопствените средства на оптимално ниво, при тоа запазувајќи го пропишаниот регулативен минимум. Групата е должна постојано да одржува стапка на адекватност на капиталот, која не може да биде пониска од 8%.

Во текот на 2017 година, стапија на сила новите измени во Одлуката за методологијата за адекватност на капиталот, со кои има промена во структурата на сопствените средства со поголем акцент на редовниот основен капитал (подобар квалитет), построги барања за капиталните инструменти кои припаѓаат на основниот и дополнителниот капитал; соодветна промена во минималните капитални барања спгласно новата структура:

- Стапка на редовен основен капитал - 4,5%;
- Стапка на основен капитал – 6%;
- Стапка на сопствени средства – 8%.

Исто така, согласно измените во Законот за Банки од октомври 2016 година, НБРСМ вовеле и нова подзаконска регулатива во насока на усогласување со Базелската капитална спогодба Базел 3, како и со соодветните европски регулативи. Со измените на Законот за Банките, банките се должни да одржуваат соодветен износ на капитал за покривање на заштитни слоеви на капиталот и тоа четири заштитни слоеви на капиталот: заштитен слој за зачувување на капиталот утврден на ниво од 2,5% од активата пондерирана според ризиците, противцикличен заштитен слој на капиталот кој може да изнесува до 2,5% од активата пондерирана според ризиците, но и повеќе во зависност од други системски фактори/индикатори, заштитен слој на капиталот за системски значајни банки кој може да се движи од 1% до 3,5% од активата пондерирана според ризиците и системски заштитен слој на капиталот којшто може да се движи од 1% до 3% од активата пондерирана според ризиците. Новата регулатива се однесува на следното:

- Одлука за методологија за управување со ризикот на задолженост;
- Одлука за методологија за утврдување на максималниот износ за распределба на резултатот од работењето;
- Одлука за методологијата за идентификување системски значајни банки;
- Одлука за методологијата за изработка на план за опоравување на системски значајни банки;
- Одлука за методологијата за утврдување на стапката на противцикличен заштитен слој на капиталот за изложености во РМ.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018**3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)****Управување со капиталот (продолжение)**

Банката беше идентификувана како системски значајна банка од страна на НБРСМ за што има обврска да издвојува редовен основен капитал од 1% од активата пондерирана според ризиците. Исто така, согласно супервизорската оценка на профилот на ризикот од страна на НБРСМ, Банката е должна да издвојува дополнителен капитален додаток од 2%, кој може да го исполни со било кој квалитет на капитал, односно било која компонента на сопствените средства.

Групата настојува веродостојно да ја измери постојната ризичност на активата, да ја предвиди идната ризичност, како и потребата за сопствени средства со цел одржување оптимално ниво на адекватност на капиталот.

Доколку се зголеми ризичноста на активата во принцип за да се одржи оптималното ниво на адекватност на капиталот, Групата може да ги зголеми сопствените средства или да превземе мерки за намалување на ризично пондерираната актива.

Капиталот потребен за покривање на ризиците претставува збир од капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик, капиталот потребен за покривање на валутниот ризик, капиталот потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките, капиталот потребен за покривање на пазарните ризици и капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик. Банката е должна да располага со адекватно ниво на капитал потребен за покривање на наведените ризици.

Во процесот на управување со ризиците, Групата воведува процедури и методологија за утврдување за адекватноста на капиталот и го пресметува на квартално ниво. Групата врши стрес тест на адекватноста на капиталот каде проверува дали стапката на адекватност на капиталот го одржува пропишаното ниво по законска регулатива односно зацртаната деловна политика на Банката и препораката од регулаторот.

Адекватноста на капиталот на 31 декември 2019 и 31 декември 2018 година е прикажана во продолжение.

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРСМ на 31 декември 2019 и 2018 година.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ(продолжение)
Управување со капиталот (продолжение)
Сопствени средства

Ред. бр.	Опис	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>во илјади денари</i>			
1.	Сопствени средства	3.020.431	2.855.182
2.	Основен капитал	2.405.575	2.240.232
3.	Редовен основен капитал (РОК)	2.405.575	2.240.232
3.1.	Позиции во РОК	2.405.575	2.240.232
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	1.662.775	1.662.775
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	558.522	558.522
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	131.805	124.045
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	-	-
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	(120.510)
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	52.473	15.401
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-	-
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
	(-) Нематеријални средства се средствата поврзани со основањето, лиценците, патентите, концесиите и заштитните знаци (вклучително и преддоговорите за нивно стекнување/користење) и гудвилот. Програмската поддршка (англ. software) или програмската поддршка во развој не се сметаат за нематеријални средства. Нематеријалните средства се исказуваат во нето-износ, намалени за износот на акумулираната амортизација и загубите за оштетување;	-	-
3.2.2.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	-
3.2.3.	(-) 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	-	-
	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
3.2.7.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
3.2.8.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
3.2.9.	(-) Трошоци за данок	-	-
3.2.10.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
3.2.11.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
3.3.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на сејуритизација	-	-
3.3.1.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.1.	Останато	-	-
3.4.2.	Други позиции од РОК	-	-
3.5.		-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ(продолжение)
Управување со капиталот (продолжение)
Сопствени средства (продолжение)

Ред. бр.	Опис	тековна година 2019	претходна година 2018
		<i>во илјади денари</i>	
4.	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
4.1.	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2.	Останато	-	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
5.	Дополнителен капитал (ДК)	614.856	614.950
5.1.	Позиции во ДК	614.856	614.950
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
5.1.2.	Субординирани кредити	614.856	614.950
5.1.3.	Премија од капиталните 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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)
Управување со капиталот (продолжение)
Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРСМ на 31 декември 2019 и 2018 година.

Ред. бр.	ОПИС	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>во илјади денари</i>			
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	16.720.444	13.913.419
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	1.337.636	1.113.073
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	15.430	269.941
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	1.234	21.595
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	15.430	269.941
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	123.782	115.138
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	1.547.280	1.439.221
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	Активa пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	18.283.154	15.622.581
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	1.462.652	1.249.806
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	3.020.431	2.855.182
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	16,52%	18,28%

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Групата.

Оперативен сегмент е компонента од активностите на Групата за која што се исполнети следниве услови:

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

Примарни деловни сегменти на Групата се:

- работа со население (работа со физички лица и самостојни вршители на дејност) – дадени кредити, гаранции и акредитиви, услуги за платен промет, кредитни картички, тековни и орочени депозити итн.
- корпоративно Групата (работа со нефинансиски и финансиски друштва) – дадени кредити, гаранции и акредитиви, тековни и орочени депозити, услуги за платен промет, деривати итн.

Секундарни географски сегменти за Групата се:

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

Следната табела ги прикажува консолидираниот биланс на состојба и консолидираниот биланс на успех по одделни деловни сегменти и ги идентификува приходите/расходите кои се јавуваат меѓу сегментите.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение) во илјади денари

2019 (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

Вкупно 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 останатинезначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Држава			
Нето-приходи/(расходи) од камата	376.684	209.679	-	72.348	-	-	658.711
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	140.408	(126)	-	12	-	18.212	158.508
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	5.262	212.504	-	-	-	2.945	220.711
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	522.354	422.057	-	72.360	-	21.157	1.037.928
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(51.102)	(100.949)	-	7	-	162.836	10.792
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(10.000)	-	-	-	-	(10.000)
Амортизација	-	-	-	-	-	(59.656)	(59.656)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(66.522)	(94.265)	-	-	-	(528.402)	(689.189)
Вкупно расходи по сегмент	(117.624)	(205.214)	-	7	-	(425.222)	(748.053)
Финансиски резултат по сегмент	404.730	216.843	-	72.367	-	(404.065)	289.876
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(25.234)	(25.234)
Добивка/(загуба) за финансиската година	404.730	216.843	-	72.367	-	(429.299)	264.642
Вкупна актива по сегмент	8.273.062	8.566.029	-	2.970.624	-	-	19.809.715
Неалоцирана актива по сегмент						4.673.637	4.673.637
Вкупна актива	8.273.062	8.566.029	-	2.970.624	-	4.673.637	24.483.352
Вкупно обврски по сегмент	9.401.872	12.018.474	-	115.527	-	-	21.535.873
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	165.779	165.779
Вкупно обврски	9.401.872	12.018.474	-	115.527	-	165.779	21.701.652

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

во илјади денари

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)			Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство			
2018 (претодна година)						
Нето-приходи/(расходи) од камата	333.819	197.610	-	65.627	-	597.056
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	113.118	13.230	-	1.683	(1.307)	126.724
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	72.880	125.542	-	942	2.052	201.416
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	519.817	336.382	-	68.252	745	925.196
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	13.671	(286.210)	-	9.774	161.762	(101.003)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(999)	-	-	(9.231)	(10.230)
Амортизација	-	-	-	-	(55.545)	(55.545)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(137.955)	(52.335)	-	-	(376.475)	(566.765)
Вкупно расходи по сегмент	(124.284)	(339.544)	-	9.774	(279.489)	(733.543)
Финансиски резултат по сегмент	395.533	(3.162)	-	78.026	(278.744)	191.653
Данок од добивка	-	-	-	-	(17.811)	(17.811)
Добивка/(загуба) за финансиската година	395.533	(22.221)	-	78.026	(296.555)	173.842
Вкупна актива по сегмент	7.123.286	7.917.179	-	2.972.518	-	18.012.983
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	3.314.961	3.314.961
Вкупна актива	7.123.286	7.917.179	-	2.972.518	3.314.961	21.327.944
Вкупно обврски по сегмент	8.436.209	9.716.260	-	91.437	-	18.243.906
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	603.970	603.970
Вкупно обврски	8.436.209	9.716.260	-	91.437	603.970	18.847.876

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен комитент
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Држава			
<i>во илјади денари</i>							
2019 (тековна година)							
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)							
Клиент 1							
приходи	-	5.972	-	-	-	-	5.972
(расходи)	-	(54.396)	-	-	-	-	(54.396)
Клиент 2							
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3							
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	(48.424)	-	-	-	-	(48.424)
2018 (претходна година)							
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)							
Клиент 1							
приходи	-	9.560	-	-	-	-	9.560
(расходи)	-	(52.398)	-	-	-	-	(52.398)
Клиент 2							
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3							
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	(42.838)	-	-	-	-	(42.838)

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

	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)				Неалоцирано	Вкупно
<i>во илјади денари</i>										
2019 (тековна година)										
Вкупни приходи	1.210.252	114.771	-	2.526	-	-	-	-	-	1.327.549
Вкупна актива	21.796.179	2.662.896	-	24.277	-	-	-	-	-	24.483.352
2018 (претходна година)										
Вкупни приходи	1.100.353	86.869	-	427	-	-	-	-	-	1.187.649
Вкупна актива	20.137.925	1.164.190	-	25.829	-	-	-	-	-	21.327.944

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

Објективната вредност претставува износ за кој некое средство може да се замени или обврска да се подмири по пазарни услови. Објективната вредност се базира на проценката од страна на раководството зависно од видот на средствата и обврските.

Следната табела ги сумира сметководствените вредности и објективните вредности на тие финансиски средства и обврски кои што не се презентирани во консолидираниот Биланс на состојба по нивната објективна вредност.

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2019		Претходна година 2018	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	5.917.971	5.917.971	4.851.491	4.851.491
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	16.096.746	16.096.746	13.966.359	13.966.359
Вложувања во хартии од вредност	1.960.960	1.960.960	1.948.086	1.948.086
Вложувања во придружени друштва	97.693	97.693	72.067	72.067
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	119.536	119.536	91.736	91.736
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	2.893.189	2.893.189	1.061.034	1.061.034
Депозити на други комитенти	15.838.646	15.838.646	14.928.145	14.928.145
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.849.850	1.849.850	1.711.963	1.711.963
Субординирани обврски	620.646	620.646	620.741	620.741
Обврски за данок на добивка (тековен)	8.540	8.540	11.594	11.594
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	272.431	272.431	230.916	230.916

а) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на парични средства и парични еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност со оглед дека вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат нерестриktivни побарувања по депозити и пласмани во НБРСМ и достасуваат во краток рок.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжение)

б) Кредити на и побарувања од банки

Побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмани. Објективната вредност на пласманите и т.н. "overnight" депозити, поради нивната краткорочност е иста со нивната евидентирана вредност.

в) Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани по амортизирана вредност намалени за нивната резервација поради оштетување. Кредитите одобрени на комитенти имаат претежно флукуирачка каматна стапка. Објективната вредност е приближна на нивната евидентирана вредност.

г) Вложување во хартии од вредност до доспевање

Хартиите од вредност кои се чуваат до достасување се мерат според нивната објективна вредност. Објективната вредност се заснова на пазарните цени или брокерските/дилерските цени за котирање. Во отсуство на такви информации, објективната вредност се проценува користејќи ги пазарните цени за котирање на хартии од вредност со слични карактеристики во однос на кредит, достасување и добивка.

д) Останати финансиски средства

Објективната вредност на монетарните средства кои ги вклучуваат паричните средства и паричните еквиваленти поради нивниот краткорочен карактер, се смета дека е апроксимативна на нивната евидентирана вредност.

ф) Останати побарувања

Со оглед на краткиот рок на достасување, сметководствената вредност на останатите побарувања е еднаква на нивната објективна вредност.

е) Депозити и обврски по кредити

Процентата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматносните депозити претставува износот кој ќе се исплати по видување.

Објективната вредност на орочените депозити со варијабилни каматни стапки е нивната евидентирана вредност на денот на изготвување на консолидираниот Биланс на состојба.

Евидентираната вредност на обврските по кредити битно не се разликува од нивната објективна вредност главно поради варијабилните каматни стапки и нивните промени.

ж) Останати обврски

Со оглед на краткиот рок на достасување, сметководствената вредност на останатите обврски е еднаква на нивната објективна вредност.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

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

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

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

во илјади денари

31 декември 2019 (тековна 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

31 декември 2018 (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	-	-	-	-
23.1	726.083	1.234.877	-	1.960.960
	726.083	1.234.877	-	1.960.960
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23.1	715.090	1.232.996	-	1.948.086
	715.090	1.232.996	-	1.948.086
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

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

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

Групата ги класификува финансиските средства и обврски согласно хиерархијата за техники на вреднување и информациите дали потребните инпути за вреднување се јавно достапни или не, согласно која постојат три нивоа на хиерархија на објективна вредност и тоа:

- Ниво 1 - објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар. Во Ниво 1 влегуваат државни обврзници издадени од Република Австрија;
- Ниво 2 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) од активни пазари (влезните информации може директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активните пазари, како на пр.: котирани цени на активен пазар за слични финансиски инструменти, или сите значајни влезни информации во моделот за одредување на објективната вредност може да се потврдат и да се следат на активниот пазар). Во 2019 година нема трансфер од Ниво 2 во Ниво 1 на сопственички инструмент (2018: нема);
- Ниво 3 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) коишто не можат директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активни пазари, односно врз основа на техники за вреднување во кои најголемо учество имаат информациите за ризиците на финансиските инструменти. Во 2019 година нема трансфер на сопственички инструмент од Ниво 3 во Ниво 1. (2018: нема).

Во белешката 5 Б.1 се прикажани квантитативните информации за класификација на финансиските средства и обврски според нивото на хиерархија.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ
(продолжение)
Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)
Б.2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективна вредност

	тековна година 2019		претходна година 2018	
	трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

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

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

во илјади денари

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2018 (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 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2019 (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 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

Приходите и расходите по камати се признати во консолидираниот Биланс на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка.

Структура на приходите и расходите по камата според видот на финансиските инструменти:

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	33.127	33.567
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	998	486
Кредити на и побарувања од други комитенти	708.811	656.331
Вложувања во хартии од вредност	35.142	31.110
Останати побарувања	6	82
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	31.346	19.269
Наплатени претходно отпишани камати	6.604	5.034
Вкупно приходи од камата	816.034	745.879
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	16.532	12.665
Депозити на други комитенти	87.012	84.891
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	30.801	28.285
Субординирани обврски	22.978	22.982
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	157.323	148.823
Нето-приходи/(расходи) од камата	658.711	597.056

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

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

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	272.021	267.599
Држава	48.564	42.917
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	33.570	33.577
Останати финансиски друштва (небанкарски)	8.460	1.280
Домаќинства	413.260	373.854
Нерезиденти	2.401	2.348
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	31.346	19.269
Наплатени претходно отпишани камати	6.412	5.035
Вкупно приходи од камата	816.034	745.879
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	17.373	23.659
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	4.335	1.346
Банки	68.733	63.053
Останати финансиски друштва (небанкарски)	24.352	15.905
Домаќинства	40.854	42.818
Нерезиденти	1.676	2.042
Вкупно расходи за камата	157.323	148.823
Нето-приходи/(расходи) од камата	658.711	597.056

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

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

Приходите од надоместоци и провизии се евидентираат врз основа на принципот на фактичност на настаните, кога услугата е обезбедена.

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

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	16.169	18.037
Платен промет		
во земјата	93.617	81.135
со странство	46.143	42.155
Картични трансакции	103.387	81.745
Акредитиви и гаранции	16.282	17.350
Брокерско работење	18.417	7.290
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	18.915	8.503
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	3.500	3.122
Вкупно приходи од провизии и надомести	316.430	259.337
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	7.184	5.910
Платен промет		
во земјата	34.107	27.516
со странство	15.355	13.790
Картични трансакции	97.880	82.936
Акредитиви и гаранции	1.006	661
Брокерско работење	771	712
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	728	180
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	893	908
Вкупно расходи за провизии и надомести	157.924	132.613
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	158.506	126.723

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	116.379	107.034
Држава	12	1.683
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.408	1.576
Банки	1.500	1.389
Останати финансиски друштва (небанкарски)	30.109	18.286
Домаќинства	109.955	94.079
Нерезиденти	57.067	35.290
Вкупно приходи од провизии и надомести	316.430	259.337
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	11.732	10.259
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	25.849	15.150
Останати финансиски друштва (небанкарски)	34.586	29.504
Нерезиденти	85.757	77.700
Вкупно расходи за провизии и надомести	157.924	132.613
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	158.506	126.724

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018
8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

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

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2018

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

<i>во илјади денари</i>		
тековна година 2019	претходна година 2018	
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	94.545	70.296
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(10.697)	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	130	(59)
останати курсни разлики, на нето-основа	(10.827)	(5.339)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	83.848	64.898

Нето приходите и расходите од курсни разлики вклучуваат реализирани и нереализирани курсни разлики кои произлегуваат од:

- порамнување на трансакции во странска валута (монетарни и немонетарни) во текот на целата финансиска година, курсирање во МКД на монетарните ставки деноминирани во странска валута на датумот на консолидираниот биланс на состојба.

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

<i>во илјади денари</i>		
тековна година 2019	претходна година 2018	
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	8.113	16.935
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	9.164	3.489
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	2.304	1.878
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	-	-
Ослободување на резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	9.584	-
пензии и други користи за вработените	-	-
реструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)	-	2.421
<u>приходи од продажба на нетековни средства чувани за продажба</u>	82.072	21.721
<u>надомест на штета</u>	-	71.091
Вкупно останати приходи од дејноста	111.237	117.535

Групата во текот на 2019 нема наплатено надомест на штета која произлегува од осигурани средства за работа.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2018

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

<i>во илјади денари</i>	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2019 (тековна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	794.447	312	-	2.258	-	327	797.344	109.921	907.265
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(741.082)	(319)	-	(2.512)	-	(1.129)	(745.042)	(172.996)	(918.038)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	53.365	(7)	-	(254)	-	(802)	52.302	(63.075)	(10.773)
2018 (претходна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	976.512	936	-	3.612	-	17.877	998.937	219.023	1.217.960
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(929.111)	(10.710)	-	(2.893)	-	(622)	(943.336)	(173.621)	(1.116.957)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	47.401	(9.774)	-	719	-	17.255	55.601	45.402	101.003

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

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
2019 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	10.000	-	-	-	10.000
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	10.000	-	-	-	10.000
2018 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	9.231	-	999	-	-	-	10.230
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	9.231	-	999	-	-	-	10.230

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Краткорочни користи за вработените</i>		
Плати	166.183	161.091
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	91.632	79.840
Краткорочни платени отсуства	1.861	1.553
Трошоци за привремено вработување	18.191	16.862
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	5.913	5.834
	283.780	265.180
<i>Користи по престанокот на вработувањето</i>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
<i>Користи поради престанокот на вработувањето</i>		
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)	7.754	9.357
Трошоци за признанија и награди на вработените	11.000	8.000
Новогодишен надоместок	7.949	5.017
Вкупно трошоци за вработените	310.483	287.554

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
15. АМОРТИЗАЦИЈА

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	22.331	17.855
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	22.331	17.855
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	7.513	7.583
Транспортни средства	4.165	2.981
Мебел и канцелариска опрема	25.647	27.126
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	37.325	37.690
Вкупно амортизација	59.656	55.545

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	10.132	9.416
Премии за осигурување на депозитите	20.430	17.928
Премии за осигурување на имотот и на вработените	38.619	6.245
Материјали и услуги	116.396	114.256
Административни и трошоци за маркетинг	43.436	48.110
Останати даноци и придонеси	5.969	4.355
Трошоци за кирии	38.605	38.760
Трошоци за судски спорови	3.017	1.238
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	1.396	49
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	67	9.250
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
- недвижности и опрема	23	-
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	82.567	26.442
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	18.049	3.162
Вкупно останати расходи од дејноста	378.706	279.211

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
17. ДАНОК НА ДОБИВКА**А. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
Тековен данок на добивка	
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	25.234
Корекции за претходни години	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-
Останато	-
25.234	17.811
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	-
25.234	17.811
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	17.811

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
Тековен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	25.234
Признаен во капиталот и резервите	-
25.234	17.811
Одложен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	-
Признаен во капиталот и резервите	-
25.234	17.811
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	17.811

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2019		претходна година 2018	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	289.856	-	191.653
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	28.986	10,00	19.165
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	1,50	4.361	8,13	15.581
Даночно ослободени приходи	(2,80)	(8.113)	(8,84)	(16.935)
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	-	25.234	-	17.811
Просечна ефективна даночна стапка	8,71	-	9,29	-

Согласно Законот за данок на добивка, основа за пресметување на данок на добивка е добивката која се утврдува во даночниот биланс како разлика меѓу вкупните приходи и вкупните расходи во износи утврдени согласно прописите за сметководство и сметководствените стандарди зголемена за износот на непризнаените расходи за даночни цели и намалена за износот на даночниот кредит.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

В. Данок на добивка од останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажани во консолидираниот Биланс на успех

	тековна година 2019			претходна година 2018	
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
<i>во илјади денари</i>					
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Парични средства во благајна	594.172	544.321
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	1.666.216	1.227.650
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	743.661	649.552
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	277	1.689
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	838.215	756.161
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	980.756	672.176
Останати краткорочни високо ликвидни средства	993	1.087
Побарувања врз основа на камати	1.698	4.314
(Исправка на вредноста)	(999)	(1.247)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	4.824.989	3.855.703
Задолжителни депозити во странска валута	1.092.982	995.788
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	5.917.971	4.851.491

во илјади денари	тековна година 2019				претходна година 2018			
	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	2.258	-	-	2.258	3.612	-	-	3.612
(ослободување на исправката на вредноста)	(2.512)	-	-	(2.512)	(2.893)	-	-	(2.893)
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	1.253	-	-	1.253	528	-	-	528
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	999	-	-	999	1.247	-	-	1.247

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 1.092.982 илјади денари (2018: 995.788 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРСМ. Задолжителните резерви во странска валута се пресметуваат врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. На задолжителната резерва во странска валута согласно измените на Одлуката кои стапија на сила од периодот кој започна на 14 ноември 2018, се утврдува надомест по стапка еднаква на каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, којашто важела на последниот ден од периодот на исполнување. На вишокот издвоени средства се утврдува надомест по стапка еднаква на

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, којашто важела на последниот ден од периодот на исполнување, намалена за 0,15 процентни поени

Банката учествува во Резервниот Гарантен Фонд со кој управува клириншката куќа КИБС со износ од 298.838 (2018: 276.467 илјади денари), кои се користат за исполнување на обврската за задолжителна резерва во денари, кои заедно со просечната дневна состојба од средствата на сметката на банката кај Народната банка треба да бидат најмалку еднакви на пресметаната задолжителна резерва во денари. Сметките и депозитите во НБРСМ, освен задолжителните депозити во странска валута во износ од 1.666.216 илјади денари (2018: 1.227.650 илјади денари) вклучуваат задолжителна резерва во денари во износ од 868.815 илјади денари (2018: 712.704 илјади денари. На задолжителната резерва во денари не се пресметува камата.

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 838.215 илјади денари (2018: 756.161 илјади денари) се набавени од НБРСМ со период на доспевање до 35 дена и каматна стапка од 2,25% (2018: 2,50%). Врз основа на оцената на постојните економски и финансиски услови, како и на постоечките ризици, Народната Банка на РСМ во текот на 2019 година ја намали каматата стапка налагајничките записи со оценка дека постои простор за натамошно олабавување на монетарната политика.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

A. Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Хартии од вредност за тргување		
Должнички хартии од вредност за тргување		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти за тргување		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	-	-
Кредити и побарувања		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

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

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		<i>во илјади денари</i>			
		тековна година 2019		претходна година 2018	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
	<i>Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик</i>				
A					
A.1	<i>според видот на променливата</i> <i>Деривати чувани за управување со ризик</i> Договори зависни од промената на каматната стапка Договори зависни од промената на курсот Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39 <i>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</i>	-	-	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i> Заштита од ризикот од објективната вредност Заштита од ризикот од паричните текови Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење <i>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</i>	-	-	-	-
B	<i>Вградени деривати</i> Договори зависни од промената на каматната стапка Договори зависни од промената на курсот Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39 <i>Вкупно вградени деривати</i> <i>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</i>	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	во илјади денари			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	0	-	-	-
домашни банки	0	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	0	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	0	-	-	-

во илјади денари

	тековна година 2019				претходна година 2018			
	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	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва	3.886.863	4.287.376	3.342.129	3.820.824
побарувања по главница	3.738.205	4.287.376	3.259.588	3.820.824
побарувања врз основа на камати	148.658	-	82.541	-
Држава	484	235.827	174	340.329
побарувања по главница	-	235.827	-	340.329
побарувања врз основа на камати	484	-	174	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки	100.260	210.892	36.262	224.898
побарувања по главница	100.000	210.892	36.000	224.898
побарувања врз основа на камати	260	-	262	-
Домаќинства	540.612	7.693.617	454.249	6.597.589
побарувања по главница	522.610	7.693.617	436.822	6.597.589
станбени кредити	10.138	3.274.222	5.905	2.807.977
потрошувачки кредити	106.062	3.519.076	73.837	3.023.534
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	4.226	675.311	5.520	527.679
кредитни картички	73.720	60.611	78.637	53.484
други кредити	328.464	164.397	272.923	184.915
побарувања врз основа на камати	18.002	-	17.427	-
Нерезиденти, освен банки	37	-	283	-
побарувања по главница	37	-	282	-
побарувања врз основа на камати	-	-	1	-
Тековна достасаност	2.363.592	(2.363.592)	1.908.878	(1.908.878)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	6.891.848	10.064.120	5.741.975	9.074.762
(Исправка на вредноста)	(486.477)	(372.745)	(432.246)	(418.132)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	6.405.371	9.691.375	5.309.729	8.656.631

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)**22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)****A. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот (продолжение)**

	тековна година 2019				претходна година 2018			
	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
<i>во шпјаци денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	211.593	162.600	476.185	850.378	215.416	179.437	549.829	944.682
Исправка на вредноста за годината				-				-
дополнителна исправка на вредноста	397.806	144.037	252.604	794.447	319.377	308.300	348.835	976.512
(ослободување на исправката на вредноста)	(313.515)	(165.392)	(262.175)	(741.082)	(323.200)	(325.137)	(280.774)	(929.111)
Трансфер во:				-				-
- исправка на вредноста за Група 1	(17.760)	17.233	527	-	26	(625)	(13)	(612)
- исправка на вредноста за Група 2	23.885	(27.109)	3.224	-	365	287	71	723
- исправка на вредноста за Група 3	4.181	7.753	(11.934)	-	231	436	168	835
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	1.622	1.622	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(46.143)	(46.143)	-	-	(141.705)	(141.705)
Состојба на 31 декември	295.884	141.245	422.093	859.222	211.593	162.600	476.185	850.378

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

	<i>во шпјаци денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Првокласни инструменти за обезбедување (сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	638.844	643.891
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	3.186.843	3.258.938
имот за вршење дејност	3.737.410	3.532.826
Залог на подвижен имот	220.301	223.908
Останати видови обезбедување	82.445	78.463
Необезбедени	8.230.903	6.228.333
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	16.096.746	13.966.359

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

Ризици и неизвесности

Групата евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи.

Портфолиото на Групата содржи одреден број на должници чија можност за отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Северна Македонија.

Групата продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со недвижен имот, градежни објекти и опрема, а во случај на банкарски услуги на мало обезбедувањето на кредитите е во зависност од видот на производот.

Во зависност од класификацијата на кредитите, Групата вложува крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај истото да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

Во текот на 2019 година Групата изврши отпис на побарувања во износ од 46.143 илјади денари (2018: 141.705 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ**23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА****A. Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	6.148
Останати инструменти на пазарот на пари	13.857
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	1.228.728
Останати должнички инструменти	-
	664.234
	653.240
	1.899.110
	1.886.236
Котирани	664.234
Некотирани	653.240
	1.234.876
	1.232.996
	1.899.110
	1.886.236
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	-
	61.850
	61.850
	61.850
	61.850
Котирани	-
Некотирани	-
	61.850
	61.850
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	1.960.960
	1.948.086

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2019				претходна година 2018			
	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	682	-	-	682	3.152	-	-	3.152
Корекција на почетната состојба - ефект од примена на Методологијата	-	-	-	-	7.297	-	-	7.297
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста	312	-	-	312	936	-	-	936
(ослободување на исправката на вредноста)	(319)	-	-	(319)	(10.710)	-	-	(10.710)
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	(1)	-	-	(1)	7	-	-	7
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отуѓување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	674	-	-	674	682	-	-	682

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2019

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)**23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)**

- А. Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент (продолжение)

Државните записи во износ од 150 илјади денари (2018: 13.857 илјади денари) се номинирани во денари, со рок на доспевање од шест месеци и каматна стапка од 0,5%.

Обврзниците издадени од страна на државата во износ од 1.234.876 илјади денари (2018: 1.219.139 илјади денари) се издадени од страна на Министерство за финансии на Република Северна Македонија, од кои износ од 679.146 илјади денари (2018: 1.083.254 илјади денари) се номинирани во денари, а износ од 555.730 илјади денари (2018: 135.885 илјади денари) се номинирани во евра. Овие државни обврзници имаат каматна стапка од 1,50% до 2,75% и рок на достасување од две до пет години.

Останатите должнички инструменти во износ од 664.234 илјади денари (2018: 653.240 илјади денари) се однесуваат на обврзници издадени од страна на Република Австрија и истите се номинирани во износ од 7.000.000 евра и 3.000.000 евра. Овие должнички инструменти достасуваат до 20 октомври 2025 година и 20 октомври 2026 година и имаат каматна стапка од 1,20% и 0,75%, соодветно.

Останати сопственички инструменти

Останатите сопственички инструменти вклучуваат и учество на Групата во капиталот на Македонска Берза АД Скопје во износ од 23.221 илјади денари или 15,97%, како и учество во капиталот на Централен Депозитар за хартии во износ од 14.749 илјади денари или 19,98% и учество во капиталот на Клириншка куќа КИБС АД Скопје во износ од 27.027 илјади денари или 10,16%.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-	-

	тековна година 2019				претходна година 2018			
	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
<i>во илјади денари</i>								
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	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

А. Процент на учество на Групата 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 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018
С АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје - подружница	Р. Македонија	100%	100%	100%	100%
ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	Р. Македонија	49%	49%	49%	49%

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2019					
ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	2.029.037	1.828.634	200.404	219.505	52.297
	2.034.199	1.833.796	200.403	219.505	52.297
претходна година 2018					
ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	1.586.424	1.438.318	148.106	156.485	38.740
	1.586.424	1.438.318	148.106	155.485	38.740

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Побарувања од купувачите	1.488	1.877
Однапред платени трошоци	39.427	49.995
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	16.084	9.815
Побарувања од вработените	-	982
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	13.566	5.866
недоспеана премија од животно осигурување	18.346	-
<u>Побарувања за картични трансакции</u>	54.579	47.015
<u>Ситен инвентар во употреба</u>	1.088	2.275
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	144.578	117.825
(Исправка на вредноста)	(25.042)	(26.089)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	119.536	91.736

во илјади денари	тековна година 2019				претходна година 2018			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	1.168	125	24.796	26.089	377	360	18.791	19.528
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	91	-	236	327	1.122	56	16.699	17.877
(ослободување на исправката на вредноста)	(731)	-	(398)	(1.129)	(331)	(291)	-	(622)
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	-	-	1	1	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(246)	(246)	-	-	(10.694)	(10.694)
Состојба на 31 декември	528	125	24.389	25.042	1.168	125	24.796	26.089

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други клиенти	-	-
Останати побарувања	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станоеи	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	805	40.657	11.988	15.811	-	69.261
усогласување со сметководствена евиденција	13	634	-	-	-	647
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	(12.290)	-	(12.290)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	818	41.291	11.988	3.521	-	57.618
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	818	41.291	11.988	3.521	-	57.618
преземени во текот на годината	2.129	15.654	-	-	-	17.783
(продадени во текот на годината)	(2.456)	(32.195)	(8.928)	-	-	(43.579)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	491	24.750	3.060	3.521	-	31.822
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	742	37.496	10.213	11.087	-	59.538
усогласување со сметководствена евиденција	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	13	631	355	-	-	999
(продадени во текот на годината)	-	-	-	(7.566)	-	(7.566)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	755	38.127	10.568	3.521	-	52.971
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	755	38.127	10.568	3.521	-	52.971
загуба поради оштетување во текот на годината	-	10.000	-	-	-	10.000
(продадени во текот на годината)	(264)	(23.377)	(7.508)	-	-	(31.149)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	491	24.750	3.060	3.521	-	31.822
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2018 (претходна година)	63	3.161	1.775	4.724	-	9.723
на 31 декември 2018 (претходна година)	63	3.164	1.420	-	-	4.647
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	115.286	-	19.780	-	-	135.066
усогласување со сметководствена евиденција	-	-	-	3.312	-	-	3.312
зголемувања преку нови набавки	-	37.088	-	-	-	-	37.088
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	(23.092)	-	-	(23.092)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	152.374	-	-	-	-	152.374
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	152.374	-	-	-	-	152.374
зголемувања преку нови набавки	-	14.580	-	3.053	-	-	17.633
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	166.954	-	3.053	-	-	170.007
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	80.664	-	-	-	-	80.664
усогласување со сметководствена евиденција	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	17.855	-	-	-	-	17.855
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	98.519	-	-	-	-	98.519
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	98.519	-	-	-	-	98.519
амортизација за годината	-	21.953	-	378	-	-	22.331
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	120.472	-	378	-	-	120.850
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	34.622	-	19.780	-	-	54.402
на 31 декември 2018 (претходна година)	-	53.855	-	-	-	-	53.855
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	46.482	-	2.675	-	-	49.157

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:						
на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2019 и 2018 година, Групата нема нематеријални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Групата.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска 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 2018 (претходна година)	193	304.757	24.946	117.936	109.029	10.715	-	-	567.576
усогласување со сметководствена евиденција	-	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	7.482	10.793	2.701	780	-	-	21.756
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(5.402)	(10.492)	(874)	(181)	-	-	(16.949)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	193	304.757	27.026	118.237	110.856	11.314	-	-	572.383
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	193	304.757	27.026	118.237	110.856	11.314	-	-	572.383
зголемувања	-	-	2.156	6.498	7.432	3.584	-	-	19.670
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(3.566)	(6.989)	(19.828)	(3.070)	-	-	(33.453)
(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 (тековна година)	193	304.757	25.616	117.746	98.460	11.828	-	-	558.600

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	101.419	19.453	98.380	62.910	9.043	-	-	291.205
усогласување со сметководствена евиденција	-	-	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	7.584	2.981	11.681	15.053	391	-	-	37.690
загуба поради оштетување во текот на годината	-	9.231	-	-	-	-	-	-	9.231
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(5.402)	(10.492)	(875)	(181)	-	-	(16.950)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	118.234	17.032	99.569	77.088	9.253	-	-	321.176
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	118.234	17.032	99.569	77.088	9.253	-	-	321.176
амортизација за годината	-	7.513	4.165	1.562	18.236	5.849	-	-	37.325
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(3.206)	(6.989)	(19.884)	(3.070)	-	-	(33.149)
(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 (тековна година)	-	125.747	17.991	94.142	75.440	12.032	-	-	325.352
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2018 (претходна година)	193	203.338	5.493	19.556	46.119	1.672	-	-	276.371
на 31 декември 2018 (претходна година)	193	186.523	9.994	18.668	33.768	2.061	-	-	251.207
на 31 декември 2019 (тековна година)	193	179.010	7.625	23.604	23.020	(204)	-	-	233.248

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска 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 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2019 и 2018 година, Групата нема материјални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Групата.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ
30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	11.594
	8.540

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски
A. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2019			претходна година 2018		
	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 успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

B. Непризнаени одложени даночни средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
Даночни загуби	-
Даночни кредити	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)**30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)****В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината**

<i>во илјади денари</i>	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
претходна година 2018				
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 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	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

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

A. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	8.041	88.496
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	8.041	88.496

Нетековните средства кои се чуваат за продажба во износ од 8.041 илјади денари претставуваат недвижности кои се во сопственост на подружницата С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје. Се работи за две станбени згради лоцирани во општина Сопиште - Скопје, кои подружницата ги купи од Банката на 13 мај 2016 година, а кои претходно беа заложени како обезбедување кон должникот Мартинили ДООЕЛ Скопје од кој Банката имаше нефункционално побарување.

Од вкупно 62 станови, на 31 декември 2019 преостанати се 2 стана за продажба со површина од 137 м² и деловен простор со површина од 36 м². Во текот на 2019 година продадени се 21 станови. Минималните цени за становите се движат од 640 евра по м² до 700 евра по м².

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

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

Б. Група за отуѓување

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	78.799	21.721

Добивката во износ од 78.799 илјади денари (Белешка 11) се однесува на продажба на 21 стан во текот на 2019 година, кои Групата ги чуваше како нетековни средства за продажба.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	+	-
Сертификати за депозит	+	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	+
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ КОНСОЛИДИРАНИОТ
БИЛАНС НА УСПЕХ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	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 други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност
Состојба на 1 јануари

Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината
(Трансфер во други резервни фондови)
Состојба на 31 декември

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
34. ДЕПОЗИТИ**34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	124.592	-	127.939	-
странски банки	21.301	-	17.669	-
Депозити по видување				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	159.477	-	53.689	-
странски банки	1.849.605	737.827	123.484	307.475
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	430.465
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	18	-	36	-
странски банки	369	-	277	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	2.155.362	737.827	323.094	737.940

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)**34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	Краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	4.472.919	-	3.576.714	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	554.137	287.905	872.292	460.737
Ограничени депозити	32.185	154.751	9.977	218.420
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4.896	-	7.162	-
	5.064.137	442.656	4.466.145	679.157
Држава				
Тековни сметки	962	-	982	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	962	-	982	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	108.803	-	119.378	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	7.500	-	12.500	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	21	-	68	-
	116.324	-	131.946	-
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	335.483	-	686.651	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	450.585	687.410	115.214	702.925
Ограничени депозити	-	6.000	-	6.000
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	23.763	-	13.317	-
	809.831	693.410	815.182	708.925
Домаќинства				
Тековни сметки	4.188.255	-	3.716.545	-
Депозити по видување	27.069	-	27.288	-
Орочени депозити	1.544.920	2.030.532	1.650.122	1.923.614
Ограничени депозити	4.680	479.387	22.111	399.109
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	46.946	-	44.944	-
	5.811.870	2.509.919	5.461.010	2.322.723
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	229.938	-	184.819	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	6.735	150.014	6.119	148.644
Ограничени депозити	-	326	-	326
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2.524	-	2.167	-
	239.197	150.340	193.105	148.970
	12.042.321	3.796.325	11.068.368	3.859.775
Тековна достасаност	1.334.068	(1.334.068)	1.278.579	(1.278.579)
Вкупно депозити на други комитенти	13.376.389	2.462.257	12.346.949	2.581.196

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ
A. Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на давателот

	во илјади денари			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	423.076	-	328.897
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	775	-	573	-
<i>нерезиденти</i>				
Обврски по кредити	-	1.424.649	-	1.382.240
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.350	-	253	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	251.072	(251.072)	444.557	(444.557)
Вкупно обврски по кредити	253.197	1.596.653	445.383	1.266.580

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	во илјади денари			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
<u>ДЕЛОВНИ БАНКИ</u>	-	4.824	-	-
<u>МБПР</u>	775	418.252	573	328.897
	775	423.076	573	328.897
<i>странски извори:</i>				
<u>ЕБРД</u>	1.350	709.879	253	338.223
<u>Steiermärkische Bank und Sparkassen AG</u>	-	714.770	-	1.044.017
	1.350	1.424.649	253	1.382.240
Тековна достасаност	251.072	(251.072)	444.557	(444.557)
Вкупно обврски по кредити	253.197	1.596.653	445.383	1.266.580

Долгорочните извори на средства финансирани во соработка со МБПР се преку следните кредитни линии:

- ИФАД програмата за развој на земјоделството и производство на храна во износ од 178.060 илјади денари (2018: 170.659 илјади денари) со каматна стапка од 0,75% и рок на доспевање до 15 октомври 2035 година;
- ИФАД програмата за развој на земјоделството и производство на храна во износ од 281 илјада денари (2018: 2.929 илјади денари) со каматна стапка од 0,50%, револвинг кредитни линии;
- Европска инвестициона банка во износ од 31.391 илјада денари (2018: 60.088 илјади денари) со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15 јули 2023 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 41.044 илјади денари (2018: 95.039 илјади денари) со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15 април 2023 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 93.674 илјади денари со каматна стапка од 1,20% и рок на доспевање 15 јули 2027 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 23.384 илјади денари со каматна стапка од 1,20% и рок на доспевање 15 јануари 2029 година.

Обврските по кредити кон матичната компанија Steiermärkische Bank und Sparkassen AG во износ од 714.770 илјади денари (2018: 1.044.017 илјади денари) вклучуваат:

- 292.057 илјади денари, со доспевање на 31 декември 2023 година,
- 422.714 илјади денари, со доспевање на 9 јуни 2025 година.

Овие извори на финансирање се наменети за финансирање во приватниот сектор.

Долгорочните извори на средства финансирани во соработка со Европска Банка за Обнова и Развој (ЕБОР) се следните кредитни линии:

- ЕБРД кредитна линија за финансирање на еколошки економии на Западен Балкан во износ од 111.792 илјади денари со каматна стапка од 1,85% и рок на доспевање до 12 декември 2024 година;
- Хипотекарен заем во износ од 167.688 илјади денари со каматна стапка од 1,88% (фиксна каматна маржа од 1,5% п.а. и премија базирана на стапката расположлива на ЕБРД на пазарот на каматни деривативи пред повлекувањето) и рок на доспевање до 12 декември 2024 година;
- Програма за поддршка на конкурентноста на МСП во износ од 430.399 илјади денари со каматна стапка од 1,7% и рок на доспевање до 08 ноември 2025 година.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Обврски по субординирани депозити</i> (наведете ги поединечно:)	
Обврски врз основа на камати	-
-	-
-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно:)	
<u>Steiermärkische Bank und Sparkassen AG</u>	614.950
Обврски врз основа на камати	5.791
614.856	614.950
5.790	5.791
620.646	620.741
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно:)	
-	-
-	-
-	-
-	-
620.646	620.741
Откупливи приоритетни акции	-
-	-
620.646	620.741
Вкупно субординирани обврски	620.741
620.646	620.741

Субординираните кредити во износ од 620.646 илјади денари (2018: 620.741 илјади денари) се однесуваат на субординирана обврска од матичната банка, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, одобрена на 28 јуни 2013 година, со иницијален износ од 10.000 илјади евра, од кои 5.000 илјади евра се со променлива каматна стапка од Еурибор +3% на годишно ниво, додека втората половина од 5.000 илјади евра се со фиксна каматна стапка од 4,37%. Договорениот рок на доспевање е 31 март 2027 година.

Каматата се плаќа полугодишно. Договорено е со кредиторот дека субординираниот долг треба да биде:

- Потполно и навремено достапен за покривање на ризиците на Групата и загубите во работењето;
- Да не е обезбеден со друг тип на обезбедување од страна на Групата или лице поврзано со Групата;
- Во случај на стечај или ликвидација на Групата, субординираниот долг ќе се исплати пред да се намират обврските спрема акционерите на Групата;
- Да не се користи за дополнителни обврски на Групата;
- Да нема третман на депозит.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 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 реструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	198.580	98.654	17.546	-	-	-	314.780
Корекција на почетната состојба - ефект од примена на Методологијата	2.198	-	-	-	-	-	2.198
дополнителни резервирања во текот на годината	219.023	10.228	370	-	-	-	229.621
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(88.197)	-	-	-	-	(88.197)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(173.620)	(978)	(321)	-	-	-	(174.919)
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	246.181	19.707	17.595	-	-	-	283.483
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	246.181	19.707	17.595	-	-	-	283.483
дополнителни резервирања во текот на годината	109.921	6.149	2.723	-	-	-	118.793
(искористени резервирања во текот на годината)	(18)	(9.135)	-	-	-	-	(9.153)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(172.996)	(450)	(1.327)	-	-	-	(174.773)
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	183.088	16.271	18.991	-	-	-	218.350

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Обврски кон добавувачите	14.709	12.684
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	2.453	2.200
Пресметани трошоци	65.209	60.172
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	1.938	1.162
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	-	-
обврски по други основи	58.336	26.885
обврски за нераспределени уплати од странство	37.894	55.409
останати обврски по привремени сметки со клиенти	91.892	72.404
Вкупно останати обврски	272.431	230.916

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ**A. Запишан капитал**

	<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во илјади денари</i>	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018
Состојба на 1 јануари - целосно платени	2.670	-	622.762	622.762	-	-	1.662.775	1.662.775
Залишани 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	2.670	-	622.762	622.762	-	-	1.662.775	1.662.775

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

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
-	-

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
-	-
-	-

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

Објавени дивиденди по 31 декември

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
-	-

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
-	-
-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)
В. Акционери чија сопственост надминува 5% од акциите со право на глас

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2019 и 2018 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	1.658.388	1.658.388	99,74%	99,74%
Вкупно	1.658.388	1.658.388	99,74%	99,74%

Премиите од акции претставуваат разлика помеѓу номиналната вредност и продажната цена на акциите. Премиите од акции на 1 јануари 2016 година изнесуваа 861.619 илјади денари и се однесуваа на две емисии на акции од 18 октомври 2011 година и 7 февруари 2012 година. Во секоја од емисиите беа издадени по 184.200 акции со што се зголеми капиталот на Банката за 15.000.000 евра по емисија, односно за вкупно 30.000.000 евра. Во согласност со член 484 „Покривање на загубата“ од Законот за Трговските Друштва, во текот на 2016 година премиите од акции беа намалени заради покривање на загуби од минати години, притоа на 31 декември 2019 година и 31 декември 2018 година изнесуваат 558.522 илјади денари.

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 пооделно)
 Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

во илјади денари	
тековна година 2019	претходна година 2018
264.622	173.842
-	-
-	-
264.622	173.842

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари
 Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани пооделно)
 Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември
 Основна заработка по акција (во денари)

број на акции	
тековна година 2019	претходна година 2018
622.762	622.762
-	-
622.762	622.762
425	279

Основна заработувачка по акција се пресметува по пат на делење на добивката која припаѓа на имателите на обични акции (по намалувањето за делот од добивката по оданочување за имателите на приоритетни акции) со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на годината вклучувајќи сопствени акции купени од страна на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)
Б. Разводнета заработка по акција

во илјади денари	
тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)</i>	
264.622	173.842
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 (разводнета)	
264.622	173.842

број на акции	
тековна година 2019	претходна година 2018
Пондериран просечен број на обични акции (разводнет) Издадени обични акции на 1 јануари	
622.762	622.762
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поделно)	
-	-
Издадени обични акции на 1 јануари	
-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	
622.762	622.762
Разводнета заработка по акција (во денари)	
425	279

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА
42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Платежни непокриени гаранции		
во денари	550.653	397.118
во странска валута	267.442	240.707
во денари со валутна клаузула	1.412	423
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	161.956	105.101
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	263.807	298.587
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	44.606	36.062
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	223.296	192.490
Неискористени лимити на кредитни картички	174.274	167.733
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	1.276.686	1.091.827
Издадени покриени гаранции	67.830	99.152
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	3.000
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	3.031.962	2.632.200
(Посабна резерва)	(183.088)	(246.181)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	2.848.874	2.386.019

Потенцијалните обврски на Групата се состојат од потенцијални обврски за кредити, потенцијални обврски за гаранции и потенцијални обврски за акредитиви за правни лица и потенцијални обврски за кредити на физички лица, лимити на трансакциски сметки и лимити на кредитни картички. Неискористените пречекорувања по тековни сметки се краткорочни.

Потенцијалните обврски по основ на дозволените пречекорувања по тековни сметки и неискористени лимити по кредитни картички се необезбедени и истите се отповикливи во случај на влошување на кредитната способност на должникот. Каматните стапки на дозволените пречекорувања и на кредитните картички во 2019 година се движат од 6% до 10,5%.

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)**42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА**

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
-	-
-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	<i>во илјади денари</i>					
	тековна година 2019			претходна година 2018		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	(7.426)	(7.426)	-	(8.594)	(8.594)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	5.341	-	5.341	5.887	-	5.887
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	18.346	(109)	18.237	-	(109)	(109)
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	(18.415)	(18.415)	803	(803)	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	(13.258)	(13.258)	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	23.687	(39.208)	(15.521)	6.690	(9.506)	(2.816)

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти и со Раководниот кадар на Групата со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2019 и 2018 се како што следи:

A. Консолидиран биланс на состојба

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	79.238	-	-	-	-	79.238
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	2.735	-	2.735
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	30.069	26.225	62.611	118.905
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	0
(Исправка на вредноста)	-	-	(358)	(262)	(1.161)	(1.781)
Останати средства	-	-	-	-	-	0
Вкупно	79.238	-	29.711	28.698	61.450	199.097
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	2.858.511	-	18.120	60.641	69.947	3.007.219
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.329.626	-	-	-	-	1.329.626
Субординирани обврски	614.856	-	-	-	-	614.856
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	4.802.993	-	18.120	60.641	69.947	4.951.701
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	366.145	-	434	4.056	1.009	371.644
Останати потенцијални обврски (Поседна резерва)	-	-	(5)	(47)	(5)	(57)
Вкупно	366.145	-	429	4.009	1.004	371.587
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)
A. Консолидиран биланс на состојба (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	126.678	-	-	-	-	126.678
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	2.939	-	2.939
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	3.268	-	11	30.095	61.691	95.065
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(41)	-	-	(280)	986	665
Останати средства	340	-	47.252	-	-	47.592
Вкупно	130.245	-	47.263	32.754	62.677	272.939
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	902.882	-	10.071	47.429	65.574	1.025.956
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.044.017	-	-	-	-	1.044.017
Субординирани обврски	620.741	-	-	-	-	620.741
Останати обврски	1.015	-	-	-	1.388	2.403
Вкупно	2.568.655	-	10.071	47.429	66.962	2.693.117
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	16.470	-	-	-	-	16.470
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	30.492	3.483	1.850	35.825
(Посебна резерва)	(595)	-	(651)	(56)	(9)	(1.311)
Вкупно	2.773	-	29.841	3.427	1.841	50.984
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)**Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни***во илјади денари*

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2019 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	2.230	-	21	1.379	1.006	4.636
Приходи од провизии и надомести	3.800	-	398	209	273	4.680
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	5.559	-	-	5.559
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	6.030	-	5.978	1.588	1.279	14.875
Расходи						
Расходи за камата	54.396	-	-	342	1.543	56.281
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	54.396	-	-	342	1.543	56.281

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2018 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	2.388	-	124	1.312	1.016	4.840
Приходи од провизии и надомести	5	-	3.279	8	10	3.302
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	21.721	-	1.878	-	-	23.599
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	24.114	-	5.281	1.320	1.026	31.741
Расходи						
Расходи за камата	52.205	-	-	243	-	52.448
Расходи за провизии и надомести	1.384	-	-	-	-	1.384
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	26.532	-	-	-	9.567	36.099
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	80.121	-	-	243	9.567	89.931

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)
В. Надомести на раководниот кадар на Групата

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Краткорочни користи за вработените	70.203	54.116
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	70.203	54.116

Во согласност со Законот за Банки како поврзани страни се: лица со посебни права и одговорности во Банката и со нив поврзаните лица, акционери со квалификувано учество во Банката (директно или индиректно поседување на најмалку 5% од вкупниот број на акции или од издадените акции со право на глас во Банката или овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката) и со нив поврзаните лица, како и одговорните лица на тие акционери - правни лица, подружници на Банката и други лица со кои Банката има блиски врски.

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со кои е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности.

45. НАЕМИ
A.1 Побарувања по финансиски наеми

<i>во илјади денари</i>	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година) Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година) Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
45. НАЕМИ (продолжение)
A. Наемодавател (продолжение)
A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

<i>во илјади денари</i>	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година) Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година) Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

<i>во илјади денари</i>	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 2019 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
45. НАЕМИ (продолжение)**Б. Наемател****Б.1 Обврски по финансиски наеми**

<i>во илјади денари</i>	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 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)							
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)							
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019
45. НАЕМИ (продолжение)
Б. Наемател (продолжение)
Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2019**47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ**

Консолидираните финансиски извештаи и сметководствената евиденција на Групата подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во период од 5 години по поднесувањето на даночниот извештај за финансиската година и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според проценките на раководството на Групата, не постојат какви било дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

48. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА КОНСОЛИДИРАНИОТ БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Кон крајот на 2019 година, за прв пат се појавија новини од Кина за COVID-19 (Коронавирус). Состојбата на крајот на годината беше дека ограничен број случаи на непознат вирус се пријавени во Светската здравствена организација. Во првите месеци од 2020 вирусот се прошири глобално ниво и неговото влијание доби на интензитет. Раководството смета дека оваа појава е некорективен последователен настан по датумот на билансот на состојба. Иако ова е сè уште еволуирачка состојба во моментот на издавање на овие финансиски извештаи, до денес немаше видливо влијание врз редовните деловни активности на Групата, сепак идните ефекти не можат да бидат предвидени. Со оглед на тоа како се развива ситуацијата, Раководството смета дека во овој момент не е практично да се направи квантифицивана проценка за потенцијалното влијание на оваа појава врз Групата но се очекува влијанието да биде негативно. Влијанието најверојатно ќе биде инкорпорирано во намалени пласмани на стопанството и населението, намалени депозити, намалени нето приходи од камата и нето приходи од провизии и надоместоци. Раководството направи симулации за ликвидносната состојба на Групата во вонредни услови, ја зголеми високоликвидната актива, има обезбедено дополнителни кредитни линии кои би се користеле за поддршка на идните пласмани и евентуално намалување на нивото на депозити. Од страна на Владата и од страна на НБРСМ донесени се низа мерки за олеснување на функционирање на банките и олеснување на исплата на кредитите од страна на правните и физички лица. Следејќи ги овие регулаторни измени Групата објави јавна Понуда до сите клиенти правни и физички лица за можноста за одложување на плаќање на кредитните обврски за период од 6 месеци. Раководството, ќе продолжи да го следи потенцијалното влијание и ќе ги преземе сите можни чекори за да ги намали ефектите.

Освен настаните прикажани погоре, по денот на составување на консолидираните биланси на Групата, не се случиле други значајни настани, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.