

ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје

Единечни финансиски извештаи,
Единечен годишен извештај,
Единечна годишна сметка

За годината која завршува на 31 декември 2021 година

ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје

Единечни финансиски извештаи

За годината завршена на 31 декември 2021 година

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независниот ревизор	
Единечен биланс на успех	3
Единечен извештај за сеопфатна добивка	4
Единечен биланс на состојба	5
Единечен извештај за промените во капиталот и резервите	6 - 9
Единечен извештај за паричниот тек	10 - 11
Белешки кон единечните финансиски извештаи	12 - 136

Извештај на независниот ревизор

До Надзорниот одбор и Акционерите на Шпаркасе Банка АД - Скопје

Извештај за единечните финансиски извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените единечни финансиски извештаи на Шпаркасе Банка АД – Скопје, („Банката“) кои што ги вклучуваат единечниот биланс на состојба заклучно со 31 декември 2021 година, како и единечниот биланс на успех, единечниот извештај за сеопфатна добивка, единечниот извештај за промени во капиталот и резервите и единечниот извештај за паричниот 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 единечните финансиските извештаи

Менаџментот е одговорен за подготвувањето и објективното презентирање на овие единечни финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвувањето на единечните 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 единечни 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 единечните финансиски извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во единечните финансиски извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на единечните 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 единечните финансиски извештаи, за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околноста, но не за целта на изразување на мислење за ефикасноста 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 единечните 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, единечните финансиски извештаи ја прикажуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката заклучно со 31 декември 2021 година, резултатите од работењето, како и паричните текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Извештај за останати правни и регулаторни барања

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

Менаџментот е одговорен за подготвувањето на Годишната сметка и Годишниот извештај на Банката, кои се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Според барањата на Законот за Ревизија, известуваме дека историските информации прикажани во Годишниот извештај подготвен од страна на Менаџментот на Банката во согласност со член 384 од Законот за Трговски Друштва е конзистентен во сите материјални аспекти со единечните финансиски информации прикажани во Годишната сметка и ревидираните единечни финансиски извештаи на Банката, на крајот на и за годината која завршува на 31 декември 2021 година.


Драган Давитков
Управител




Симе Јовановски
Овластен ревизор

ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје

21 април 2022 година
Скопје, Република Северна Македонија

ЕДИНЕЧЕН БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020 повторно презентирана
Приходи од камата	2.280.261	2.279.714
Расходи за камата	(470.102)	(531.227)
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.810.159	1.748.487
Приходи од провизии и надомести	989.360	829.618
Расходи за провизии и надомести	(426.542)	(366.017)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	562.818	463.601
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	238.087	223.488
Останати приходи од дејноста	108.797	81.298
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(532.066)	(852.316)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	(28.621)	-
Трошоци за вработените	(724.785)	(636.539)
Амортизација	(131.966)	(145.988)
Останати расходи од дејноста	(611.430)	(627.058)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	690.993	254.973
Данок на добивка	(50.543)	(13.471)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	640.450	241.502
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	640.450	241.502
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	581	203
разводната заработка по акција (во денари)	581	203

Белешките кон единечните финансиски извештаи
претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи.

Ревидираните единечни финансиски извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 21 април 2022 година.

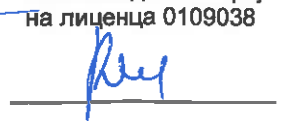
Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

Глигор Бишев

Претседател на
Управен одборСанел
КустурицаЗаменик
претседател на
Управен одборАлвин
АличевикЧлен на
Управен одборНина
НеданоскаЧлен на
Управен одборМилка Ратаикоска
ЈолескаДиректор на
Дирекција за
финансии/Овластен
сметководител - број
на лиценца 0109038


ШПАРКАСЕ
БАНКА
АД Скопје





ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020 повторно презентирана
Добивка/(загуба) за финансиската година	640.450	241.502
<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	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
<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	(123.043)	157.186
- 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	-	10.987
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	(10.550)	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања	(1.707)	121.086
- 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	(3.400)	(15.886)
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	(138.700)	273.373
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	(138.700)	273.373
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	501.750	514.875
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

Глигор Бишев

Санел Кустурица

Алвин Аличевиќ

Нина Неданоска

Милка Ратаикоска
Јолеска

Претседател на
Управен одбор

Заменик
претседател на
Управен одбор

Член на Управен
одбор

Член на Управен
одбор

Директор на Дирекција
за финансии/Овластен
сметководител - број на
лиценца 0109038

ЕДИНЕЧЕН БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2021

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 2021	претходна година 2020 повторно презентирана	
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	12.570.107	16.071.229
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	26.978	40
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	51.724.647	48.088.505
Вложувања во хартии од вредност	23	6.942.978	5.569.031
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	46.598	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	40.289
Останати побарувања	25	458.363	450.259
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	121.314	151.598
Нематеријални средства	28	275.506	189.249
Недвижности и опрема	29	900.910	929.482
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупна актива		73.067.401	71.536.280
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	2.742.057	3.579.705
Депозити на други комитенти	34.2	49.510.646	47.173.385
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	8.540.769	8.827.510
Субординирани обврски	37	2.425.615	2.428.155
Посебна резерва и резервирања	38	380.499	409.582
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	18.483	-
Одложени даночни обврски	30.2	20.711	15.886
Останати обврски	39	555.647	721.975
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		64.194.427	63.156.198
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	4.478.773	1.662.775
Премии од акции		558.522	558.522
Сопствени акции		(4.240)	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		186.396	326.520
Останати резерви		422.761	5.385.763
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		3.230.762	446.502
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката		8.872.974	8.380.082
Неконтролирано учество			
Вкупно капитал и резерви		8.872.974	8.380.082
Вкупно обврски и капитал и резерви		73.067.401	71.536.280
Потенцијални обврски	42	30.478.950	23.288.310
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи
 Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

Глигор Бишев

Санел Кустурица

Алвин Аличевиќ

Нина Неданоска

Милка Ратаикоска
ЈолескаПретседател на
Управен одборЗаменик
претседател на
Управен одборЧлен на Управен
одборЧлен на Управен
одборДиректор на Дирекција за
финансии/Овластен
сметководител - број на
лиценца 0109038

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 Јануари 2021 година до 31 декември 2021 година

	Капитал			Регулаторски резерви						Останати резерви			Задржана добитка		Експлицитни резерви, кои припаѓаат на акционерите на банката	Нивоконтролно учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Премија од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Резерва за средства достапни за неплатен и побарувања	Резерва за средства за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструмент и	Останати резерви	Остаток резерви	Расположива за распределба на акционерите	Ограничена на распределба на акционерите					
ево македонски денари																		
Трансакции со акционерите, признени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за инвестициски вложувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект на присединување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2020 (предходна година) / 1 Јануари 2021 (тековна година)	1.662.775	568.522	-	205.434	121.086	-	377.684	109.047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.380.082
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 Јануари 2021 година (тековна година), коригирано	1.662.775	568.522	-	205.434	121.086	-	377.684	109.047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.380.082

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година

Соопштение во левови денари	Капитал				Резервизијски резерви				Останати резерви			Задржана добивка	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Некои трети страни учествуваат	Вкупно капитал и резерви			
	Залишан капитал	Премии од акции	Сопствените акции	Други сопствени инструменти	Резервизијска резерва за средства преземени за ненаплатени и поборувања	Резервизијска резерва за средства преземени за набавка и поборувања	Резерва од курсни разлики од вложувања во странско работење	Останати резервизијски резерви	Резерва за заштита од ризиците	Останати резерви	Законската резерва					Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположива за распределба на акционерите
Финансиската година Добивка/загуба за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640.450	-	-	640.450	-	640.450
Останати добивки/загуби во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителни инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- неразмножени промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- неразмножени промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризиците од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризиците од нето-вложувања во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложувања во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени денонсирани (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 (неведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервизијска резерва за средства преземени за ненаплатени поборувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервизијска резерва за одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депонирање на сопственички харти од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно неразмножени добивки/загуби признани во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	7.114	-	(1.707)	(1.938)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.707)
Вкупно сопствена добивка/загуба за финансиската година	-	-	-	-	(126.479)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.824)
	-	-	-	-	(126.479)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.424
	-	-	-	-	(126.479)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(138.700)
	-	-	-	-	(126.479)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.750
	-	-	-	-	(126.479)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640.450
	-	-	-	-	(126.479)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.424
	-	-	-	-	(126.479)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.750

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година

	Капитал				Ревалоризациски резерви						Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви	Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на банката	Вкупно капитал и резерви
	Заложан капитал	Премии од акции	Сопствене акции	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплата и побарувања	Резерва за заложителски ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална нета на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Одраните на заштеда на гласа на акционерите	(Акмулирани загуби)			
во слободни денари																		
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за инвестициски вложувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект на присоединување	2.815.998	-	(4.240)	-	-	-	-	-	-	-	31.535	(5.003.839)	(31.535)	2.163.223	-	(8.868)	-	(8.868)
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	2.815.998	-	(4.240)	-	-	-	-	-	-	-	40.837	(5.003.839)	(241.502)	2.383.888	-	(8.858)	-	(8.858)
На 31 декември 2021 (тековна година)	4.478.773	558.522	(4.240)	-	78.955	107.441	-	-	-	-	418.521	4.240	640.450	2.560.312	-	8.872.974	-	8.872.974

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

Глигор Бишев Санел Кустурица Алвин Аличевиќ Нина Неданоска Милка Ратакоска Јолеска

Претседател на Управен одбор
Заменик претседател на Управен одбор
Член на Управен одбор
Член на Управен одбор
Директор на Дирекција за финансиски/Овластен сметководител - број на лиценца 0109038



ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020 повторно презентирана
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	690.993	254.973
Коригирана за:	-	-
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:	-	-
нематеријални средства	46.047	52.093
недвижности и опрема	85.919	93.895
Капиталната добивка од:	-	-
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(19.469)	(555)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(2.852)	(308)
Капиталната загуба од:	-	-
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	169	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(2.280.261)	(2.279.714)
Расходи за камата	470.102	531.227
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	2.456.778	3.602.221
ослободена исправка на вредноста	(1.924.712)	(2.749.905)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-
дополнителни загуби поради оштетување	28.621	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Резервирања	-	-
дополнителни резервирања	898.915	151.367
ослободени резервирања	(925.608)	(162.318)
Приходи од дивиденди	(15.113)	(15.823)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(7.304)	9.814
Наплатени камати	2.366.624	1.933.811
Платени камати	(509.801)	(526.045)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	1.359.048	875.508
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(26.978)	398
Кредити на и побарувања од други комитенти	(4.689.329)	(3.207.361)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(8.640)	(151.598)
Задолжителна резерва во странска валута	(156.508)	121.156
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(18.116)	(312.376)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(837.648)	(645.119)
Депозити на други комитенти	2.287.758	1.377.548
Останати обврски	27.179	(168.646)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек користен во основната дејност пред оданочувањето	(2.063.234)	(2.110.490)
(Платен)/поврат на данок на добивка	8.229	(239)
Нето паричен тек користен во основната дејност	(2.055.005)	(2.110.729)

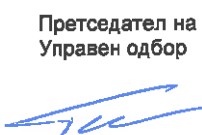
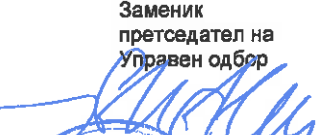
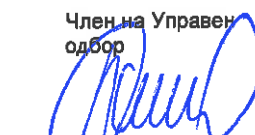
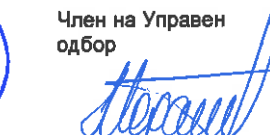
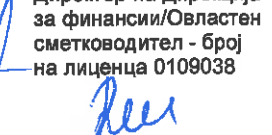

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020 повторно презентирана
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(1.373.948)	(5.555.588)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	3.151.807
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(134.112)	(119.638)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(69.307)	(33.953)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	31.260	553
(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	15.113	11.944
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(1.530.994)	(2.544.875)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(841.385)	(853.684)
Зголемување на обврските по кредити	554.643	3.810.706
(Отплата на издадените субординирани обврски)	(2.540)	(6.265)
Приливи од издадените субординирани обврски	-	14.413
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	614.992
(Откуп на сопствени акции)	(4.240)	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	(12)
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(293.522)	3.580.150
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	7.910	7.848
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	(2)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(3.871.611)	(1.067.608)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	13.428.196	14.495.803
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	9.556.585	13.428.196

Белешките кон единечните финансиски извештаи
претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи.

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

Глигор Бишев	Санел Кустурица	Алвин Аличевиќ	Нина Неданоска	Милка Ратаикоска Јолеска
Претседател на Управен одбор	Заменик претседател на Управен одбор	Член на Управен одбор	Член на Управен одбор	Директор на Дирекција за финансии/Овластен сметководител - број на лиценца 0109038
				
				

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД

а) Општи информации

ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е акционерско друштво основано во Република Северна Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е ул. Орце Николов бр. 54, Скопје, Република Северна Македонија.

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);
- Финансиски лизинг;
- Менувачки работи;
- Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- 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 своите активности во Република Северна Македонија ги извршува преку мрежа на 35 експозитури.

Банката е членка на Штаермеркише Шпаркасе со седиште во Грац, Австрија, која поседува 95,60% (2020: 99,74%) од капиталот на Банката. Индиректен и краен сопственик на Банката претставува ЕРСТЕ Банка, Република Австрија.

На 31 декември 2021, Банката поседува 49% од уделите со право на глас во ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје, како и 100% од уделите во друштвото за градежништво, трговија и услуги С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје, кои до 3 јуни 2016 година беа во целосна сопственост на 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 ШПАРКАСЕ 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 лобарување.

На 4 ноември 2019 година Групацијата Шпаркасе (Штаермеркише банка и Шпаркасен АГ) официјално стана нов сопственик на Охридска банка, со тоа што купи 91,57 проценти од акциите за 48 милиони евра. На овој начин Штаермеркише Шпаркасе (мнозински сопственик на Банката), стана четврта најголема банкарска групација во Македонија со пазарно учество од околу 14 проценти.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Договорот за присоединување со Охридска Банка АД – Скопје („Банката што се присоедини,“) беше потпишан на 15 Јануари 2021 година, а на 16 јули 2021 година со упис на статусната промена – присоединување и официјално заврши процесот на присоединување на Охридска банка АД Скопје кон Шпаркасе Банка АД Скопје. Со ова интегрираната Шпаркасе Банка АД – Скопје, припаѓа во групата на големи банки заземајќи ја 4-та позиција на банкарскиот пазар.

Со успешна финализација на процесот на присоединување, Шпаркасе Банка ја прошири својата клиентска база и го зголеми пазарниот удел на 13,4% во сегментот население и 15,1% во сегментот на корпоративни клиенти. Интегрираната Шпаркасе Банка АД Скопје, сега ќе опслужува повеќе од 120.000 клиенти во земјата, преку 35 експозитури и широка мрежа на банкомати на околу 100 локации ширум државата, нудејќи им производи и услуги, како и експертиза која доаѓа од Ерсте Групацијата.

Имотот и обврските на Банката што се присоедини се пренесуваат во Банката пат на универзален пренос на целиот имот и сите обврски според условите дефинирани во склучената Спогодба и позитивното законодавство.

Овие единечни финансиски извештаи се изготвени согласно Одлуката за методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи - Службен весник на Република Македонија бр. 83/17 (во натамошниот текст „Методологија“). Бидејќи Методологијата не го пропишува детално сметководствениот приказ на присоединување под заедничка контрола, Раководството разви сметководствена политика за таквото присоединување. При развивањето на политиката, раководството ги следеше барањата на МСС 8 (IAS 8) параграф 10 – 12 и разви сметководствен метод на претходно евидентирани вредности кој ќе се применува за целите на сметководствено присоединување. Принципите кои се применуваат при користењето на методот на претходни сметководствени вредности се:

- Средствата и обврските на стекнатиот ентитет се искажуваат според претходната сметководствена вредност. Мерењето според објективната вредност не е потребно;
- Согласно методот на претходна сметководствена вредност нема настанување на нов Гудвил;
- Секоја разлика помеѓу дадениот надомест и збирната сметководствена вредност на средствата и обврските на стекнатиот ентитет на датумот на трансакцијата е вклучена во капиталот во делот на задржаната добивка;
- Сите меѓукомпаниски салда и трансакции помеѓу Банката што се присоедини и Банката беа елиминирани;
- Зголемувањето на акционерскиот капитал на Банката со помош на пресметаниот коефициент на размена на акции беше отсликано со елиминација на акционерскиот капитал и премијата од акциите на Банката што се присоедини, со која било разлика вклучена во капиталот во задржаната добивка. Законските резерви на Банката што се присоедини се презентираа во законските резерви на Банката.

При примена на методот на претходно евидентирани вредности, Банката користеше метод на ретроспективна презентација што значи дека резултатите и билансот на состојба на Банката што се присоедини се инкорпорирани како да и двете банки (Банката што се присоедини и Банката) да биле присоединети од датумот кога станале дел од Ерсте/ Шпаркасе Групацијата. Согласно тоа, состојбите од претходната година во билансите и белешките во ревидираните финансиски извештаи за 31.12.2021 година претставуваат збир од ревидираните финансиски извештаи на двете банки со 31.12.2020 година. Во периодот што му претходи на присоединувањето (т.е 01.01.2020 и на 31.12.2020), сите компоненти на капиталот на Банката што се присоединува беа елиминирани и презентирани во една ставка, во Останати резерви. Во 2021 година кога се случи присоединувањето, износот претходно признаен во Останати резерви беше реалоциран во соодветните компоненти од капиталот (т.е законската резерва и задржаната добивка). Зголемувањето на Запишаниот капитал на Банката беше пресметано во 2021 година кога се случи емисијата на акции и влијаеше на признавање на разлика од присоединувањето признаена во задржана добивка. Според билансот на состојба на Банката што се присоедини, книговодствената вредност на активата и пасивата на Банката што се присоедини, на 31.12.2020 година, изнесува: МКД 45.302.108 илјади. Подолу е билансот на состојба на Охридска банка АД и Шпаркасе Банка АД Скопје на 31 декември 2020 година:

1. **ВОВЕД (продолжение)**а) **Општи информации (продолжение)****ЕДИНЕЧЕН БИЛАНС НА СОСТОЈБА НА на ден 31 декември 2020 година
(во илјади денари)**

	Охридска Банка	Шпаркасе Банка	Елиминации	Шпаркасе Банка (повторно презентирана)
АКТИВА				
Парични средства и парични еквиваленти	11.451.662	4.619.567	-	16.071.229
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства, чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на банки и побарувања од банки	40	-	-	40
Кредити на и побарувања од други комитенти	30.370.100	17.718.405	-	48.088.505
Вложувања во хартии од вредност	2.370.019	3.199.012	-	5.569.031
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	-	46.598	-	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	22.562	17.727	-	40.289
Останати побарувања	311.670	138.589	-	450.259
Заложени средства	-	-	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	151.598	-	151.598
Нематеријални средства	66.227	123.022	-	189.249
Недвижности и опрема	709.829	219.653	-	929.482
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-	-	-
Вкупна актива	45.302.109	26.234.171	-	71.536.280
ОБВРСКИ				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски, чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	2.063.745	1.515.960	-	3.579.705
Депозити на други комитенти	30.760.870	16.412.515	-	47.173.385
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	5.056.642	3.770.868	-	8.827.510
Субординирани обврски	1.805.405	622.750	-	2.428.155
Посебна резерва и резервирања	149.373	260.209	-	409.582
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	15.886	-	15.886
Останати обврски	193.507	528.468	-	721.975
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-	-	-
Вкупно обврски	40.029.542	23.126.656	-	63.156.198
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ				
Залишан капитал	1.683.678	1.662.775	(1.683.678)	1.662.775
Премии од акции	651.297	558.522	(651.297)	558.522
Сопствени акции	-	-	-	-
Други сопственички инструменти	-	-	-	-
Ревалоризациски резерви	62.456	264.064	-	326.520
Останати резерви	136.833	240.852	5.008.078	5.385.763
Задржана добивка (Акумулирана загуба)	2.738.303	381.302	(2.673.103)	446.502
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	5.272.567	3.107.515	-	8.830.082
Малцинско учество	-	-	-	-
Вкупно капитал и резерви	5.272.567	3.107.515	-	8.830.082
Вкупно обврски и капитал и резерви	45.302.109	26.234.171	-	71.536.280
Потенцијални обврски	19.091.176	4.197.134	-	23.288.310
Потенцијални средства	-	-	-	-

Подолу е билансот на успех на Охридска банка АД и Шпаркасе Банка АД Скопје за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година:

1. **ВОВЕД (продолжение)**а) **Општи информации (продолжение)**

ЕДИНЕЧЕН БИЛАНС НА УСПЕХ за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година (во илјади денари)

	Охридска Банка	Шпаркасе Банка	Елиминации	Шпаркасе Банка (повторно презентирана)
Приходи од камата	1.464.216	815.498	-	2.279.714
Расходи за камата	(380.527)	(150.700)	-	(531.227)
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.083.689	664.798	-	1.748.487
Приходи од провизии и надомести	505.900	323.718	-	829.618
Расходи за провизии и надомести	(207.839)	(158.178)	-	(366.017)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	298.061	165.540	-	463.601
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	124.413	99.075	-	223.488
Останати приходи од дејноста	43.924	37.374	-	81.298
Удел во добивката на придружените друштва	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(655.458)	(196.858)	-	(852.316)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
Трошоци за вработените	(330.087)	(306.452)	-	(636.539)
Амортизација	(88.065)	(57.923)	-	(145.988)
Останати расходи од дејноста	(405.186)	(221.872)	-	(627.058)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	71.291	183.682	-	254.973
Данок на добивка	(6.091)	(7.380)	-	(13.471)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	65.200	176.302	-	241.502
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	65.200	176.302	-	241.502
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:				
акционерите на банката	-	-	-	-
неконтролираното учество	-	-	-	-
Заработка по акција:				
основна заработка по акција (во денари)	117	283	-	203
разводнета заработка по акција (во денари)	117	283	-	203

Подолу е извештајот за сеопфатна добивка на Охридска банка АД и Шпаркасе Банка АД Скопје за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година:

1. **ВОВЕД (продолжение)**а) **Општи информации (продолжение)**

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година (во илјади денари)

	Охридска Банка	Шпаркасе Банка	Елиминации	Шпаркасе Банка (повторно презентирана)
Добивка/(загуба) за финансиската година	65.200	176.302	-	241.502
<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	-	-	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-
<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	54.655	102.531	-	157.186
- 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	7.801	3.186	-	10.987
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	121.086	-	121.086
- 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	-	(15.886)	-	(15.886)
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	62.456	210.917	-	273.373
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	62.456	210.917	-	273.373
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	127.656	387.219	-	514.875
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:				
акционерите на банката	-	-	-	-
неконтролираното учество	-	-	-	-

Подолу е извештајот за паричниот тек на Охридска банка АД и Шпаркасе Банка АД Скопје за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година:

1. **ВОВЕД (продолжение)**а) **Општи информации (продолжение)****ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година (во илјади денари)**

	Охридска Банка	Шпаркасе Банка	Елиминации	Шпаркасе Банка (повторно презентирана)
Паричен тек од основната дејност				
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	71.291	183.682	-	254.973
Коригирана за:				
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-	-	-
Амортизацијата на:				
нематеријални средства	27.179	24.914	-	52.093
недвижности и опрема	60.886	33.009	-	93.895
Капиталната добивка од:				
продажба на нематеријални средства	-	-	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	(555)	-	(555)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(308)	-	-	(308)
Капиталната загуба од:				
продажба на нематеријални средства	-	-	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-	-	-
Приходи од камата	(1.464.216)	(815.498)	-	(2.279.714)
Расходи за камата	380.527	150.700	-	531.227
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 ослободена исправка на вредноста	2.609.430	992.791	-	3.602.221
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(1.953.973)	(795.932)	-	(2.749.905)
дополнителни загуби поради оштетување ослободени загуби поради оштетување	-	-	-	-
Резервирања				
дополнителни резервирања	151.117	250	-	151.367
ослободени резервирања	(156.973)	(5.345)	-	(162.318)
Приходи од дивиденди	(3.879)	(11.944)	-	(15.823)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	(9.411)	-	9.411
Останати корекции	-	-	-	-
Наплатени камати	1.241.697	692.114	-	1.933.811
Платени камати	(377.844)	(148.201)	-	(528.045)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	584.934	290.574	-	875.508
<i>(Заолемување)/намалување на деловната актива:</i>				
Средства за тргување	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	398	-	-	398
Кредити на и побарувања од други комитенти	(1.837.313)	(1.370.048)	-	(3.207.361)
Заложени средства	-	-	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	(151.598)	-	(151.598)
Задолжителна резерва во странска валута	130.005	(8.849)	-	121.156
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-	-	-
Останати побарувања	(284.068)	(28.308)	-	(312.376)
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-	-	-
<i>Заолемување/(намалување) на деловните обврски:</i>				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	732.110	(1.377.229)	-	(645.119)
Депозити на други комитенти	825.155	552.393	-	1.377.548
Останати обврски	(361.852)	193.206	-	(168.648)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(210.631)	(1.899.859)	-	(2.110.490)
(Платен)/поврат на данок на добивка	(8.361)	8.122	-	(239)
Нето паричен тек од основната дејност	(218.992)	(1.891.737)	-	(2.110.729)

1. **ВОВЕД (продолжение)**а) **Општи информации (продолжение)****ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година (во илјади денари)**

	Охридска Банка	Шпаркасе Банка	Елиминации	Шпаркасе Банка (повторно презентирана)
Паричен тек од инвестициската дејност (Вложувања во хартии од вредност)	(3.635.378)	(1.920.210)	-	(5.555.588)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	2.469.340	682.467	-	3.151.807
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(20.859)	(98.779)	-	(119.638)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(14.540)	(19.413)	-	(33.953)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	553	-	553
(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	-	11.944	-	11.944
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(1.201.437)	(1.343.438)	-	(2.544.875)
Паричен тек од финансирањето	-	-	-	-
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(740.645)	(113.039)	-	(853.684)
Зголемување на обврските по кредити	1.771.825	2.038.881	-	3.810.706
(Отплата на издадените субординирани обврски)	(8.369)	2.104	-	(6.265)
Приливи од издадените субординирани обврски	14.413	-	-	14.413
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	614.992	-	-	614.992
(Откуп на сопствени акции)	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-
(Платени дивиденди)	(12)	-	-	(12)
(Останати одливи од финансирањето)	-	-	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	1.652.204	1.927.946	-	3.580.150
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	7.871	(23)	-	7.848
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	(2)	-	(2)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	239.647	(1.307.254)	-	(1.067.608)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	9.670.813	4.824.990	-	14.495.803
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	9.910.460	3.517.736	-	13.428.196

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Шпаркасе Банка АД Скопје како поголема и подинамична банка, со поголем потенцијал и со експертската поддршка која ни ја овозможува нашата матична банка Штаермеркише Шпаркасе, ќе продолжи да нуди отворени можности за финансирање на иновативни проекти со решенија скроени по мерка, кои ги креира нашиот искусен и стабилен тим. За секој економски субјект, големи компании и мали бизниси, како и за сите граѓани во нашата држава, Банката ќе продолжи да креира најдобри понуди и решенија како финансиски супермаркет и истовремено ќе придонесе за динамизирање на македонската економија и за подобрување на животниот стандард.

Шпаркасе Банка АД Скопје останува стабилен чинител во банкарскиот сектор, партнер на македонската економија, поддржувач на бизнисите, банка посветена на сите свои клиенти и вработени, но и банка ориентирана кон заедницата.

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	ИСИН број
INB (обична акција)	MKINBA101012

Ревидираните финансиски извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 21 април 2022 година.

б) Основи за подготвување на единечните финансиски извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени единечните финансиски извештаи

Овие единечни финансиски извештаи на Банката се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва („Службен весник на Република Македонија“ 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, 120/18 и 290/20 и Службен весник на Република Северна Македонија бр. 215/2021), Законот за банки („Службен весник на Република Македонија“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15, 190/16 и 7/19 и Службен весник на Република Северна Македонија бр. 101/19, 122/21), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна Банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: „НБРСМ“ или „Народната банка“), 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 Република Македонија“ бр. 83/17) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17, и 149/18), кои се пропишани од страна на НБРСМ и се во примена од 1 јануари 2018 година.

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 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 76/20 и 116/20), која е со примена од 1 јули 2019 година.

Примена на принципот на континуитет при изготвување на финансиските извештаи

Финансиските извештаи се изготвени врз основа на принципот на континуитет. Во својата проценка Раководството на Банката ја зема во предвид финансиската позиција на Банката, тековните намери, профитабилноста на дејноста како и достапноста до финансиски извори на средства и го анализира влијанието на неодамнешната КОВИД 19 пандемија на работењето на Банката.

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

На датумот кога овие единечни финансиски извештаи беа одобрени за издавање од страна на Надзорниот одбор на Банката, не постојат објавени стандарди од страна на НБРСМ кои се уште не се во примена.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за подготвување на единечните финансиски извештаи (продолжение)

Оперативно опкружување во кое работи Банката

По прогласувањето на пандемијата Ковид-19 од страна на Светската Здравствена Организација на 11 март 2020 година, заради спречување од понатамошно ширење многу земји, вклучително и Република Северна Македонија, донесоа мерки на ограничено движење што влијаеше на секојдневниот живот, но и на економска активност. Регулаторите, односно Народната Банка и Владата на Р.Северна Македонија, донесоа низа мерки заради спречување на негативни ефекти и последици врз економијата и банкарскиот сектор.

Пандемијата продолжи и во 2021 година, при што забрана за движење имаше во периодот од 10 март 2021 година до 15 јуни 2021 година.

И покрај пандемијата, Народната Банка на Република Северна Македонија на 30 декември 2021 година соопшти дека солвентноста на банкарскиот систем се задржа на стабилно ниво. Стапката на адекватност на капиталот е непроменета во однос на крајот на јуни годинава и изнесува 17,3%. Резултатите од спроведеното стрес-тестирање на отпорноста на банкарскиот систем на симулираните шокови упатуваат на задоволителна отпорност.

Во третиот квартал, показателите за ликвидноста и натаму се на солидно ниво. На крајот на септември, стапката на покриеност со ликвидност на банкарскиот систем изнесуваше 277,7%, што е речиси трипати повеќе од регулаторниот минимум (100%) и го потврдува солидниот обем на ликвидност со кој располага македонскиот банкарски систем.

И покрај продолжената пандемија, квалитетот на кредитното портфолио на банките не бележи поголеми промени. Учеството на нефункционалните во вкупните кредити, во третото тримесечје од годината, е на нивото од 3,6%, или со минимално зголемување на квартално ниво од 0,1 п.п. Од секторски аспект, растот на нефункционалните кредити беше сконцентриран кај кредитите на домаќинствата, што предизвика мало влошување на стапката на нефункционални кредити за ова портфолио до 2,2%, додека нефункционалните корпоративни кредити се намалија и се на историски најниското ниво (5,1%).

Очекувања за влијание на ковид пандемијата во 2022 година

Според податоците објавени во Извештајот, домашниот банкарски систем продолжува со профитабилно работење, што е особено значајно за одржување на капиталната позиција на банките, односно за нивната стабилност и отпорност и понатамошна поддршка на економијата.

Ризиците во врска со динамиката на раст на економската активност и активностите на банкарскиот систем во наредниот период во голема мера се поврзани со натамошните случувања во врска со здравствената криза, но и со нарушувањата во глобалните синџири на снабдување и производство, како и со актуелната енергетска криза.

Презентација на единечните финансиски извештаи

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

Раководството на Банката го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и нивните толкувања врз единечните 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 единечни 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за подготвување на единечните финансиски извештаи (продолжение)

Презентација на единечните финансиски извештаи (продолжение)

Презентацијата на единечните финансиските 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 Банката, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и 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 достапни податоци од други извори. Стварните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи. Презентираните единечни финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари (МКД илјади). Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известувањето до НБРСМ.

Банката исто така подготви и консолидирани финансиски извештаи за Банката и нејзината подружница („Групата,“). Во консолидираните финансиски извештаи, подружницата е целосно консолидирана. Консолидираните финансиски извештаи се достапни на веб-страницата на Банката.

Употреба на проценки и претпоставки

Подготовката на единечните 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 финансиските 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

Банката 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 единечниот Биланс на успех, Банката 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 Банката, или во државните или локалните економски услови кои се однесуваат на неизвршувањата на обврските за активата во Банката.

Раководството користи проценки кои се базираат на искуство на историски евидентираниите 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 несовпаѓање помеѓу проценетите загуби и стварно настанатите загуби.

Поради значителни и брзи промени во економското опкружување, Банката одлучи да го прилагоди пристапот за мерење на Очекуваните кредитни загуби за кредитите издадени на своите клиенти. Менаџментот изврши top-down анализа на портфолиото и идентификуваше групи на клиенти, за кои доволно разумни и поддржувачки информации за мерењето на Очекуваните кредитни загуби се достапни само врз основа на индустријата во која делуваат, наместо на индивидуална основа. Со оглед на тоа дека кризата од Ковид 19 не влијае на сите индустрии со ист негативен интезитет, како што беше утврдено со “Industry Heat Map” од 2020 година, во втората половина од 2021 година се направи олеснување на “Industry Heat Map”, со тоа што некои индустрии беа оценети во помалку ризична категорија, како на пр:

- Природни ресурси и Преработувачка индустрија: Металите се надградени во умерена категорија на ризик.
- Машини: сите под-категории се надградени во умерена категорија.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за подготвување на единечните финансиски извештаи (продолжение)

Употреба на проценки и претпоставки (продолжение)

- Транспорт: Транспорт на патници (железнички и др. транспорт) се надградени од висока во умерена категорија на ризик, Товарен транспорт се надгради во ниска категорија на ризичност.
- Недвижен имот: се промени од висока ризична категорија во умерена,

Воедно со прекилот на Covid 19- Moratorium за сегментот население, се укинаа сите Stage Overlay критериуми (мануелен трансфер на Covid клиенти во Stage 2) кои беа применети на ова портфолио. Таквиот пристап применет од раководството, олеснување на "Industry Heat Map" и укинување на Covid-Stage Overlay критериумите, резултираше со намалување на Очекуваните кредитни загуби во износ од 60.984 илјади денари.

Банката користеше FLI (forward looking information) за мерење на Очекуваните кредитни загуби. Најзначајните претпоставки во FLI (forward looking information) концептот и кои корелираат со нивото на Очекуваните кредитни загуби и нивните доделени просечни вредности се како што следува за 31 декември 2021 година.

Макро Варијабла	Сценарио	Применети просеци	2021	2022	2023
Раст на ГДП	Негативно	51%	0,76	0,76	1,26
	Основно	40%	3,50	3,50	4,00
	Позитивно	9%	5,69	5,69	6,19
Стапка на инфлација	Негативно	51%	2,09	0,09	0,69
	Основно	40%	3,30	1,30	1,90
	Позитивно	9%	4,19	2,19	2,79
Стапка на невработеност	Негативно	51%	17,44	17,14	16,94
	Основно	40%	16,30	16,00	15,80
	Позитивно	9%	15,37	15,07	14,87

За да се вклучат различни макро сценарија, банката користи три различни сценарија (Негативно, основно, позитивно). Овие сценарија се превземени од податоците за предвидување на ММФ. Промена на пондерот од негативно кон основно сценарио ќе доведе до намалување на резервацијата за загуби за оштетување.

Вонбилансна евиденција

Банката 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 единечниот 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 единечниот 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.

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 единечните финансиски извештаи се наведени во Белешка 1.г).

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики

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

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 единечниот Биланс на состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претварањето на износите во странска валута, се вклучени во единечниот Биланс на успех во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на единечниот Биланс на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
1 ЕУР	61,6270 Денари	61,6940 Денари
1 УСД	54,3736 Денари	50,2353 Денари
1 ЦХФ	56,4683 Денари	56,8242 Денари

Пребивање (нетирање)

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во единечниот 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 презентирано во позиција Вложувања во придружени друштва, евидентирано по набавна вредност.

Приходи и расходи по камати

Приходите и расходите по камати се признати во единечниот Биланс на успех за сите каматносни 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, Банката 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 депризнавање на финансиското средство (на пр.: продолжување на договорниот период на наплата, промена на каматната стапка, и сл.), и за кои банката утврдила дека сè уште ги исполнуваат условите да се класифицираат и да се мерат по амортизирана набавна вредност Банката на датумот на измената ја утврдува новата сметководствена вредност на изменетото

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Приходи и расходи по камати (продолжение)

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 Банката 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 единечниот Биланс на успех кога ќе се обезбеди правото за примане 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 единечниот Биланс на состојба.

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 единечниот Биланс на состојба.

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 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

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 единечниот 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 единечниот 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.

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.

Банката проценува, на секој датум на единечниот 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 единечниот 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 единечниот Биланс на успех на позиција загуби поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа, но најмногу до износот на претходно признаените загуби поради оштетување.

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:

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Трошоци за вработени (продолжение)

- 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 единечниот Биланс на успех како расход.

Долгорочните користи се мерат според сегашната вредност на обврската за дефинираните користи на датумот на единечниот Биланс на состојба, намален за објективната вредност на средствата на планот на датумот на единечниот Биланс на состојба од кои обврските треба да се подмират директно. Секоја актуарска добивка или загуба се признава во единечниот 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. Банката 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. Банката ги амортизира сите нематеријални средства поделно, групирајќи ги во амортизационски 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 единечниот Биланс на успех во позицијата „Амортизација“. Проценетиот корисен век на нематеријалните средства е како што следи:

- Нематеријални средства (софтвер и лиценца): 4 години.

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. Банката ги амортизира сите материјални средства поделно, групирајќи ги во амортизационски 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 единечниот Биланс на успех во позицијата „Амортизација“.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Амортизација на материјални средства (продолжение)

Проценетиот корисен век на материјалните средства е како што следи:

- Градежни објекти: 20-40 години
- Транспортни средства: 4 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.

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

Банката во согласност со примената на 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. Банката ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање, а врз основа на деловниот модел на банката 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 Банката 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 Банката 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, побарувања 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

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

Банката 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 единечниот Биланс на успех за тековниот период.

Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех

Банката 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. Банката не располага со портфолио од овој тип на класификација.

Квантитативни информации за направената класификација на финасиските инструменти на Банката е дадена во белешка 1.

Оштетување на финансиски средства

Банката 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, Банката 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 вон-билансната 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 вон-билансната 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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

1. **ВОВЕД (продолжение)**в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)****Оштетување на финансиски средства (продолжение)**

- 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 олеснувања, 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.

Банката 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 Банката 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.

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 Банката 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 Банката, земајќи ги во предвид типот на средствата,

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Оштетување на финансиски средства (продолжение)

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 Банката 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 преставува припишување или конверзија на побарување врз основа на камата во побарување врз основа на главница.

При реструктурирање на побарување, Банката 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 Банката, освен во случаи на намалување на кредитната изложеност како резултат на наплата. Во период од шест месеци по извршеното реструктурирање Банката 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, Банката 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.

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

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

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.

Банката може да врши делумен или целосен отпис на побарувањата при што отпишаното побарување се пренесува на посебна вонбилансна сметка и за него Банката води посебна евиденција во период од најмалку десет години.

Банката врши отпис на кредитната изложеност доколку се поминати дванаесет месеци од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно издвојува посебна резерва од 100%.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

Нематеријални средства

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.

Почетно нематеријалните средства кои се стекнати од Банката, 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 Банката 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 единечниот 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 средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Банката 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 единечниот 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 евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во единечниот Биланс на успех.

Оштетување на нефинансиски средства

Раководството на Банката 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 евидентираниот 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

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 подмилено 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 Банката; преземеното средство ќе создаде идни економски користи кои ќе претставуваат прилив за Банката 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 Банката.

На датумот на преземање, Банката е должна да обезбеди процена на пазарната вредност на преземеното средство којашто е важечка на датумот на преземање на средството и во единичниот 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, Банката оваа разлика треба да ја признае како ревалоризациона резерва, која претставува дел од дополнителниот капитал на Банката.

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

Делот од побарувањето кој што не е наплатен со преземање на средство, Банката 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, Банката е должна да обезбеди проценка на вредноста на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и во единичниот 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, Банката ќе признае во единичниот 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 Банката 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" (Службен весник на РМ. Бр. 50/13 и 26/17) 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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжение)

признава како приход во единечниот Биланс на успех во позицијата Останати приходи од дејноста, а реализираната помала вредност од сметководствената вредност при продажба се признава како расход во единечниот Биланс на успех во позицијата Останати расходи од дејноста.

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

Парични средства и еквиваленти

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

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

Вложувања во подружници

Подружниците се правни лица кај кои Банката, директно или индиректно поседува контрола, има право на поврат на вложувањето и може да ја употреби својата управувачка моќ за да влијае врз износот на повратот од вложувањето.

Вложувањата во подружници се евидентираат по нивната набавна вредност намалена за евентуалното обезвреднување.

Придружени друштва

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

Вложувањето во придружено друштво во овие единечни финансиски извештаи се евидентира по набавна вредност намалена за евентуалното обезвреднување. Вложувањата во придружено друштво претставуваат капитална инвестиција во друштвото ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје, со 49% право на глас и право на распределба на добивката. Капиталната инвестиција во придруженото друштво е извршена во декември 2016 година.

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 единечниот 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Останати средства (продолжение)

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. Банката ги класифицира капиталните инструменти како финансиски обврски или како инструменти на капиталот во согласност со суштината на договорните услови на инструментот.

Резервирања

Резервирањата се признаваат кога Банката 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.

Надоместоци за вработените

Банката 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. Банката 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 јубилејни награди.

Банката не оперира со пензиски планови или планови за други надоместоци при пензионирање, така што нема обврски за пензии. Банката 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 Банката пресметува данок на добивка за 2021 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. Даночната основа се намалува за даночните олеснувања (инвестиции во развој и донации). Стапката на данок од добивка изнесува 10% (2020: 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. **ОВОЕД (продолжение)**
в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)**

Финансиски обврски (продолжение)

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност претставуваат главен извор за финансирање на активностите на Банката.

Банката 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 акумулираната 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 единечниот Биланс на состојба.

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

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.

Депризнавање на финансиските обврски

Банката 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.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжение)

(г) Сопствени акции

Кога Банката 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.

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, чиешто 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.

(ѓ) 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).

Доверителски активности

Банката 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 единечни финансиски извештаи, поради тоа што тие не се средства на Банката.

Вонбилансни потенцијални и превземени обврски

Банката 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 единечниот Биланс на состојба кога ќе можат да се повратат. Резервирање поради оштетување поврзано со вонбилансните

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Вонбилансни потенцијални и превземени обврски (продолжение)

потенцијални и превземени обврски е објавено во рамките на “оштетување на финансиски средства” во оваа Белешка, и е вклучено во единечниот Биланс на состојба како обврска.

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

Во текот на 2021 година, Банката нема направено дополнителни промени во сметководствените политики и проценки, ниту евидентирање корекција на грешка.

д) Усогласеност со законската регулатива

Банката 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, 153/15,190/16, 7/19 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр.101/19, 122/21), како и останатите подзаконски прописи кои го регулираат нејзиното работење.

Од моментот на прогласување на пандемија КОВИД – 19, за време на вонредната состојба во 2020 година, како и во текот на 2021 година, Банката го задржа својот континуитет на работење. Процесот на работа беше организиран согласно прописите кои важеа во дадениот временски период. Имајќи предвид дека секојдневно се објавуваа прописи кои имаа значителен ефект на работењето на Банката, Шпаркасе Банка АД Скопје соодветно одговори и се справи со обврските кои беа наложени. Редовно се информираше за мерките на заштита кои треба да бидат преземени, како и за регулативата која го промени редовниот процес на работа со цел да се прилагоди на новонастанатите услови.

ф) Обелоденувања за управување со ризиците

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

е) Настани после датумот на единечниот биланс на состојба

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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>						
2021 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	12.570.107	12.570.107
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	-	-	-	-	26.978	26.978
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	51.724.647	51.724.647
Вложувања во хартии од вредност	-	-	6.854.761	88.217	-	6.942.978
Останати побарувања	-	-	-	-	458.363	458.363
Вкупно финансиски средства	-	-	6.854.761	88.217	64.780.095	71.723.073
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	-	-	-	-	2.742.057	2.742.057
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	49.510.646	49.510.646
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	8.540.769	8.540.769
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	2.425.615	2.425.615
Останати обврски	-	-	-	-	555.647	555.647
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	63.774.734	63.774.734

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
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>						
2020 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	16.071.229	16.071.229
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	-	-	-	-	40	40
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	48.088.505	48.088.505
Вложувања во хартии од вредност	-	-	5.478.810	90.221	-	5.569.031
Останати побарувања	-	-	-	-	450.259	450.259
Вкупно финансиски средства	-	-	5.478.810	90.221	64.610.033	70.179.064
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	-	-	-	-	3.579.705	3.579.705
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	47.173.385	47.173.385
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	8.827.510	8.827.510
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	2.428.155	2.428.155
Останати обврски	-	-	-	-	721.975	721.975
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	62.730.730	62.730.730

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Опис на системите на Банката за управување со ризиците

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

Одделите, службите и тимовите во рамки на споменатите дирекции 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 2021 година, фокусот во управувањето со ризиците беше главно ставен на управувањето со кредитниот ризик како еден од најголемите ризици на кои е изложена Банката, меѓутоа соодветно се следеа и останатите ризици како што се пазарните ризици, ликвидносниот ризик и оперативниот ризик. Согласно прописите, Банката во 2021 го следеше и процесот на интерна оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP).

2.1 Кредитен ризик

Во функција на следење на кредитниот ризик Банката има воспоставено адекватна организација на кредитниот процес во Банката, што подразбира сегментација на клиентите, процес на донесување на одлуки со *ouvoig*-и (кредитни овластувања, минимални стандарди и правила за финансирање на физички и правни лица; рејтинг модели за физички и правни лица, кредитна политика на Банката, 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 2021 година, управувањето со кредитниот ризик се постигнува преку примената на веќе унапредениот систем на мониторинг и известување преку нови редовни извештајни 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 Дирекцијата 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 Банката 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. Дирекцијата 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 Банката изложена на кредитен ризик ги опфаќа пласманите во кредити на клиенти, побарувања по основ на редовна камата, вонбилансната кредитна изложеност на Банката како и другите побарувања во кои покрај капиталните вложувања на Банката во други друштва, спаѓаат и побарувањата од купувачи, побарувањата по основ на провизии и надомести и други побарувања за кои Банката го проценува кредитниот ризик.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Банката 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 Банката, 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.

Банката 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 Банката 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 единечниот биланс на успех.

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

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

Класификацијата на изложеноста на кредитен ризик е во согласност со Одлуката за управување со кредитен ризик на НБРСМ („Службен весник на Република Македонија“ бр. 149/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр.76/20 и 116/20) и истата за 2021 и 2020 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 2021 година Банката изврши калкулација на резерваците за кредитен ризик 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.

Банката и во 2021 го задржа пристапот со кој на клиентите кои работат во индустрии кои се најпогодени од Ковид кризата обезбедува повисоко ниво на исправка на вредност согласно Stage Overlay методологијата имплементирана во 2020 година со одредени олеснувања направени во 2021.

Со оглед на тоа дека кризата од Ковид 19 не влијае на сите индустрии со ист негативен интезитет, како што беше утврдено со “Industry Heat Map” од 2020 година, во втората половина од 2021 година се направи олеснување на “Industry Heat Map”, со тоа што некои индустрии беа оценети во помалку ризична категорија, како на пр:

- Природни ресурси и Преработувачка индустрија: Металите се надградени во умерена категорија на ризик.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.1 Кредитен ризик (продолжение)**

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

- Машини: сите под-категории се надградени во умерена категорија.
- Транспорт: Транспорт на патници (железнички и др. транспорт) се надградени од висока во умерена категорија на ризик, Товарен транспорт се надгради во ниска категорија на ризичност.
- Недвижен имот: се промени од висока ризична категорија во умерена,

Воедно за сегментот население, се укинаа сите Stage Overlay критериуми (мануелен трансфер на Covid клиенти во Stage 2) кои беа применети на ова портфолио. Таквиот пристап применет од раководството, олеснување на "Industry Heat Map" и укинување на Covid-Stage Overlay критериумите, резултираше со позитивен ефект на Очекуваните кредитни загуби.

Банката користеше FLI (forward looking information) за мерење на Очекуваните кредитни загуби. Најзначајните претпоставки во FLI (forward looking information) концептот и кои корелираат со нивото на Очекуваните кредитни загуби го земаат во предвид очекуваното ниво на раст на БДП, растот на инфлацијата и невработеноста.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1	Кредити на и побарувања од банци		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Перични средства и перични евалуации		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вокбиланси изложености		Вкупно	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
во изјуби димари																
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																
Сметководствена вредност, пред исправка на вредност/посебна резерва	26.983	5	45.701.152	40.608.688	6.944.101	5.580.747	13.112.649	16.043	26.904	10.334.728	10.550.402	79.557.794	70.240.584			
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	(15)	-	(804.288)	(688.547)	(1.123)	(11.718)	(11.043)	1.723	(123)	(135.602)	(129.459)	(957.774)	(875.036)			
Сметководствена вредност, неизменена за исправката на вредноста и посебната резерва	26.978	5	44.896.863	39.910.139	6.942.978	5.569.029	13.101.606	18.766	26.781	10.199.126	10.420.943	78.600.020	69.365.550			
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																
Сметководствена вредност, пред исправка на вредност/посебна резерва	-	35	7.184.768	6.549.361	-	-	-	4.929	1.478	762.535	1.174.925	7.952.431	9.726.164			
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(842.061)	(688.957)	-	-	-	(518)	(218)	(51.180)	(79.205)	(893.796)	(947.838)			
Сметководствена вредност, неизменена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	35	6.342.697	7.681.004	-	-	-	4.411	1.260	711.355	1.095.719	7.058.635	8.778.326			
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																
Сметководствена вредност, пред исправка на вредност/посебна резерва	-	-	2.176.718	1.942.326	-	-	-	23.829	9.522	164.544	184.485	2.376.040	2.120.373			
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(1.654.519)	(1.407.860)	-	-	-	(21.262)	(8.268)	(157.190)	(156.128)	(1.840.617)	(1.577.338)			
Сметководствена вредност, неизменена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	522.200	534.466	-	-	-	2.567	1.254	7.384	6.356	535.423	543.035			
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	26.983	40	55.082.639	51.100.373	6.944.101	5.580.747	13.112.649	46.801	39.904	11.261.807	11.889.812	83.886.265	82.087.123			
(15)	-	(3.300.888)	(2.974.764)	(1.123)	(11.718)	(11.043)	(3.132)	(20.057)	(8.609)	(343.942)	(366.704)	(3.695.187)	(3.400.212)			
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик неизменена за исправката на вредноста и посебната резерва	26.978	40	51.781.750	48.125.609	6.942.978	5.569.029	13.101.606	26.544	31.295	10.917.865	11.523.108	80.184.078	78.686.911			

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Кредити на и 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 доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
во шпеди денари																
Нереидентни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рударство и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прехрамбена индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текстилна индустрија и промаводство на облека и обуки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Хемиска индустрија, промаводство на градежни материјали, промаводство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останата преработувачка индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Снабдување со електрична енергија, гас, парова и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Градежништво	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспорт и складирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Информации и комуникации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стручни, научни и технички дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Административни и помошни услуги дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна управа и одбрана; законствено социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уметност, забава и рекреација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други услуги дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата кои промаведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторјални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трговци посредници и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	26.978	40	51.761.750	48.125.609	6.942.978	5.669.031	6.942.978	13.101.608	10.088.401	26.544	31.295	429.582	336.312	10.917.865	80.194.078	78.886.911

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 доставување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
26.978	40	51.761.364	48.125.609	6.266.941	4.895.791	-	-	8.670.155	10.593.880	26.468	31.241	429.511	336.312	10.703.710	11.409.692	77.907.147	75.392.565
-	-	99	-	654.037	673.240	-	-	1.051.873	2.244.187	23	1	-	-	61.675	61.281	1.787.707	2.978.709
-	-	-	-	-	-	-	-	309.637	47.321	28	52	51	-	152.465	62.045	462.181	99.418
-	-	287	-	-	-	-	-	56.736	216.216	4	-	-	-	15	-	57.042	216.218
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26.978	40	51.761.750	48.125.609	6.942.978	5.568.031	-	-	10.088.401	13.101.806	26.544	31.295	429.562	336.312	10.917.865	11.523.018	80.194.078	78.686.911

во илјади денари

Географска локација

Република Македонија

Земји-членки на Европската унија

Европа (останато)

Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)

Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)

Вкупно

Изложеноста на кредитите и побарувања според географска положба на должниците е 100% концентрирано во Р.Македонија (2020: 100%).

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такови при почетното признавање								
	Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти				
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020			
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

во милијарди денари

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2. Ликвидносен ризик

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

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

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

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

Банката активно ја следи, управува и ја контролира изложеноста на ликвидносен ризик што опфаќа управување со средствата во активата и изворите на средства 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 Банката со истите.

Покрај екстерните ликвидносни индикатори, Банката 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).

Новата методологија од НБРСМ за управување со ликвидносниот ризик е во примена од 01.01.2021 година.

Како дел од процесот на управување со ликвидносниот ризик, Банката ги анализира нивото на концентрација и учеството на 10 најголеми депоненти со состојба на депозитна база на крај на месец, како и нивната усогласеност со интерно воспоставените лимити.

Банката 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 Банката, 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 е фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување кредити со подолг временски период на доспевање. Банката изработува и очекувана рочна структура во која е вграден елементот на предвидување и имајќи го предвид искуството од минатите години истата укажува на стабилна ликвидносна позиција.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

во илјади денари	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
2021 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	9.556.585	-	3.013.522	-	-	-	12.570.107
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	26.012	47	212	283	424	-	26.978
Кредити на и побарувања од други комитенти	4.006.364	6.836.636	13.441.545	7.708.309	11.961.443	7.770.350	51.724.647
Вложувања во хартии од вредност	308	-	914.684	1.231.159	3.146.455	1.650.372	6.942.978
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	46.598	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	458.363	-	-	-	-	-	458.363
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	11.035.351	6.836.683	20.382.244	8.939.751	15.108.322	9.467.320	71.769.671
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	769.993	1.232.540	308.135	431.389	-	-	2.742.057
Депозити на други комитенти	45.589.365	953.001	1.508.206	547.297	628.922	283.855	49.510.646
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	28.893	-	1.257.756	114.291	1.888.041	5.251.788	8.540.769
Субординирани обврски	22.162	-	-	308.135	862.778	1.232.540	2.425.615
Обврски за данок на добивка (тековен)	18.483	-	-	-	-	-	18.483
Одложени даночни обврски	20.711	-	-	-	-	-	20.711
Останати обврски	555.647	-	-	-	-	-	555.647
Вкупно финансиски обврски	47.005.254	2.185.541	3.074.097	1.401.112	3.379.741	6.768.183	63.813.928
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	29.913.875	-	-	-	-	-	29.913.875
Рочна неусогласеност	(65.883.778)	4.651.142	17.308.147	7.538.639	11.728.581	2.699.137	(21.958.132)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

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
2020 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	13.428.196	-	2.643.033	-	-	-	16.071.229
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	40	-	-	-	-	-	40
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.799.303	2.388.928	11.356.499	6.175.512	11.745.094	14.623.169	48.088.505
Вложувања во хартии од вредност	114.225	498.423	380.558	-	2.617.406	1.958.419	5.569.031
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	46.598	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	40.289	-	-	-	-	-	40.289
Останати побарувања	428.240	26	9.343	159	74	12.417	450.259
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	15.376.028	2.887.377	13.283.464	7.399.038	14.362.574	16.957.470	70.265.951
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	987.741	1.851.636	-	308.470	431.858	-	3.579.705
Депозити на други комитенти	31.043.640	2.092.687	6.760.841	4.409.305	2.494.592	372.320	47.173.385
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	146.027	115.654	786.571	2.367.305	3.336.324	2.075.629	8.827.510
Субординирани обврски	5.810	102	16.177	-	493.552	1.912.514	2.428.155
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	15.886	-	-	-	-	-	15.886
Останати обврски	721.975	-	-	-	-	-	721.975
Вкупно финансиски обврски	32.921.079	4.060.079	7.563.589	7.085.080	6.756.326	4.360.463	62.746.616
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	3.072.617	1.323.002	5.049.187	938.257	1.179.777	361.294	11.924.134
Рочна неусогласеност	(20.617.668)	(2.495.704)	670.688	(624.299)	6.426.471	12.235.713	(4.404.799)

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик

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

За следење на каматниот ризик Банката 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 Банката (*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 Банката.

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 Банката.

Банката води активна политика на каматни стапки, која се темели на Деловниот план на Банката, како и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот. Во текот на целата година, континуирано се врши анализа на каматноносната актива и пасива, степенот на чувствителност на промената на каматните стапки, просечна пондерирани активна и пасивна каматна стапка, големината на каматноносната актива 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. Банката 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 Банката, 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 Банката исто така ја проценува и со употреба на VaR- Value at Risk методата согласно групациските стандарди.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик
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 %
2021 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2021)	640.450	10.375.305	61.753.757	16,80%
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 15%</i>	702.177	10.437.032	68.257.707	15,29%
<i>Депрецијација на денарот за 10%</i>	681.602	10.416.456	66.089.723	15,76%
<i>Апрецијација на денарот за 15%</i>	578.723	10.313.577	55.249.806	18,67%
<i>Апрецијација на денарот за 10%</i>	599.298	10.334.153	57.417.789	18,00%
Ризик од промена на каматните стапка (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Каматен шок од 300 базични поени кој влијае врз повлекување на 30% од депозитите на физички и правни лица чија каматна стапка е променлива и прилагодлива.</i>	553.511	10.288.365	61.773.923	16,65%
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 10% 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>	90.104	9.824.959	65.498.225	15,00%
<i>Комбинација од депрецијација на денарот за 10% 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>	(354.980)	9.379.875	65.053.141	14,42%
<i>Комбинација од депрецијација на денарот за 10% 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>	(800.064)	8.934.791	64.608.057	13,83%

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2020 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2020)	241.502	10.409.287	61.365.380	16,96%
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>	584.238	10.767.911	71.477.930	15,06%
<i>Депрецијација на денарот за 10%</i>	212.311	3.596.189	22.644.242	15,88%
<i>Апрецијација на денарот за 20%</i>	(101.238)	10.082.436	56.290.278	17,91%
<i>Апрецијација на денарот за 10%</i>	140.291	3.524.168	19.565.563	18,01%
Ризик од промена на каматните стапка (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Каматен шок од 300 базични поени кој влијае врз повлекување на 30% од депозитите на физички и правни лица чија каматна стапка е променлива и прилагодлива.</i>	148.360	3.532.238	21.076.108	16,76%
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>	108.310	3.492.187	24.043.570	14,52%
<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>	49.679	3.433.557	23.984.940	14,32%
<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>	(8.952)	3.374.926	23.926.309	14,11%

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

во илјади денари

Вредност изложена на
ризиk кај каматонсните
инструменти
Вредност изложена на
ризиk кај инструментите
во странска валута
Вредност изложена на
ризиk кај сопственичките
инструменти
Варијанса (ефект на
нетирање)
Вкупно

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризиk кај каматонсните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризиk кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризиk кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

А. 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 2021 и 2020 година.

Позиција	Валута	тековна година 2021	претходна година 2020
1.1 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	504.945	376.694
1.2 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(259.148)	(36.766)
1.3 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	(7.142)	(131)
1.4 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(3.024)	(6.803)
1.5 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _{кп} ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _{кп} ЕУР	479.880	556.080
1.6 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _{кп} УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _{кп} УСД	(28.232)	(18.389)
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)		687.279	870.685
3. СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		10.375.305	10.409.287
4. ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		6,62%	8,36%

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

Банката 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 Банката на промените на каматните стапки. Банката секогаш настојува да ја контролира и управува каматната маргина. 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 2021 и 2020 година.

во шпјаци денари

2021 (тековна година)	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
Финансиски средства	1.737.741	-	-	-	-	-	1.737.741
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	2.932.704	23.193.468	8.564.976	5.029.226	7.483.057	4.248.440	51.451.871
Кредити на и побарувања од банки	-	-	914.538	1.225.022	3.093.477	1.543.416	6.776.453
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомената каматочувствителна актива	4.670.445	23.193.468	9.479.514	6.254.248	10.576.534	5.791.856	59.966.065
Вкупно каматочувствителни финансиски средства							
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1.641.812	1.232.540	5.230.873	2.704.957	2.098.857	77.671	1.232.540
Депозити на други комитенти	61.627	3.776.750	-	114.291	1.357.456	3.570.698	15.530.920
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	862.778	1.232.540	8.513.417
Обврски по кредити	-	1.279.008	2.130.337	-	-	-	2.403.453
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	308.135	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	1.703.439	6.596.433	7.361.210	2.819.248	4.319.091	4.860.909	27.680.330
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2.967.006	16.597.035	2.118.304	3.435.000	6.257.443	910.947	32.285.735
Нето-билансна позиција							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	2.967.006	16.597.035	2.118.304	3.435.000	6.257.443	910.947	32.285.735

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)

во илјади денари

2020 (претходна година)

Финансиски средства

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

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Останата неспомната каматочувствителна актива

Вкупно каматочувствителни финансиски средства

Финансиски обврски

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

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Останати неспомнати каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски

Нето-билансна позиција

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

Нето-вонбилансна позиција

Вкупна нето-позиција

до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматочесни средства / обврски
8.488.798	-	-	-	-	-	8.488.798
40	-	-	-	-	-	40
1.186.234	8.784.115	19.814.724	4.448.408	9.598.046	3.620.865	47.452.392
-	306.800	379.626	237.032	2.469.940	1.985.898	5.379.296
9.675.072	9.090.915	20.194.350	4.685.440	12.067.986	5.606.763	61.320.526
-	-	-	-	-	-	-
324.425	1.850.820	53.689	-	737.940	-	2.966.874
2.179.211	3.183.957	5.940.749	4.278.750	1.859.019	62.512	17.504.198
-	-	-	-	-	-	-
130.116	172.872	3.636.729	1.858.230	1.835.741	1.166.805	8.800.493
-	308.470	-	-	493.552	1.604.044	2.406.066
2.633.752	5.516.119	9.631.167	6.136.980	4.926.252	2.833.361	31.677.631
7.041.320	3.574.796	10.563.183	(1.451.540)	7.141.734	2.773.402	29.642.895
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
7.041.320	3.574.796	10.563.183	(1.451.540)	7.141.734	2.773.402	29.642.895

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

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. Банката 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 Банката, се пресметува на агрегатно ниво како и поодделно по валути и се следи нивната усогласеност со екстерно и интерно утврдените лимити.

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски				Други валути	Вкупно
2021 (тековна година)									
Монетарни средства									
Парични средства и парични еквиваленти	4.673.447	6.558.227	540.890	-	-	-	-	799.543	12.570.107
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	26.978	-	-	-	-	-	-	-	26.978
Кредити на и побарувања од други комитенти	24.149.911	27.567.664	7.072	-	-	-	-	-	51.724.647
Вложувања во хартии од вредност	3.278.039	3.664.939	-	-	-	-	-	-	6.942.978
Вложувања во придружени друштва	46.598	-	-	-	-	-	-	-	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	451.471	3.933	1.655	-	-	-	-	1.304	458.363
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	32.626.444	37.792.763	549.617	-	-	-	-	800.847	71.769.671
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	109.231	2.516.564	86.697	-	-	-	-	29.565	2.742.057
Депозити на други комитенти	23.955.336	22.073.550	2.333.184	-	-	-	-	1.148.576	49.510.646
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	8.382.215	158.554	-	-	-	-	-	8.540.769
Субординирани обврски	-	2.425.615	-	-	-	-	-	-	2.425.615
Обврски за данок на добивка (тековен)	18.483	-	-	-	-	-	-	-	18.483
Одложени даночни обврски	20.711	-	-	-	-	-	-	-	20.711
Останати обврски	262.768	228.915	48.744	-	-	-	-	15.220	555.647
Вкупно монетарни обврски	24.366.529	35.626.859	2.627.179	-	-	-	-	1.193.361	63.813.928
Нето-позиција	8.259.915	2.165.904	(2.077.562)	-	-	-	-	(392.514)	7.955.743

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.3. Валутен ризик (продолжение)

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
2020 (претходна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	8.520.024	5.976.145	867.675	-	-	-	-	707.385	16.071.229	
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	40	-	-	-	-	-	-	-	40	
Кредити на и побарувања од други комитенти	20.853.683	27.221.272	13.550	-	-	-	-	-	48.088.505	
Вложувања во хартии од вредност	2.387.716	3.181.315	-	-	-	-	-	-	5.569.031	
Вложувања во придружени друштва	46.598	-	-	-	-	-	-	-	46.598	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	40.289	-	-	-	-	-	-	-	40.289	
Останати побарувања	448.351	1.785	123	-	-	-	-	-	450.259	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно монетарни средства	32.296.701	36.380.517	881.348	-	-	-	-	707.385	70.265.951	
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	113.153	3.078.659	372.177	-	-	-	-	15.716	3.579.705	
Депозити на други комитенти	25.828.993	18.298.348	1.871.148	-	-	-	-	1.174.896	47.173.385	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	-	8.666.429	161.081	-	-	-	-	-	8.827.510	
Субординирани обврски	-	2.428.155	-	-	-	-	-	-	2.428.155	
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Одложени даночни обврски	15.886	-	-	-	-	-	-	-	15.886	
Останати обврски	262.814	412.162	40.786	-	-	-	-	6.213	721.975	
Вкупно монетарни обврски	26.220.846	32.883.753	2.445.192	-	-	-	-	1.196.825	62.746.616	
Нето-позиција	6.075.855	3.496.764	(1.563.844)	-	-	-	-	(489.440)	7.519.335	

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.4 Оперативен ризик

Во рамките на своите интерни акти Банката 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 Банката гледано од финансиски аспект, како и од аспект на угледот на Банката. Банката ги прифаќа оние оперативни ризици кои доколку се реализираат нема да имаат значаен ефект врз единечниот финансиски резултат, односно нема да го загорзат понатамошното работење на Банката. За постигнување на таа цел политиката и актите кои произлегуваат од неа воспоставуваат конзистентен пристап во управувањето со оперативните ризици.

И во 2021 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.

Банката 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 Банката да ги одржува сопствените средства на оптимално ниво, при тоа запазувајќи го пропишаниот регулаторен минимум. Банката 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 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 утврдување на стапката на противцикличен заштитен слој на капиталот за изложености во РСМ.
- Одлука за методологијата за идентификување системски значајни банки;
- Одлука за методологијата за изработка на план за опоравување на системски значајни банки;

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021**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 1,5% 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 3%, кој може да го исполни со било кој квалитет на капитал, односно било која компонента на сопствените средства.

Банката 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.

Банката има воспоставено систем на одржувањето на адекватното ниво на сопствените средства во однос на активата пондерирана според ризикот и континуирано ја одржува адекватноста на капиталот на високо ниво.

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

Политиката на Банката за реинвестирање на добивката претставува инструмент за зголемување на сопствените средства.

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, Банката воведува процедури и методологија за утврдување за адекватноста на капиталот и го пресметува на квартално ниво. Банката 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 2021 и 31 декември 2020 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 2021 и 2020 година.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)
Сопствени средства

Ред. бр.	Опис	тековна година	претходна
		2021	година 2020
		во илјади денари	
1.	Сопствени средства	10.375.305	10.409.287
2.	Основен капитал	8.231.400	8.126.920
3.	Редовен основен капитал (РОК)	8.231.400	8.126.920
3.1.	Позиции во РОК	8.252.111	8.142.807
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	4.478.773	3.346.453
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	558.522	1.209.819
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	418.521	377.685
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	2.590.312	2.878.104
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	205.983	330.747
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(20.711)	(15.886)
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 предоговорите 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	(20.711)	(15.886)
3.2.3.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.1.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.2.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.3.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
3.2.4.4.	(-) 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 секјуритизација	-	-
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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)
Сопствени средства (продолжение)

	тековна година 2021	претходна година 2020
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	-	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.2. (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.3. (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.4. (-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
4.2.5. (-) Трошоци за данок	-	-
4.2.6. Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3. (-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2. (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.3. (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4. Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4. Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.1. Останато	-	-
4.4.2. Други позиции од ДОК	-	-
5. Дополнителен капитал (ДК)	2.143.904	2.282.367
5.1. Позиции во ДК	2.143.904	2.282.367
5.1.1. Капитални инструменти од ДК	-	-
5.1.2. Субординирани кредити	2.143.904	2.282.367
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	-	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
5.2.2. (-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
5.2.3. (-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
5.2.4. Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
5.3. (-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
5.3.2. (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.3. (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.4. Позиции како резултат на консолидација	-	-
5.4. Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.1. Останато	-	-
5.4.2. Други позиции од ДК	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 2021 и 2020 година.

Ред. бр.	ОПИС	тековна година	претходна година
		2021	2020
		<i>во илјади денари</i>	
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	56.566.487	54.399.585
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	4.525.319	4.351.967
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	423.639	2.282.684
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	33.891	182.615
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	423.639	2.282.684
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	381.090	374.649
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	4.763.630	4.683.111
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	61.753.757	61.365.380
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	4.940.301	4.909.230
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	10.375.305	10.409.287
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	16,80%	16,96%

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021**4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ**

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Банката.

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- Надзорниот одбор на Банката ги разгледува оперативните резултати 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 Банката 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 банкарство (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 Банката 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 единечниот биланс на состојба и единечниот биланс на успех по одделни деловни сегменти и ги идентификува приходите/расходите кои се јавуваат меѓу сегментите.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

Оперативни сегменти

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	Држава			
2021 (тековна година)							
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.190.400	507.100	-	112.659	-	-	1.810.159
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	294.737	267.788	-	293	-	-	562.818
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	(148.007)	895.826	-	(3.025)	-	(397.910)	346.884
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.337.130	1.670.714	-	109.927	-	(397.910)	2.719.861
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(542.613)	-	10.547	-	-	(532.066)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(28.621)	-	-	-	-	(28.621)
Амортизација	-	-	-	-	-	(131.966)	(131.966)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(490.314)	(193.745)	-	-	-	(652.156)	(1.336.215)
Вкупно расходи по сегмент	(490.314)	(764.979)	-	10.547	-	(784.122)	(2.028.868)
Финансиски резултат по сегмент	846.816	905.735	-	120.474	-	(1.182.032)	690.993
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(50.543)	(50.543)
Добивака(загуба) за финансиската година	846.816	905.735	-	120.474	-	(1.232.575)	640.450
Вкупна актива по сегмент	25.219.255	27.737.225	-	7.726.540	-	-	60.683.020
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	12.384.381	12.384.381
Вкупна актива	25.219.255	27.737.225	-	7.726.540	-	12.384.381	73.067.401
Вкупно обврски по сегмент	23.866.419	39.874.023	-	12.284	-	-	63.752.726
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	441.701	441.701
Вкупно обврски	23.866.419	39.874.023	-	12.284	-	441.701	64.194.427

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

Оперативни сегменти

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	Држава			
2020 (претходна година)							
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.115.334	602.819	-	85.662	(5.361)	(49.967)	1.748.487
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	288.872	279.597	-	191	-	(104.859)	463.601
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	482.446	178.591	-	4.123	-	(360.374)	304.786
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	-	-
Приходи реализирани помеѓу сегментите	1.886.452	1.061.007	-	89.976	(5.361)	(515.200)	2.516.874
Вкупно приходи по сегмент							
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(26.329)	(918.649)	-	(10.870)	-	103.532	(852.316)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	(145.988)	(145.988)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно расходи по сегмент	(331.950)	(267.145)	-	(11.826)	(196)	(652.480)	(1.263.597)
Финансиски резултат по сегмент	(358.279)	(1.185.794)	-	(22.696)	(196)	(694.936)	(2.261.901)
Данок од добивка	1.545.952	(150.251)	-	74.966	(5.558)	(1.210.136)	254.973
Добивка/(загуба) за финансиската година	1.545.952	(150.251)	-	74.966	(5.558)	(1.223.607)	241.502
Вкупна актива по сегмент	24.484.935	35.330.977	-	5.938.257	2.336.544	3.445.567	71.536.280
Неалоцирана актива по сегмент							
Вкупна актива	24.484.935	35.117.909	-	5.938.257	2.336.544	3.658.636	71.536.280
Вкупно обврски по сегмент	25.621.967	33.844.982	-	131.196	691.783	2.866.270	63.156.198
Неалоцирани обврски по сегмент							
Вкупно обврски	25.621.967	33.844.982	-	131.196	691.783	2.866.270	63.156.198

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

	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>							
2021 (тековна година)							
Клиент 1	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
2020 (претходна година)							
Клиент 1	-	26.559	-	-	-	-	26.559
приходи	-	(52.383)	-	-	-	-	(52.383)
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	(25.824)	-	-	-	-	(25.824)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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
3.265.474 71.003.204	333.932 1.698.283	- -	17.099 365.914	- -	- -	- -	3.616.505 73.067.401	
3.388.563 68.489.660	18.472 1.315.262	- 1.240	7.083 730.118	- -	- -	- -	3.414.118 71.536.280	

во илјади денари

2021 (тековна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

2020 (претходна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 единечниот Биланс на состојба по нивната објективна вредност.

A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2021		претходна година 2020	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	12.570.107	12.570.107	16.071.229	16.071.229
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	26.978	26.978	40	40
Кредити на и побарувања од други комитенти	51.724.647	51.724.647	48.088.505	48.088.505
Вложувања во хартии од вредност	6.942.978	6.942.978	5.569.031	5.569.031
Вложувања во придружени друштва	46.598	46.598	46.598	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	40.289	40.289
Останати побарувања	458.363	458.363	450.259	450.259
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	2.742.057	2.742.057	3.579.705	3.579.705
Депозити на други комитенти	49.510.646	49.510.646	47.173.385	47.173.385
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	8.540.769	8.540.769	8.827.510	8.827.510
Субординирани обврски	2.425.615	2.425.615	2.428.155	2.428.155
Обврски за данок на добивка (тековен)	18.483	18.483	-	-
Одложени даночни обврски	20.711	20.711	15.886	15.886
Останати обврски	555.647	555.647	721.975	721.975

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

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

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.

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.

е) Останати побарувања

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

ж) Депозити и обврски по кредити

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

Објективната вредност на орочените депозити по варијабилни каматни стапки е нивната евидентирана вредност на денот на изготвување на единечниот 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.

з) Останати обврски

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

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

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

<i>во илјади денари</i>		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2021 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
	19	Средства за тргување	-	-	-	-
	20	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
	21	Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
	23.1	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	655.438	6.199.323	88.217	6.942.978
		Вкупно	655.438	6.199.323	88.217	6.942.978
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
	32	Обврски за тргување	-	-	-	-
	33	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
	21	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
		Вкупно	-	-	-	-
31 декември 2020 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
	19	Средства за тргување	-	-	-	-
	20	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
	21	Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
	23.1	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	1.179.095	4.361.565	28.371	5.569.031
		Вкупно	1.179.095	4.361.565	28.371	5.569.031
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
	32	Обврски за тргување	-	-	-	-
	33	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
	21	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
		Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

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

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

Банката 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 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 2021 година нема трансфер од Ниво 2 во Ниво 1 на сопственички инструмент (2020: 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 2021 година нема трансфер на сопственички инструмент од Ниво 3 во Ниво 1. (2020: нема).

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

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

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

	тековна година 2021		претходна година 2020	
	трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
<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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

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

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

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
-	-	28.371	28.371	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	28.371	28.371	-	-	-
-	-	28.371	28.371	-	-	-
-	-	28.371	28.371	-	-	-
-	-	(1.792)	(1.792)	-	-	-
-	-	(212)	(212)	-	-	-
-	-	61.850	61.850	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	88.217	88.217	-	-	-

во илјади денари

Состојба на 1 Јануари 2020 (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 2020 (претходна година)

Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020 (претходна година)

Состојба на 1 Јануари 2021 (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 2021 (тековна година)

Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2021 (тековна година)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

Приходите и расходите по камати се признати во единечниот 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 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	14.157	30.571
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	85	3.536
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.100.276	2.135.490
Вложувања во хартии од вредност	107.106	60.860
Останати побарувања	-	4.111
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(14.113)	(18.921)
Наплатени претходно отпишани камати	72.750	64.067
Вкупно приходи од камата	2.280.261	2.279.714
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	368	22.277
Депозити на други комитенти	199.280	275.124
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	149.523	127.009
Субординирани обврски	105.680	99.853
Останати обврски	15.251	6.964
Вкупно расходи за камата	470.102	531.227
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.810.159	1.748.487

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	794.982	838.798
Држава	110.834	74.231
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	313	268
Банки	14.242	39.429
Останати финансиски друштва (небанкарски)	8.696	9.255
Домаќинства	1.286.429	1.270.453
Нерезиденти	6.129	2.272
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(14.113)	(18.921)
Наплатени претходно отпишани камати	72.749	63.929
Вкупно приходи од камата	2.280.261	2.279.714
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	13.722	29.201
Држава	12	37
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	3.706	10.871
Банки	29.360	134.864
Останати финансиски друштва (небанкарски)	50.359	83.175
Домаќинства	111.520	147.953
Нерезиденти	261.423	125.126
Вкупно расходи за камата	470.102	531.227
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.810.159	1.748.487

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	86.204	69.563
Платен промет		
во земјата	318.631	241.936
со странство	132.534	122.377
Картични трансакции	316.931	227.456
Акредитиви и гаранции	67.578	74.938
Брокерско работење	10.243	18.457
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	21.657	39.924
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	35.582	34.967
	-	-
	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	989.360	829.618
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	-	6.139
Платен промет		
во земјата	55.997	60.710
со странство	27.941	39.943
Картични трансакции	302.505	227.316
Акредитиви и гаранции	1.605	2.191
Брокерско работење	3.090	1.047
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	2.277	5.371
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	33.127	23.300
	-	-
	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	426.542	366.017
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	562.818	463.601

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	463.164	402.889
Држава	293	262
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	3.372	2.337
Банки	90.355	58.640
Останати финансиски друштва (небанкарски)	59.115	51.991
Домаќинства	274.223	267.122
Нерезиденти	98.838	46.377
Вкупно приходи од провизии и надомести	989.360	829.618
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	6.754	21.226
Држава	-	57
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	88.659	108.150
Останати финансиски друштва (небанкарски)	37.858	59.689
Нерезиденти	293.271	176.895
Вкупно расходи за провизии и надомести	426.542	366.017
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	562.818	463.601

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	403.643	28.621
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(165.556)	194.867
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	6.221	3.236
останати курсни разлики, на нето-основа	(171.777)	191.631
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	238.087	223.488

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 единичниот биланс на состојба.

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	15.113	15.823
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	19.469	555
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	2.852	308
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кири	2.372	2.565
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	32.996	47.371
Ослободување на резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	5.954	9.872
пензии и други користи за вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	2.236	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)	27.805	4.804
<u>надомест на штета</u>	-	-
Вкупно останати приходи од дејноста	108.797	81.298

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

во <i>милијари 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
	15	1.528.524	6.614	-	8.370	-	18.610	1.562.133	894.644	2.456.777
	-	(957.176)	(25.065)	-	(16.280)	-	(8.599)	(1.007.120)	(917.591)	(1.924.711)
	15	571.348	(18.451)	-	(7.910)	-	10.011	555.013	(22.947)	532.066
	-	3.209.623	15.344	-	16.891	21.130	27.441	3.290.429	311.792	3.602.221
	(9)	(2.425.661)	(4.419)	-	(8.997)	(15.118)	(26.535)	(2.480.739)	(269.166)	(2.749.905)
	(9)	783.962	10.925	-	7.894	6.012	906	809.690	42.626	852.316

2021 (тековна година)

Исправка на вредноста и посебна резерва

Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)

Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

2020 (претходна година)

Исправка на вредноста и посебна резерва

Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)

Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетоковни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
		30.328	-	-	-	30.328
		(1.707)	-	-	-	(1.707)
		28.621	-	-	-	28.621
2021 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)						
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа						
2020 (претходна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)						
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа						

во илјади денари

2021 (тековна година)
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа
2020 (претходна година)
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

<i>во илјади денари</i>		
тековна година 2021	претходна година 2020	
<i>Краткорочни користи за вработените</i>		
Плати	367.406	337.954
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	196.320	184.147
Краткорочни платени отсуства	3.830	3.705
Трошоци за привремено вработување	32.302	6.616
Удел во добивката и награди	105.645	42.784
Немонетарни користи	-	6.158
	705.503	581.364
<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	3.362	4.716
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	3.362	4.716
<i>Користи поради престанокот на вработувањето</i>		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со парични средства	-	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	1.643	20.073
Трошоци за признанија и награди на вработените	14.277	21.804
Новогодишен надоместок	-	8.582
Вкупно трошоци за вработените	724.785	636.539

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
15. АМОРТИЗАЦИЈА

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Кулен софтвер од надворешни добавувачи	46.047	52.093
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	46.047	52.093
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	27.642	27.860
Транспортни средства	4.530	7.240
Мобел и канцелариска опрема	6.582	27.416
Останата опрема	47.165	31.379
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	85.919	93.895
Вкупно амортизација	131.966	145.988

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	7.357
Премии за осигурување на депозитите	58.744	56.358
Премии за осигурување на имотот и на вработените	4.480	6.258
Материјали и услуги	337.153	361.770
Административни и трошоци за маркетинг	55.366	49.553
Останати даноци и придонеси	17.054	17.607
Трошоци за кирии	68.032	69.354
Трошоци за судски спорови	3.097	13.731
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	5.155
Други резервирања, на нето-основа	-	452
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	169	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	67.335	39.463
Вкупно останати расходи од дејноста	611.430	627.058

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка	
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	50.543
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	-
	50.543
Одложен данок на добивка	
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-
Промени во даночната стапка	-
Воведување нови даноци	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-
Останато	-
	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	50.543

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	50.543
Признаен во капиталот и резервите	-
	50.543
Одложен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	-
Признаен во капиталот и резервите	20.711
	20.711
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	71.254

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

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. Даночната основа се намалува за даночните олеснувања (инвестиции во развој и донации).

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2021		претходна година 2020	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		690.993		254.973
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	69.099	10,00	25.497
Ефект од различни даночни стапки во други земји				
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка				
Оданочен приход во странство				
Расходи непризнаени за даночни цели	0,14	938	1,46	3.716
Даночно ослободени приходи	(2,19)	(15.113)	(6,10)	(15.562)
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		(4.381)		(180)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		50.543		13.471
Просечна ефективна даночна стапка	7,31		5,28	

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Парични средства во благајна	1.176.038	1.692.414
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	6.246.550	8.595.718
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1.109.197	1.828.682
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	-	137
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	810.438	878.524
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	217.494	442.775
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	923
Побарувања врз основа на камати	-	65
(Исправка на вредноста)	(3.132)	(11.042)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	9.556.585	13.428.196
Задолжителни депозити во странска валута	2.481.706	2.325.198
Ограничени депозити	531.816	317.835
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	12.570.107	16.071.229

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	11.020	22	-	11.042	1.933	1.227	-	3.160
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	8.370	-	-	8.370	16.891	-	-	16.891
Трансфер во:	(16.280)	-	-	(16.280)	(7.770)	(1.227)	-	(8.997)
- 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)	-	-	-	-	(34)	22	-	(12)
Состојба на 31 декември	3.110	22	-	3.132	11.020	22	-	11.042

Нивото на задолжителната резерва во странска валута во износ од 2.481.706 илјади денари го претставуваат пропишаниот износ на резерва која е издвоена во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРМ.

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

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 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 439.725 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. Сметката во денари во НБРСМ во износ од 2.669.160 илјади денари вклучуваат задолжителна резерва во денари во износ од 2.759.764 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 810.438 илјади денари се набавени од НБРСМ со период на доспевање до 35 дена и каматна стапка од 1,25% (2020: 1,50%).

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Хартии од вредност за тргување</i>		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>	-	-
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>	-	-
<i>Некотирани</i>	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>	-	-
<i>Некотирани</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 МСФИ 9	-	-
	-	-
<i>Кредити и побарувања</i>		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	100	100
Државни записи	100	100
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	100	100
Корпоративни обврзници	100	100
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	100	100
Некотирани	100	100
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	100	100
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	100	100
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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

<i>во шпјаци денари</i>			
тековна година 2021		претходна година 2020	
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
<i>Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик</i>			
<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 МСФИ 9	-	-	-
<i>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</i>	-	-	-
<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>	-	-	-
<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 МСФИ 9	-	-	-
<i>Вкупно вградени деривати</i>	-	-	-
<i>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</i>	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	26.884	-	33	-
домашни банки	884	-	33	-
странски банки	26.000	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо	109	-	7	-
домашни банки	109	-	7	-
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	26.993	-	40	-
(Исправка на вредноста)	(15)	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	26.978	-	40	-

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	9	-	-	9
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста	15	-	-	15	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)
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	15	-	-	15	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва	12.398.011	16.073.286	10.841.731	14.713.697
побарувања по главница	12.319.186	16.073.286	10.643.161	14.713.697
побарувања врз основа на камати	78.825	-	198.570	-
Држава	162	61.114	-	131.706
побарувања по главница	-	61.114	-	131.706
побарувања врз основа на камати	162	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	2.458	2.578	2.452	3.853
побарувања по главница	2.430	2.578	2.425	3.853
побарувања врз основа на камати	28	-	27	-
Финансиски друштва, освен банки	54.524	148.701	36.892	180.949
побарувања по главница	54.270	148.701	36.185	180.949
побарувања врз основа на камати	254	-	707	-
Домаќинства	2.334.721	23.949.588	2.285.185	22.866.480
побарувања по главница	2.035.991	23.949.588	1.895.547	22.866.480
станбени кредити	45.651	11.892.360	70.500	10.282.393
потрошувачки кредити	582.357	10.658.384	418.724	10.120.180
автомобилски кредити	-	17.787	11	19.533
хипотекарни кредити	117.880	-	83.417	2.250.723
кредитни картички	602.524	-	579.672	65.711
други кредити	687.579	1.381.058	743.223	127.940
побарувања врз основа на камати	298.730	-	389.638	-
Нерезиденти, освен банки	393	-	323	-
побарувања по главница	386	-	323	-
побарувања врз основа на камати	7	-	-	-
Тековна достасаност	24.285.062	(24.285.062)	5.623.214	(5.623.214)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	39.075.331	15.950.205	18.789.797	32.273.471
(Исправка на вредноста)	(1.650.359)	(1.650.530)	(1.971.465)	(1.003.298)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	37.424.972	14.299.675	16.818.332	31.270.173

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	503.236	1.107.203	1.364.326	2.974.763	541.160	627.182	1.788.006	2.956.348
Исправка на вредноста за годината				-				
дополнителна исправка на вредноста	568.556	191.378	768.590	1.528.524	889.266	1.233.566	1.086.790	3.209.623
(ослободување на исправката на вредноста)	(269.955)	(459.654)	(227.567)	(957.176)	(957.408)	(729.287)	(738.967)	(2.425.661)
Трансфер во:								
1 - исправка на вредноста за Група	(347.283)	(296.295)	(13.860)	(657.438)	(478.618)	(176.725)	1.885	-
2 - исправка на вредноста за Група	332.460	293.446	(6.217)	619.689	488.765	144.567	1.826	-
3 - исправка на вредноста за Група	14.823	2.848	20.077	37.748	19.486	6.761	(7.946)	-
(Превземени средства врз основа на превземени побарувања)	-	-	-	-	-	-	(142.583)	(142.583)
Ефект од курсни разлики	2.452	3.156	5.276	10.884	585	1.138	3.379	5.102
(Отпишани побарувања)	-	-	(256.106)	(256.106)	-	-	(628.065)	(628.065)
Состојба на 31 декември	804.289	842.081	1.654.519	3.300.889	503.236	1.107.203	1.364.326	2.974.763

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
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)	965.509	1.081.446
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	1.893
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	20.925
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	11.933.956	12.422.489
имот за вршење дејност	12.608.766	11.461.709
Залог на подвижен имот	1.292.756	1.435.040
Останати видови обезбедување	16.620.682	13.024.470
Необезбедени	8.302.978	8.640.533
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	51.724.647	48.088.505

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021**22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)****22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)****Ризици и неизвесности**

Банката евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на единечните финансиски извештаи.

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

Банката 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, Банката 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 2021 година Банката изврши отпис на побарувања во износ од 256.106 илјади денари (2020: 628.065 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	676.381	507.149
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	5.522.942	4.298.419
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	655.438	673.242
	6.854.761	5.478.810
Котирани	655.438	673.241
Некотирани	6.199.323	4.805.569
	6.854.761	5.478.810
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	88.217	90.221
	88.217	90.221
Котирани	-	-
Некотирани	88.217	90.221
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	6.942.978	5.569.031

во илјади денари	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	19.572	-	-	19.572	8.646	-	-	8.646
Исправка на вредноста за годината дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	6.614	-	-	6.614	15.344	-	-	15.344
Трансфер во:	(25.065)	-	-	(25.065)	(4.419)	-	-	(4.419)
- 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) (Отуѓување)	2	-	-	2	1	-	-	1
Состојба на 31 декември	1.123	-	-	1.123	19.572	-	-	19.572

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА
(продолжение)

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

Обврзниците издадени од страна на државата во износ од 6.287.540 илјади денари се издадени од страна на Министерство за финансии на Република Северна Македонија, од кои износ од 3.278.039 илјади денари се номинирани во денари, а износ од 3.009.501 илјади денари се номинирани во евра. Овие државни обврзници имаат каматна стапка од 0,50% до 3,68% и рок на достасување од две до седум години.

Останатите должнички инструменти во износ од 655.438 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

На 3 јуни 2016 година, Банката се стекна со 100% удел во Друштвото за градежништво, трговија и услуги С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје во номинален износ од ЕУР 5.000, кој е вклучен во позицијата останати сопственички инструменти. Претходен сопственик на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје беше ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје.

Останатите сопственички инструменти вклучуваат и учество на Банката во капиталот на Македонска Берза АД Скопје во износ од 26.872 илјади денари набавна вредност или 19,52%, како и учество во капиталот на Централен Депозитар за хартии во износ од 16.680 илјади денари набавна вредност или 23,98% и учество во капиталот на Клириншка куќа КИБС АД Скопје во износ од 47.531 илјади денари набавна вредност или 18,47%.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)
23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
	-
Котирани	-
Некотирани	-
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	-

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
САМЦ 1 ДООЕЛ Скопје - подружница ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	Р. Македонија Р. Македонија	100% 49%	100% 49%	100% 49%	100% 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 2021					
ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	2.868.828	2.566.865	301.963	1.839.922	73.554
	2.868.828	2.566.865	301.963	1.839.922	73.554
претходна година 2020					
ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	2.451.803	2.210.063	241.740	1.458.704	54.411
	2.451.803	2.210.063	241.740	1.458.704	54.411

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

Побарувања од купувачите	2.107	3.610
Однапред платени трошоци	167.642	135.528
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	46.601	39.905
Побарувања од вработените	-	22
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	35.279	29.254
<u>Побарувања по основ на пензии од Фонд за пензиско и инвалидско осигурување на РСМ</u>	237.558	212.834
<u>Побарувања за картични трансакции</u>	10.006	63.063
<u>Ситен инвентар во употреба</u>	2.256	1.938
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	501.449	486.154
(Исправка на вредноста)	(43.086)	(35.895)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	458.363	450.259

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
2.107	3.610
167.642	135.528
-	-
46.601	39.905
-	22
-	-
-	-
35.279	29.254
237.558	212.834
10.006	63.063
2.256	1.938
501.449	486.154
(43.086)	(35.895)
458.363	450.259

во илјади денари	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	22.121	626	13.148	35.895	571	1.518	34.853	36.942
Исправка на вредноста за годината дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	(8.508)	(91)	18.610	(8.599)	(3.597)	(1.648)	(36.408)	(41.653)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	(2.625)	(107)	(2.060)	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	153	(827)	(1.030)	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	2.472	934	3.090	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	(2.820)	(2.820)	-	(16)	(7.950)	(7.966)
Состојба на 31 декември	13.613	535	28.938	43.086	22.121	626	13.148	35.895

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други клиенти	-	-
Останати побарувања	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
491	25.533	3.060	8.769	-	37.853
-	-	-	-	-	-
22.792	214.180	-	-	-	236.972
-	(781)	-	-	-	(781)
-	-	-	-	-	-
23.283	238.932	3.060	8.769	-	274.044
23.283	238.932	3.060	8.769	-	274.044
-	2.187	-	-	-	2.187
-	(3.346)	-	(5.249)	-	(8.595)
-	-	-	-	-	-
23.283	237.773	3.060	3.520	-	267.636
Оштетување					
491	25.533	3.060	8.769	-	37.853
-	-	-	-	-	-
8.211	77.163	-	-	-	85.374
-	(780)	-	-	-	(780)
-	-	-	-	-	-
8.702	101.916	3.060	8.769	-	122.447
8.702	101.916	3.060	8.769	-	122.446
2.916	27.412	-	-	-	30.328
-	(1.204)	-	(5.249)	-	(6.453)
-	-	-	-	-	-
11.618	128.124	3.060	3.520	-	146.322
-	-	-	-	-	-
14.581	137.017	-	-	-	151.598
11.665	109.649	-	-	-	121.314

во илјади денари

Почетна сметководствена вредност
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)
усогласување со сметководствена евиденција
преземени во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)
преземени во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)

Оштетување
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)
усогласување со сметководствена евиденција
загуба поради оштетување во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)
загуба поради оштетување во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност
на 1 јануари 2020 (претходна година)
на 31 декември 2020 (претходна година)
на 31 декември 2021 (тековна година)

Проценетата објективна вредност по намалување на трошокот за продажба изнесува 121.314 илјади денари.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)
 Усогласување со сметководствена евиденција
 Зголемувања преку нови набавки
 Зголемувања преку интерен развој
 Зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)
 (отуѓување преку деловни комбинации)
 Пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба
 Пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба
 Пренос од инвестиции во тек
 Останати преноси

Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)
 Зголемувања преку нови набавки
 Зголемувања преку интерен развој
 Зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)
 (отуѓување преку деловни комбинации)
 Пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба
 Пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба
 Пренос од инвестиции во тек
 Останати преноси

Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)

Амортизација и оштетување
 Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)
 Усогласување со сметководствена евиденција
 Амортизација за годината
 Загуба поради оштетување во текот на годината
 (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
 (отуѓување и расходување)
 Останати преноси – деловни комбинации
 Останати преноси

Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)
 Амортизација за годината
 Загуба поради оштетување во текот на годината
 (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
 (отуѓување и расходување)
 Останати преноси

Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност
 На 1 јануари 2020 (претходна година)
 На 31 декември 2020 (претходна година)

На 31 декември 2021 (тековна година)

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интериорни и нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтрол ирано учество*	Вкупно
-	166.964	-	3.053	-	-	-	170.007
-	11.589	-	87.180	-	-	-	98.779
-	282.122	-	-	4.008	-	-	286.130
-	(5.708)	-	(87.180)	87.180	-	-	(5.708)
-	454.967	-	3.053	91.188	-	-	549.208
-	454.967	-	3.053	91.188	-	-	549.208
-	5.359	-	-	128.753	-	-	134.112
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	214.851	-	(3.053)	(214.851)	-	-	(3.053)
-	875.178	-	-	5.089	-	-	880.267
-	120.472	-	-	-	-	-	120.472
866	24.048	-	378	-	-	-	24.914
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	219.902	-	-	-	-	-	219.902
-	(5.708)	-	-	-	-	-	(5.708)
866	358.714	-	378	-	-	-	359.958
866	358.714	-	378	-	-	-	359.958
-	46.047	-	-	-	-	-	46.047
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(866)	-	-	(378)	-	-	-	(1.244)
-	404.761	-	-	-	-	-	404.761
-	46.482	-	-	-	-	-	46.482
(866)	86.253	-	2.875	-	-	-	89.450
-	-	-	2.875	91.188	-	-	94.063
-	270.417	-	-	5.089	-	-	275.506

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 Банката

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:
на 31 декември 2020 (претходна година)
на 31 декември 2021 (тековна година)

На 31 декември 2021 и 2020 година, Банката нема нематеријални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

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
193	304.757	25.616	117.746	98.460	11.828	-	-	558.600
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	813.880	27.163	16.404	2.872	138	-	-	19.414
-	-	(1.395)	88.441	337.103	(336)	-	-	1.266.587
-	-	-	(4.763)	(7.179)	-	-	-	(13.673)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(3)	(1.225)	(92.730)	97.025	(5.642)	-	-	(2.575)
193	1.118.634	50.159	125.098	528.281	5.988	-	-	1.828.353
193	1.118.634	50.159	125.098	528.281	5.988	-	-	1.828.353
-	6.250	3.646	10.986	47.214	-	1.211	-	69.307
-	(18.615)	(17.505)	(547)	(34.465)	-	-	-	(71.132)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
193	1.106.269	36.300	135.537	541.030	5.988	1.211	-	1.826.528

во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)
усогласување со сметководствена евиденција
зголемувања
зголемувања преку деловни комбинации
(отуѓување и расходување)
(отуѓување преку деловни комбинации)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за
продажба)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за
продажба
останати преноси -деловни комбинации

Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)
зголемувања
зголемувања преку деловни комбинации
(отуѓување и расходување)
(отуѓување преку деловни комбинации)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за
продажба)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за
продажба
останати преноси

Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

Земјиште	Градежни објекти	Транспорт ни средства	Мебел и канцеларска опрема	Останат а опрема	Други ставки на недвижноста е и опремата	Недвижност и и опрема во подготовка	Вложувања во недвижноста е и опремата земени под закуп	Вкупно
<i>во илјади денари</i>								
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)								
-	125.746	17.991	94.142	75.440	12.032	-	-	325.351
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	7.513	3.183	8.972	13.038	304	-	-	33.010
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(1.395)	(4.763)	(7.180)	(336)	-	-	(13.675)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	179.333	23.403	75.286	278.734	-	-	-	556.756
-	-	(1.225)	(68.470)	78.967	(11.844)	-	-	(2.572)
-	312.592	41.957	105.166	438.999	156	-	-	898.870
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)								
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)								
-	312.592	41.957	105.166	438.999	156	-	-	898.870
-	27.642	4.530	6.582	47.166	-	-	-	85.919
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(8.475)	(15.685)	(547)	(34.465)	-	-	-	(59.171)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	331.759	30.802	111.201	451.700	156	-	-	925.618
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)								
Сегашна сметководствена вредност								
193	179.011	7.625	23.604	23.020	(204)	-	-	233.249
193	806.042	8.202	19.931	89.282	5.832	-	-	929.482
193	774.510	5.498	24.335	89.331	5.832	1.211	-	900.910

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други стапки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:
на 31 декември 2020 (претходна година)
на 31 декември 2021 (тековна година)

На 31 декември 2021 и 2020 година, Банката нема нематеријални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	40.289
Обврски за данок на добивка (тековен)	18.483	-

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во илјади денари	тековна година 2021			претходна година 2020		
	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	-	11.938	11.938	-	15.886	15.886
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	8.773	8.773	-	-	-
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	-	20.711	20.711	-	15.886	15.886
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	-	20.711	20.711	-	15.886	15.886

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

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

во илјади денари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
претходна година 2020				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-
тековна година 2021				
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 ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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 2021	претходна година 2020
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-

B. Група за отуѓување

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
<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	-
Поседна резерва	-
Обврски за данок на добивка	-
Останати обврски	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<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 МСФИ 9	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2021		претходна година 2020	
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>			
Останати финансиски обврски	-	-	-
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 2021	претходна година 2020
-	-
-	-
-	-
-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	186.154	-	175.868	-
странски банки	275.253	-	301.100	-
Депозити по видување				
домашни банки	308.135	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	-	-	200.941	-
странски банки	1.232.541	-	2.159.290	740.328
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	1.029	-
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	-	-	22	-
странски банки	450	739.524	1.127	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	2.002.533	739.524	2.839.377	740.328

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	20.107.698	-	16.951.703	-
Депозити по видување	395	-	169	-
Орочени депозити	1.516.422	507.434	1.321.181	687.927
Ограничени депозити	540.165	582.620	488.255	384.151
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	8.122	-	12.609	-
	22.172.802	1.090.054	18.773.917	1.072.078
Држава				
Тековни сметки	12.057	-	9.843	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2	-	-	-
	12.059	-	9.843	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	250.034	-	300.653	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	164.589	55.000	167.662	54.000
Ограничени депозити	5.265	13.404	2.508	13.330
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	794	-	5.051	-
	420.682	68.404	475.874	67.330
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	125.666	-	177.648	-
Депозити по видување	185	-	362	-
Орочени депозити	14.319	1.474.389	130.221	2.876.090
Ограничени депозити	9.264	3.000	9.277	3.000
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	15.950	-	37.777	-
	165.384	1.477.389	355.285	2.879.090
Домаќинства				
Тековни сметки	12.118.512	-	10.826.360	-
Депозити по видување	595.663	-	629.698	-
Орочени депозити	2.480.461	7.127.770	2.584.582	7.618.385
Ограничени депозити	155.877	886.428	119.747	864.283
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	46.048	-	61.933	-
	15.396.561	8.014.198	14.222.320	8.482.668
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	367.856	-	487.426	-
Депозити по видување	1.071	-	3.486	-
Орочени депозити	18.258	248.395	11.084	289.093
Ограничени депозити	44.247	646	37.653	646
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	12.640	-	5.592	-
	444.072	249.041	545.240	289.739
	38.611.560	10.899.086	34.382.480	12.790.905
Тековна достасаност	1.365.158	(1.365.158)	6.129.448	(6.129.448)
Вкупно депозити на други комитенти	39.976.718	9.533.928	40.511.928	6.661.457

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
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 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>Резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	1.772.573	-	2.106.066
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.579	-	1.982	-
<i>Нерезиденти</i>				
Обврски по кредити	-	6.740.618	-	4.781.986
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	18.456	-	16.338	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	225	-	834
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	6	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-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	-	-	-	1.911.607
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	7.318	-	8.694	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	284.278	(284.278)	1.021.763	(1.021.766)
Вкупно обврски по кредити	311.631	8.229.138	1.048.783	7.778.727

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
<u>ДЕЛОВНИ БАНКИ</u>	-	-	-	-
<u>МБПР</u>	1.579	1.772.573	1.988	2.106.898
<u>ДРЖАВА</u>	-	225	-	-
	1.579	1.772.798	1.988	2.106.898
<i>странски извори:</i>				
<u>ЕБРД</u>	18.456	4.042.172	16.338	3.586.664
<u>ГФ</u>	3.925	623.520	4.595	725.812
<u>ЕФСЕ</u>	3.393	1.019.564	4.099	1.185.795
<u>Steiermärkische Bank und Sparkassen AG</u>	-	1.055.362	-	1.195.321
	25.774	6.740.618	25.032	6.693.592
Тековна достасаност	284.278	(284.278)	1.021.762	(1.021.762)
Вкупно обврски по кредити	311.631	8.229.138	1.048.782	7.778.728

Долгорочните извори на средства се финансирани во соработка со Македонска Банка за Поддршка и Развој (МБПР) и Европска Банка за Обнова и Развој (ЕБОР).

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

- Европска инвестициона банка во износ од 6.419 илјади денари со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 16.01.2023 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 35.656 илјади денари со каматна стапка од 1,2% и рок на доспевање до 17.04.2026 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 44.746 илјади денари со каматна стапка од 1,2% и рок на доспевање до 16.07.2026 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 32.000 илјади денари со каматна стапка од 1,2% и рок на доспевање до 16.07.2029 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 16.480 илјади денари со каматна стапка од 1,2% и рок на доспевање до 15.10.2026 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 33.047 илјади денари со каматна стапка од 1,2% и рок на доспевање до 15.04.2030 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 18.303 илјади денари со каматна стапка од 1,2% и рок на доспевање до 15.04.2030 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 248.076 илјади денари со каматна стапка од 0% и рок на доспевање до 15.07.2030 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 276.038 илјади денари со каматна стапка од 0% и рок на доспевање до 15.07.2032 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 260.990 илјади денари со каматна стапка од 0% и рок на доспевање до 15.10.2030 година;
- ИФАД програмата за развој на земјоделството и производство на храна во износ од 158.224 илјади денари со каматна стапка од 0,75% и рок на доспевање до 15.10.2035 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 9.844 илјади денари со каматна стапка од 1%
- Европска инвестициона банка во износ од 88.030 илјади денари со каматна стапка од 1,2%
- Европска инвестициона банка во износ од 40.418 илјади денари со каматна стапка од 1%
- Европска инвестициона банка во износ од 196.012 илјади денари со каматна стапка од 0% и рок на доспевање до 15.07.2030 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 75.277 илјади денари со каматна стапка од 0% и рок на доспевање до 15.07.2030 година;

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот (продолжение)

- Европска инвестициона банка во износ од 896 илјади денари со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15.04.2022 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 2.311 илјади денари со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15.07.2022 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 7.703 илјади денари со каматна стапка од 1% и рок на доспевање до 15.07.2022 година;
- Европска инвестициона банка во износ од 60.086 илјади денари со каматна стапка од 0,75% и рок на доспевање до 15.04.2028 година;

Обврските по кредити кон матичната компанија Steiermärkische Bank und Sparkassen AG во износ од 1.055.362 илјади денари вклучуваат:

- 493.016 илјади денари, со доспевање на 31.12.2029 година,
- 292.728 илјади денари, со доспевање на 31.12.2023 година,
- 269.618 илјади денари, со доспевање на 09.06.2025 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 89.639 илјади денари со каматна стапка од 2% и рок на доспевање до 10.01.2025 година;
- Програма за поддршка на конкурентноста на МСП во износ од 224.098 илјади денари со каматна стапка од 1,9% и рок на доспевање до 12.01.2026 година.
- Програма за поддршка на конкурентноста на МСП во износ од 308.135 илјади денари со каматна стапка од 1,9% и рок на доспевање до 10.07.2025 година.
- ЕБРД во рамки на проектот Western Balkans Green Economy investments и овозможува на Банката збогатување на понудата со нов тип на потрошувачки кредити за физички лица. Кредитната линија ќе се користи единствено под условите на проектот Western Balkans Green Economy Financing Facility во износ од 235.303 илјади денари со каматна стапка од 1,9% со рок на доспевање 07.08.2026 година.
- Western Balkans Green Economy Financing Facility во износ од 154.068 илјади денари со каматна стапка од 1,9% со рок на доспевање 27.10.2027 година.
- Western Balkans Green Economy Financing Facility во износ од 123.254 илјади денари со каматна стапка од 1,7% со рок на доспевање 22.05.2028 година.
- Програма за поддршка на конкурентноста на МСП во износ од 246.508 илјади денари со каматна стапка од 1,7% и рок на доспевање до 22.05.2028 година.
- Western Balkans Green Economy Financing Facility II во износ од 123.254 илјади денари со каматна стапка од 1,7% со рок на доспевање 07.07.2028 година.
- Western Balkans Green Economy Financing Facility II во износ од 184.881 илјади денари со каматна стапка од 1,7% со рок на доспевање 07.07.2028 година.
- Western Balkans Green Economy Financing Facility во износ од 100.844 илјади денари со каматна стапка од 1,5% со рок на доспевање 12.12.2024 година.
- Програма за поддршка на конкурентноста на МСП во износ од 89.639 илјади денари со каматна стапка од 1,7% и 6 месечен Еурибор и рок на доспевање до 08.11.2025 година.
- Програма за поддршка на конкурентноста на МСП во износ од 89.639 илјади денари со каматна стапка од 1,7% и 6 месечен Еурибор и рок на доспевање до 08.11.2025 година.
- Програма за поддршка на конкурентноста на МСП во износ од 168.074 илјади денари со каматна стапка од 1,7% и 6 месечен Еурибор и рок на доспевање до 08.11.2025 година.
- Програма за поддршка на конкурентноста на МСП во износ од 184.881 илјади денари со каматна стапка од 1,7% и 6 месечен Еурибор и рок на доспевање до 10.05.2027 година.
- Western Balkans Green Economy Financing Facility во износ од 112.049 илјади денари со каматна стапка од 1,5% и 6 месечен со рок на доспевање 11.12.2026 година.
- Western Balkans Green Economy Financing Facility во износ од 67.229 илјади денари со каматна стапка од 1,85% со рок на доспевање 12.12.2024 година.
- ЕБРД хипотекарен заем во износ од 184.881 илјади денари со фиксна каматна маржа од 1,4% со рок на доспевање 24.02.2027 година.
- Western Balkans Green Economy Financing Facility во износ од 123.254 илјади денари со каматна стапка од 1,5% и 6 месечен со рок на доспевање 24.02.2027 година.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот (продолжение)

Како одговор на глобалната здравствена криза предизвикана од Ковид-19 вирусот и економските последици кои произлегуваат од истата, ЕБРД воспостави рамка (Resilience Framework), како дел од КОВИД-19 пакетот за солидарност со цел поддршка на финансиските институции кои се постоечки клиенти на ЕБРД, а следствено да ги поддржи и микро, малите и средните претпријатија. Повлечениот износ на средства изнесува ЕУР 20 мил., (моментално салдо 1.232.540 илјади денари) а кредитната линија е со рочност до 17.07.2022 год.

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

- ЕФСЕ кредитна линија во износ од 326.261 илјади денари со каматна стапка од 3,08% и 6 месечен Еурибор и рок на доспевање до 23.03.2026 година;
- ЕФСЕ кредитна линија во износ од 693.304 илјади денари со каматна стапка од 1,95% и 6 месечен Еурибор и рок на доспевање до 15.06.2029 година.

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

- ГГФ кредитна линија во износ од 116.004 илјади денари со каматна стапка од 2,85% и 6 месечен Еурибор и рок на доспевање до 15.09.2025 година;
- ГГФ кредитна линија во износ од 507.517 илјади денари со каматна стапка од 1,95% и 6 месечен Еурибор и рок на доспевање до 15.09.2028 година.

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

Обврски по субординирани депозити

(наведете ги поединечно:)

Обврски врз основа на камати

Обврски по субординирани кредити

(наведете ги поединечно:)

Steiermärkische Bank und Sparkassen AG

Обврски врз основа на камати

Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност

(наведете ги поединечно:)

Обврски врз основа на камати

Откупливи приоритетни акции

Вкупно субординирани обврски

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
-	-
-	-
-	-
2.403.453	2.406.066
22.162	22.089
2.425.615	2.428.155
-	-
-	-
2.425.615	2.428.155
-	-
2.425.615	2.428.155

Субординираните кредити во износ од 2.425.615 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 со рокна достасување 31.03.2027 година, од кои 5.000 илјади евра се со променлива каматна стапка од Еурибор +3% на годишно ниво, додека втората половина од 5.000

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ (продолжение)

илјади евра се со фиксна каматна стапка од 4,37%, 6.000 илјади евра одобрени на 24.06.2013 со фиксна каматна стапка 6,465% со рок на достасување 29.06.2026 година, 8.000 илјади евра одобрени на 29.09.2011 година со фиксна каматна стапка 5,11% со рок на достасување 30.09.2024 година и 15.000 илјади евра одобрени на 29.09.2017 со фиксна каматна стапка 4,22% со рок на достасување 29.09.2027 година.

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

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

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 2020 (претходна година)	324.263	17.076	26.039	-	-	6.202	373.580
Корекција на почетната состојба - ефект од МСФИ9	-	-	-	-	-	-	-
дополнителни резервирања во текот на годината	311.792	5.563	5.341	-	-	2.326	324.851
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(11.476)	(779)	-	-	(37)	(12.292)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(269.166)	(173)	(5.345)	-	-	(2.044)	(276.557)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	366.889	10.990	25.256	-	-	6.447	409.582
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	366.889	10.990	25.256	-	-	6.447	409.582
Корекција на почетната состојба - ефект од МСФИ9	-	-	-	-	-	-	-
дополнителни резервирања во текот на годината	894.644	479	3.392	-	-	-	898.515
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(530)	(1.460)	-	-	-	(1.990)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(917.591)	(6.562)	-	-	-	(1.455)	(925.608)
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	343.942	4.377	27.188	-	-	4.992	380.499

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Обврски кон добавувачите	34.837	36.008
Добиени аванси	833	-
Обврски за провизиите и надоместите	13.705	8.817
Пресметани трошоци	125.681	108.384
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	61.229	38.159
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	3.580
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	-	-
<u>обврски по други основи</u>	34.473	100.098
<u>обврски по старателско работење</u>	61.761	45.418
<u>обврски по картично работење</u>	-	9.837
<u>обврски за нераспределени уплати од странство</u>	223.128	371.674
<u>останати обврски по привремени сметки со клиенти</u>	-	-
Вкупно останати обврски	555.647	721.975

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

A. Запишан капитал

	во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
Состојба на 1 јануари - целосно платени	2.670	-	622.762	622.762	-	-	1.662.775	1.662.775
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):								
Емисија на нови акции за целите на присоединување	2.670	-	1.054.681	-	-	-	2.815.998	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	2.670	-	1.677.443	622.762	-	-	4.478.773	1.662.775

За целите на присоединувањето, утврдена е објективната вредност на нето активата на банките. Извештаите за вреднување на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје и Охридска Банка АД Скопје ја покажаа следната објективна вредност на нето активата на банките:

1. Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје = 2.090.958 илјади денари,
2. Охридска Банка АД Скопје = 3.543.137 илјади денари.

Како резултат, пазарната вредност по акција беше утврдена со делење на објективната вредност на нето активата на бројот на издадени акции од секоја од двете банки, како што следува:

- Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје – 2.090.958 илјади денари поделени со 622.762 број на акции изнесува 3.358 денари по акција;

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

- Охридска Банка АД Скопје – 3.543.137 илјади денари поделени со 635.350 број на акции изнесува 5.577 денари по акција.

Соодносот на размената на акциите на Охридска Банка АД Скопје во однос на акциите на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје беше утврден со делење на пазарната вредност по акција на Охридска Банка АД Скопје со пазарната вредност по акција на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје на следниов начин:

- Коефициент (сооднос) на размена на акции: $5.577 / 3.358 = 1,66$

Следствено, една акција на Охридска Банка АД Скопје се размени за 1.66 акции на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје или во вкупен износ, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје издаде 1.054.681 акции со номинална вредност од 2.670 денари за една акција.

Б.1 Дивиденди

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
-	-

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
-	-
-	-

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

Објавени дивиденди по 31 декември

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
-	-

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по проритетна акција

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
-	-
-	-

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

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2021 и 2020 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија, е следната:

Име на акционерот	во илјади денари		во %	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	4.281.762	1.658.388	95,60%	99,74%
Вкупно	4.281.762	1.658.388	95,60%	99,74%

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

A. Основна заработка по акција

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	640.450	245.502
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поодделно)	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	640.450	245.502

	број на акции	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	622.762	622.762
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поодделно)		
Издадени акции (дваесетта емисија на обични акции)	1.054.681	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	1.102.425	622.762
Основна заработка по акција (во денари)	581	203

Основна заработувачка по акција се пресметува по пат на делење на добивката која им 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 ги сопствените акции купени од страна на Банката.

Во текот на 2021 година имаше нова дваесетта емисија на акции заради присоединување на Охридска банка АД Скопје кон Шпаркасе банка АД Скопје. Се издадоа вкупно 1.054.681 обични акции со вкупна номинална вредност на емисијата 2.815.998.270,00 денари.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводната заработка по акција

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

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

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

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
	-
640.450	245.502
-	-
640.450	245.502

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

Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)

Издадени обични акции на 1 јануари

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

Издадени обични акции на 1 јануари

Издадени акции (дваесетта емисија на обични акции)

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

Разводната заработка по акција (во денари)

број на акции	
тековна година 2021	претходна година 2020
622.762	622.762
-	-
-	-
1.054.681	
1.102.425	622.762
581	203

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Платежни непокриени гаранции		
во денари	1.015.488	1.098.342
во странска валута	918.438	1.353.482
во денари со валутна клаузула	35.825	9.810
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	3.733.040	3.661.933
во странска валута	-	1.057.369
во денари со валутна клаузула	1.117.348	290.624
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	317.637	363.245
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	609.870	251.728
Неискористени лимити на кредитни картички	569.672	614.888
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	21.596.559	12.912.978
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	-	1.705.207
Издадени покриени гаранции	905.465	332.951
Покриени акредитиви	3.550	2.549
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	30.822.892	23.655.106
(Посебна резерва)	(343.942)	(366.796)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	30.478.950	23.288.310

Потенцијалните обврски на Банката 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 2021 година се движат од 9,25% до 9,50%.

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

Банката е вклучена во судски постапки што произлегуваат од нејзиното редовно работење. На 31 декември 2021 Банката ги има следните активни судски постапки:

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Во постапката по тужба на физичко лице за поништување на одредби од Договорот за кредит, со вредност на спорот 40.900 денари, донесена е првостепенa одлука со која е делумно усвоено тужбеното барање и со истата банката е задолжена да му врати на тужителот износ од 900 денари со ЗКК. Банката поднесе жалба против првостепената одлука. Веројатноста дека овој судски спор ќе заврши во корист на банката е 60%. Првостепената пресуда е на штета на Банката, меѓутоа постапувајќи по жалба, оваа пресуда е укината и предметот е вратен на повторно постапување пред првостепениот суд. Се очекува спорот да заврши во 2022 година.

Судската постапка по тужба на малцински акционери Бета Фарм ДООЕЛ и други:

На ден 15.06.2020 година примена е тужба поднесена од страна на четворица малцински акционери (тројца акционери правни лица Бета фарм Дооел Скопје, Солопром ДОО Скопје, Сезам Капитал ДООЕЛ Скопје и еден акционер физичко лице), за утврдување на ништовност/побивање на Одлука за зголемување на акционерскиот капитал со издавање на обични акции со право на глас од 13-та емисија по пат на приватна понуда на институционален инвеститор, донесена на Собрание на акционери (седница одржана на ден 08.05.2021 година), ништовност на уписот на зголемувањето во Централниот регистар и враќање на состојбата во акционерската книга во Централниот Депозитар за хартии од вредност со состојба како пред уписот на зголемувањето, со вредност на спорот 1.500.010,00 денари. Банката даде одговор на тужбата со предлог до судот истата да ја одбие во целост како неоснована. На ден 07.07.2020 година од страна на малцинските акционери до судот е доставен Предлог за издавање на временна мерка со барање до судот да и наложи на банката да ја запре примената на Одлуката за зголемување на капитал и да и забрани да ја изврши и спроведе одлуката со запишување на зголемувањето на капиталот во ЦР. Судот со решение од 13.07.2020 година одлучи да го отфрли Предлогот за издавање привремена мерка како неоснован, решението не беше обжалено од тужителите и судската одлука за одбивање на предлогот за издавање привремена мерка стана конечна. Судот ја утврди вредноста на 40.000,00 денари, наместо на 1.500.000,00 како што беше истакната со тужбата. Раководството на Банката смета дека тужбата поднесена од малцинските акционери е неоснована, дека одлуката за зголемување на основната главнина е донесена од страна на Собранието на акционери на начин и постапка според важечката регулатива и Статутот на банката, и затоа овој судски спор ќе биде завршен во корист на Банката. Имајќи предвид дека сè уште нема првостепена судска одлука и за ваков вид судска постапка незадоволната странка може да користи жалба и а потоа и вонреден правен лек, судската постапка се очекува да заврши во 2023 година.

Судската постапка по тужба на малцински акционери Бета Фарм ДООЕЛ и други-втора постапка:

На ден 24.08.2020 година примена е тужба поднесена од страна на тројца малцински акционери (двајца акционери правни лица Бета фарм Дооел Скопје и Солопром ДОО Скопје и еден акционер физичко лице), за утврдување на ништовност/побивање на одлуки донесени на Собрание на акционери (седница одржана на ден 30.06.2020 година), ништовност на уписот на зголемувањето во Централниот регистар и враќање на состојбата во акционерската книга во Централниот Депозитар за хартии од вредност со состојба како пред уписот на зголемувањето, со вредност на спорот 1.500 илјади денари. Со решение од 08.06.2021 година судот ја определи вредноста на спорот на 40.000 денари, го одби приговорот поднесен од адвокатот на Банката за течење на парница и определи прекин на постапката до правосилно завршување на првата судска постапка иницирана од страна на тужителите. Решението за прекин е потврдено од Апелациониот суд. Раководството на Банката смета дека тужбата поднесена од малцинските акционери е неоснована, дека одлуките што се предмет на оваа тужба се донесени од Собранието на акционери на начин и постапка во согласност со важечката регулатива и Статутот на банката, и овој судски спор ќе заврши во корист на Банката. Имајќи предвид дека сè уште нема првостепена судска одлука и за ваков вид судска постапка незадоволната странка може да употреби жалба и вонреден правен лек, се очекува судската постапка да заврши во 2023 година.

Судската постапка по тужба на малцински акционери бета Фарм ДООЕЛ и други-трета постапка:

На ден 18.11.2020 година примена е тужба поднесена од страна на тројца малцински акционери (двајца акционери правни лица Бета фарм Дооел Скопје и Солопром ДОО Скопје и еден акционер физичко лице), за утврдување на ништовност/побивање на одлуки донесени на Собрание на акционери (седница одржана на ден 05.10.2020 година) со вредност на спорот 40.000,00 денари. Банката даде одговор на тужбата со предлог до судот истата да ја одбие во целост како неоснована. На рочиштето одржано на ден 07.12.2021 година судот донесе решение и определи прекин на постапката до правосилно завршување на првата судска постапка иницирана од страна на тужителите.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Раководството на Банката смета дека тужбата поднесена од малцинските акционери е неоснована, дека одлуките што се предмет на оваа тужба се доенсени од Собранието на акционери на начин и постапка во согласност со важечката регулатива и Статутот на Банката, и овој судски спор ќе биде заврши во корист на Банката. Имајќи предвид дека сè уште нема првостепена судска одлука и за ваков вид судска постапка незадоволната странка може да употреби жалба и вонреден правен лек, се очекува судската постапка да заврши во 2023 година.

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
-	-
-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	во илјади денари					
	тековна година 2021			претходна година 2020		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	(29.160)	(29.160)	-	10.747	(25.013)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	116.495	-	116.495	136.052	118.819	17.233
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	115.140	(109)	115.031	78.293	12.373	65.702
Други побарувања во странска валута	-	-	-	6.030	6.030	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	(203.116)	(203.116)	-	(59.375)	(59.375)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	(61.761)	(61.761)	-	(45.418)	(45.418)
Останато	-	-	-	44.584	46.264	(1.680)
Вкупно	231.635	(294.146)	(62.511)	264.959	89.440	(48.551)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти и со раководниот кадар на Банката со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2021 и 2020 се како што следи:

A. Единечен 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 2021 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	35.019	-	-	-	611.383	646.403
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	9.999	292	10.291
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	54.438	96	50.695	27.896	133.124
Вложувања во хартиите од вредност			46.598	-	-	46.598
(Исправка на вредноста)	(11)	(54.438)	(31)	(503)	(319)	(55.302)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	35.008	0	46.663	60.191	639.252	781.114
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	1.972.611	2.361	4.677	58.476	36.939	2.075.064
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.055.362	-	-	-	-	1.055.362
Субординирани обврски	2.425.615	-	-	-	-	2.425.615
Останати обврски	40	-	-	-	560	600
Вкупно	5.453.628	2.361	4.677	58.476	37.499	5.556.641
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	49.356	49.356
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Поседна резерва)	2.466.814	137.451	436	4.244	5.818	2.614.763
			(3)	(35)	(28)	(66)
Вкупно	2.466.814	137.451	433	4.209	55.146	2.664.053
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Единечен 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 2020 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	295.421	-	-	-	304.760	600.181
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	21.841	-	21.841
потрошувачки кредити	-	-	-	9.705	-	9.705
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	42.549	47.177	55	39.657	175.066	257.326
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(4.631)	(47.177)	-	(297)	(2.217)	(7.144)
Останати средства	1.393	-	29	-	-	1.422
Вкупно	334.732	-	84	70.906	477.609	883.331
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	2.913.407	1.918	39.633	111.366	200.911	3.265.318
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.195.321	-	-	-	-	1.195.321
Субординирани обврски	2.428.155	-	-	-	-	2.428.155
Останати обврски	104	-	-	-	2.386	2.490
Вкупно	6.536.987	1.918	39.633	111.366	203.297	6.891.284
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	16.470	-	-	-	57.017	73.487
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	1.705.207	-	30.453	6.627	13.667	1.755.953
(Посебна резерва)	(42.549)	-	(496)	(36)	(154)	(43.235)
Вкупно	(1.679.128)	-	29.957	6.591	70.530	1.786.204
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2021 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	3.607	-	4	1.902	133	5.646
Приходи од провизии и надомести	74	3	241	57	458	833
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	1.029	737	226.585	228.350
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	3.681	3	1.273	2.695	227.176	234.829
Расходи						
Расходи за камата	121.185	-	-	12	1.998	123.196
Расходи за провизии и надомести	674	-	-	-	6.722	7.396
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	8	-	(457)	220	(147)	(377)
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	121.866	-	(457)	232	8.574	130.215

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2020 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	12.300	-	15	1.347	4.977	18.639
Приходи од провизии и надомести	38	-	3.188	91	971	4.287
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	6.406	-	-	6.406
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	3.447	-	2.565	198	100	6.309
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	15.785	-	12.174	1.636	6.048	35.641
Расходи						
Расходи за камата	136.710	-	-	233	1.224	138.167
Расходи за провизии и надомести	2.173	-	-	-	462	2.635
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	9	169	178
Останати расходи	9.065	-	-	-	13.265	22.330
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	147.948	-	-	242	15.120	163.310

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Краткорочни користи за вработените	100.482	106.223
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	100.482	106.223

Во согласност со Законот за Банки како поврзани страни со Банката 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

А. Наемодавател

А.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 2021 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
45. НАЕМИ (продолжение)**A. Наемодавател (продолжение)****A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми**

	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 2021 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (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
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

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

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
45. НАЕМИ (продолжение)
Б. Наемател (продолжение)
Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)
во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020(тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2020 (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 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2021 (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 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
45. НАЕМИ (продолжение)
Б. Наемател (продолжение)
Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	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 2021 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2021		претходна година 2020	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-
Промени во текот на годината:				
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
останати дадени опции	-	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-	-
реализирани опции	-	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

48. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА ЕДИНЕЧНИОТ БИЛАНС НА СОСТОЈБА

По денот на составување на билансот, не се случиле значајни настани, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.

ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје

Единечен годишен извештај

За годината која завршува на 31 декември 2021 година



ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ

Годишен Извештај 2021

СОДРЖИНА

СОДРЖИНА	1
1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖУВАЊЕ	2
2. АКТИВНОСТИ НА БАНКАТА	8
3. ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ НА БАНКАТА	Error! Bookmark not defined.
4. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ	13
5. КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО	16
6. РАБОТА СО ФИЗИЧКИ ЛИЦА	19
7. АКТИВНОСТИ НА ПАЗАРИТЕ НА ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ И УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСТ	21
8. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ	20
9. КОРПОРАТИВНА ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ	22
10. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ	24
11. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА	27
12. КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТ СО ПРОПИСИ И СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ	28
13. ИНФОРМАТИВНА СИГУРНОСТ	29
14. ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ	29

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОПКРУЖУВАЊЕ

1.1. Глобални и регионални движења

2021-ва беше втора година по ред обележана со глобалната здравствена криза предизвикана од Ковид-19 вирусната инфекција. Пандемијата предизвика контракција на светската економската активност, носејќи многу ризици и значителни неизвесности. Освен големиот број на човечки жртви, пандемијата имаше ефект врз економскиот и социјалниот живот, невработеноста и предизвикувајќи притисок врз здравствениот систем. Сепак, по остриот пад во 2020-та, 2021 е проследена со економска консолидација - особено кај развиените економии.

Глобален раст на економската активност за 2021-ва година изнесува 5,5% (од кои САД 5,6%, Кина 8% и ЕУ 5,0%). Тоа претставува највисок пост-рецесиски раст во последните 80 години предизвикан од зголемена побарувачка како резултат на олеснување на рестриктивните ковид мерки. Сепак, прогресот не е распореден еднакво и повеќе од четвртина од земјите во развој во периодот што следи треба да ги постигнат своите пред-пандемски нивоа, поради несоодветниот пристап до вакцините и ограничените финансиски средства.

Цените на енергенсите се зголемија во втората половина на 2021-ва година, особено за природен гас и јаглен. Во меѓувреме, цените на неенергетските стоки се стабилизирани, но со рекордно високи нивоа. Растот на најнапредните економии се забави во втората половина на 2021-ва година како резултат на повторниот раст на заболени со Ковид-19 (Delta variant) и неподготвеноста понудата да ја следи актуелната побарувачка, што заедно со порастот на цените на добрата придонесоа за значаен инфлациски притисок во повеќето земји.

Соочени со глобална здравствена и економска криза, креаторите на владините политики преземаа вонредни мерки за заштита на луѓето, економијата и финансискиот систем. Во состојба на ограничена можност за намалување каматните стапки, централните банки, особено во развиените земји, се ориентираа кон помалку конвенционални алатки на монетраната политика. За поттикнување на ликвидноста, спречување на финансиските влошувања и стимулирање на економските активности, централните банки се насочија во голема мера кон купување на финансиски средства (државни обврзници, корпоративни обврзници и сл).

Овие политики беа ефикасни во стабилизирањето на финансиските пазари и зајакнувањето на вкупната побарувачка за време на раните фази на опоравување. Но, првичните позитивни ефекти изгубија сила со текот на времето. Можноста од зголемена инфлација и дополнителна финансиска криза поради рекордното ниво на долгови, се актуелни и можни ризици со кои централните банки треба да се справуваат.

Економското закрепнување во САД забележува раст од 5,5% следејќи го масовното вакцинирање и релаксирање на рестриктивните анти-ковид мерки кои го подобрија економскиот сегмент и ја поттикнаа потрошувачката и производството. Сепак, растот во втората половина на 2021-ва продолжи со помала брзина како резултат на недостаток на понуда, зголемена цена на енергенси, намалена фискална поддршка од страна на државните институции и зголемен инфлациски притисок (4,3%). Економијата во САД се соочува со зголемени ограничувања на страната на понудата кои првично се појавија

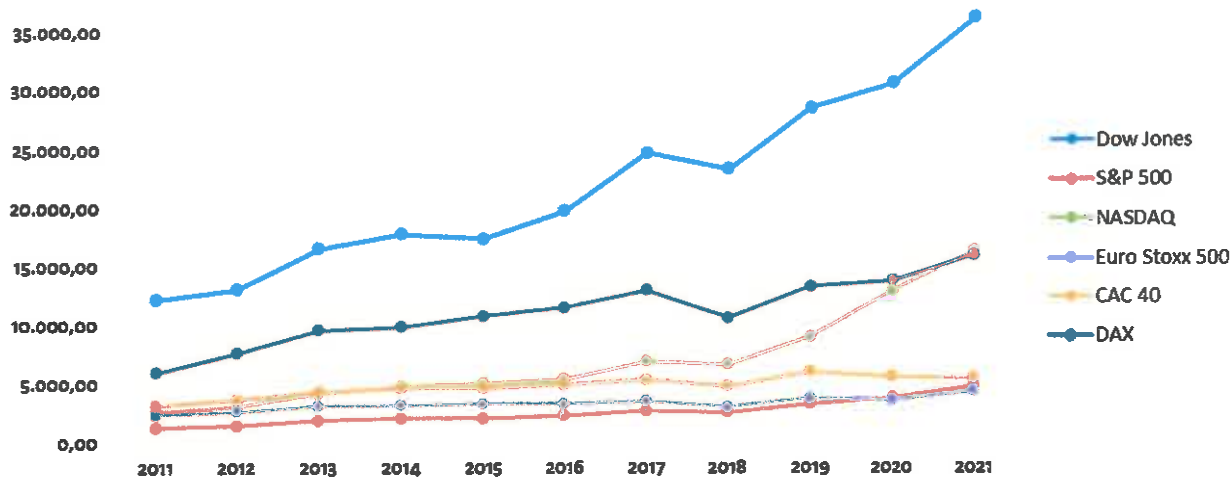
поради глобалните прекини во синцирот на снабдувањето предизвикано од пандемијата. Недостаток на индустриските делови поради прекини во производството во источноазиските земји особено силно ја погоди автомобилската индустрија. Друг ограничувачки елемент е растечкиот недостиг на работна сила каде што темпото на раст на отворање на нови работни места е повисоко од стапката на намалување на невработеност, која изнесуваше 4,6% на крајот на 2021-ва, а воедно и номиналните плати бележат годишен раст од 4,8%. Високо прилагодливите фискални и монетарни политики го поддржаа брзото опоравување како стимулативни мерки во текот на втората половина на 2021-ва година. Економијата на САД се предвидува да порасне за 3,5% во 2022-ра година во услови на ребалансирање на побарувачката. Растот на потрошувачката се очекува да се забави, а извозот се предвидува да се подобри. Потрошувачката стапка на инфлација е прогнозирана на 3,2% со значителни ограничувања на страната на снабдувањето во првата половина на 2022-ра. Главните ризици произлегуваат од неизвесностите во врска со пандемијата, инфлациските изгледи и одлуките на монетарната политика.

Економиите во Еврозоната забележаа раст во 2021-ва година, како резултат на постепено олеснување на мерките за ограничување поради здравствената криза, продолжување на акомодативните макроекономски политики и повторното поврзување со водечките извозни земји. Повеќето европски економии забележаа двоцифрен годишен пораст на производството во вториот квартал, а вкупните остварувања на регионот во првата половина од годината ги надминаа претходните очекувања. После повеќе од една година, чувството на сигурност кај потрошувачите се подобри и приватната потрошувачка се зголеми. Домаќинствата започнаа со трошење на заштедите акумулирани поради мерките на претпазливост поврзани со пандемијата, односно ограничените можности за трошење. Во услови на повторно заживување на услужниот сектор и укинување на ограничувањата за мобилност во рамките на Европската унија, економиите во земјите релативно зависни од туризмот, како што се Грција, Италија и Шпанија, забележаа нагло зголемување на бројот на туристи. Сепак, во втората половина на 2021-ва година, регионот се соочи со сериозни закани, особено поврзани со автомобилската индустрија и заголемените цени на енергијата.

Повеќето европски земји постигнаа релативно високи стапки на вакцинација против Ковид-19. Сепак, во втора половина на 2021-ва година еврозоната се соочи со уште еден пик, со што регионот повторно стана епицентар на пандемијата. Ова доведе до повторно воведување мерки за ограничување во Австрија, Данска, Латвија, Холандија и Словачка. Откако се намали агрегатниот БДП на еврозоната за 6,3% во 2020-та година, истиот забележа раст од 5,0% во 2021-ва година. Во 2022-ра година се очекува раст на БДП од 4,3%, под претпоставка дека нема да се повторат рестриктивните мерки. Невработеноста се одржа на ниво од околу 8%.

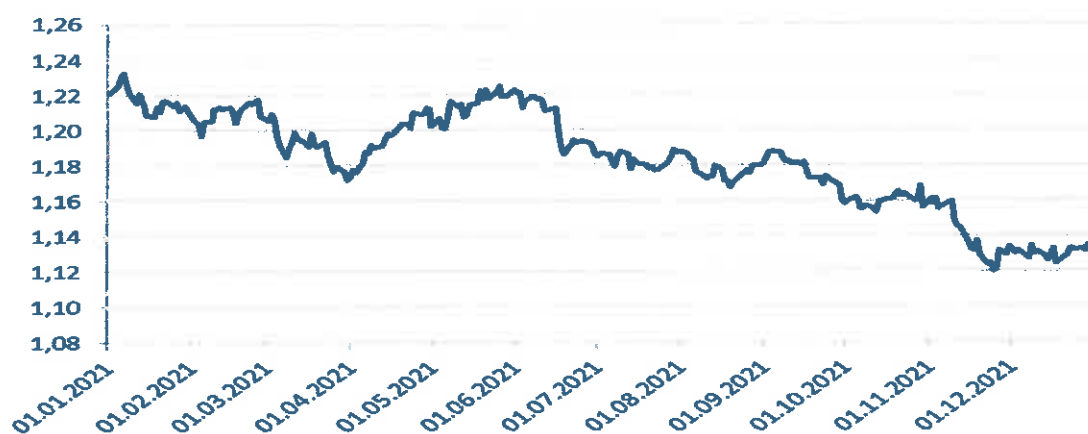
Инфлацијата во еврозоната во 2020-та година беше негативна во многу европски земји. Таа остана ниска на почетокот на 2021-ва година, но значително се забрза во втората половина од годината. Дури и во земјите со историска стабилност на цените, годишната инфлација достигна до 5% во последниот квартал од годината, над целната инфлација на Европската централна банка од 2%.

Графикон бр. 1 Движење на светските берзански индекси



Девизниот курс ЕУР / УСД се движеше од 1,2215 на почетокот до 1,137 на крајот на 2021-та година со забележителен надолен тренд.

Графикон бр. 2 Движење на девизниот курс евро / долар во 2021



1.2. Макроекономски движења во Република Северна Македонија

Во 2021-ва година домашната економска стабилност во Република Северна Македонија постепено закрепнува, во услови на натамошна имунизација на населението и без поголеми негативни ефекти од појавата на четвртиот бран на Ковид-19 во овој период. Додека во 2020-та година бруто домашниот производ падна за -6,1%, во 2021-ва година се очекува да достигне раст од +3,9%. Првиот квартал од 2021-ва година заврши со пад на БДП за 1,8%. Во вториот квартал ситуацијата почна да се подобрува, при што е забележан значителен раст од 13,4%. Домашната трговијата порасна за 46% на годишно ниво како резултат на зголемената побарувачка. Производството се обнови за речиси 20% на годишно ниво. Извозот на стоки се зголеми и во вредност и во обем, поттикнат од закрепнувањето на ЕУ, главниот извозен пазар за македонските производи. Во третиот квартал од 2021-ва година, растот на БДП од 3% беше поттикнат и од домашната и од надворешната побарувачката.

Просечната годишна стапка на инфлација за целата 2021 година изнесува 3,2%, при проектиран раст од 3,1%. Како и во глобални рамки, во последниот период, годишниот раст на цените забрза, а очекувањата за увозните цени се коригирани нагоре. Ценовните притисоци се последица на растот на цените на примарните производи и приспособувањата поврзани со специфичноста на пандемијата, за коишто меѓународните финансиски институции очекуваат постепено стабилизирање. Оттука, ценовните притисоци главно произлегуваат од фактори на страната на понудата, без поголеми притисоци од побарувачката.

Нето странските директни инвестиции забележуваат позитивни остварувања, со 200 милиони евра во првите три квартали, што е повисок износ во однос на првите три квартали од 2020 година, кога тие изнесуваа 100 милиони евра. Се очекува дека овие трендови ќе продолжат и во натамошниот период, при очекувања за натамошен раст на глобалната економија и постабилни согледувања на меѓународните инвеститори. Приливите врз основа на странски директни инвестиции придонесуваат за раст и на вкупните инвестиции. Забележливо е постепено закрепнување на инвестициите, но истото е побавно во однос на другите компоненти од БДП, односно во просек, растот на инвестициите е околу 3,4%. Сепак, ова е позитивно придвижување, наспроти големиот пад во 2020-та година од околу 16%. Се очекува овој тренд да продолжи и во 2022-ра, за кога се проектира вкупен економски раст од 3,9%.

Превземените мерки на Владата за справување со негативните последици од Ковид-19 кризата, доведоа до буџетски дефицит од 3,4% со третиот квартал од годината, што сепак означува пад во однос на овој период 2020-та година (5,4%). Државниот долг како процент од БДП го достигна највисокото историско ниво од 54,7% од БДП во вториот квартал од 2021-ва година. Во такви услови јавниот долг во однос на БДП исто така го достигна највисокото историско ниво со јуни 2021-ва година (63,1%). Со трет квартал од годината индикаторите се намалија и достигнаа 51,1% и 59,3% државен долг, односно јавен долг соодветно.

Во Октомври 2021 година, Владата го усвои Планот за забрзување на растот за периодот 2022-2026 година, кој беше подготвен од Министерството за финансии во соработка со други релевантни владини служби. Неговата цел е да го поддржи закрепнувањето на економијата и растот на БДП. Усвојувањето на планот се очекува да резултира со годишен раст на БДП од 5%, 12 милијарди евра нови инвестиции во јавен и приватен сектор, 156.000 нови работни места, фискална консолидација и стабилен јавен долг.

Нестабилноста на глобалниот енергетски пазар има силно влијание врз македонскиот енергетски систем, поради што се очекува зголемување на цените на енергенсите со почетокот на 2022-ра година.

Народната Банка на Република Северна Македонија продолжи со спроведување на акомодативна политика, со дополнително намалување на референтната каматна стапка на почеток на годината, доведувајќи ја на најниско историско ниво од 1,25%. Дополнително, продолжи со понудата на благајничките записи во намалениот износ од 10 милијарди денари. Намалување на основната каматна стапка, како и позначителното намалување на понудениот износ на благајнички записи, придонесе за зголемување на ликвидноста на банкарскиот систем и поддршка на кредитните текови во економијата.

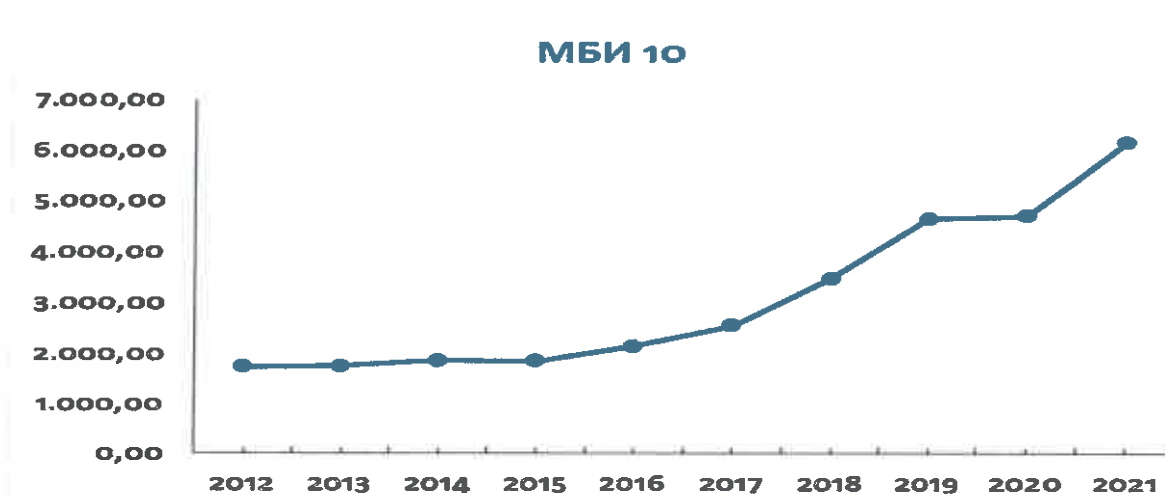
Солвентноста на банкарскиот систем се задржа на стабилно ниво. Стапката на адекватност на капиталот се одржа над 16% во текот на годината, што е пред сè резултат на растот на капиталните позиции.

Поврат на просечната актива (ROAA) на банкарскиот сектор за првите три квартали од годината изнесуваше 1,4%.

Повратот на просечниот капитал (ROAE) беше во просек 12,4% за првите три квартали, кој најмногу се должи на големите банки (13,5%). За разлика од 2020-та година, каде се забележа негативен поврат на просечниот капитал кај средните банки (-0,5%), во првите три квартали од 2021-ва година, истиот е позитивен и изнесува 8,3%.

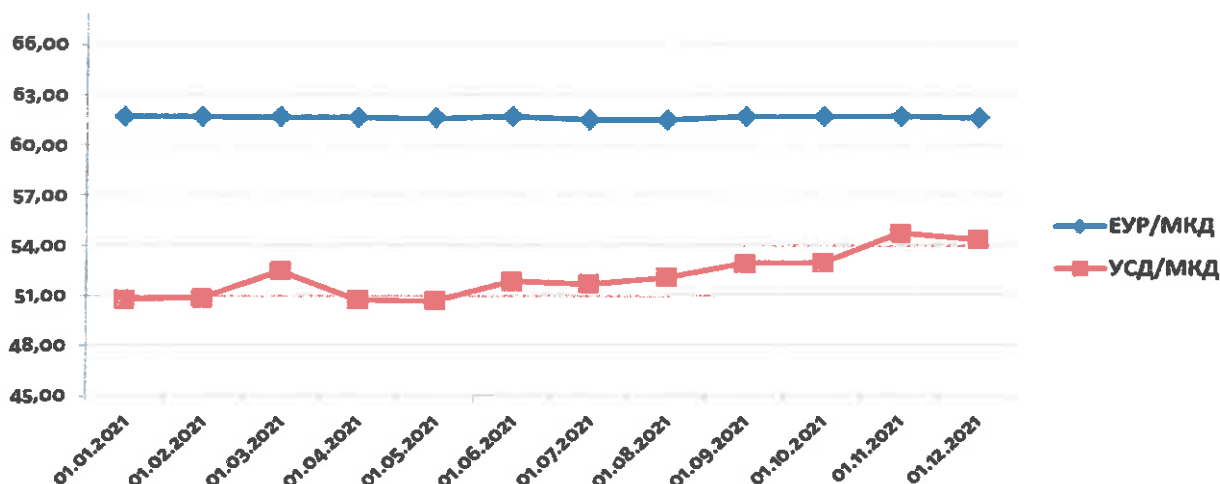
Македонската берза забележа одлични резултати во текот на целата година. Во 2021-та година прометот порасна за 56,84%, додека берзанскиот индекс МБИ10 забележа одличен раст од 30,79% во однос на 2020-та година.

Графикон бр. 3 Графички приказ на движењето на МБИ 10 2011 – 2021 година



Стратегијата на фиксен девизен курс на денарот во однос на еврото е клучното сидро за макроекономските политики во Македонија. Неговата стабилност во 2021-та година се одржуваше во услови на акомодативна монетарна политика, имајќи ја предвид стратегијата и движењето на девизните курсеви и следењето на соодносот на долар / евро. Во текот на 2021-та година е остварен раст на девизните резерви од околу 283 милиони евра. Растот на девизните резерви гарантираат стабилност на курсот на денарот и во иднина.

Графикон бр. 4 Девизен курс во однос на ЕУР и УСД во 2021 година



2. АКТИВНОСТИ НА БАНКАТА

Шпаркасе Банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката) го продолжи финансирањето на економијата и населението и во услови на ковид, и оствари раст на кредитната активност со цел да ја поддржи економијата, додека истовремено водеше прудентна политика на управување на ризици. Стапката на нефункционални кредити остана на ниско ниво од 3,9% и покрај сеуште специфичните околности предизвикани од пандемијата. И во такви услови се водеше сметка за зедницата, ги примени сите мерки за заштита од ковид и реализираше донации кон различни сегменти од општеството.

Една од позначајните активности на Банката во 2021 претставува процесот на присоединување на Охридска Банка АД Скопје. Договорот за присоединување со Охридска Банка АД – Скопје („Банката што се присоедини,“) беше потпишан на 15 Јануари 2021 година, а на 16 јули 2021 година со упис на статусната промена – присоединување и официјално заврши процесот на присоединување на Охридска банка АД Скопје кон Шпаркасе Банка АД Скопје. Со ова интегрираната Шпаркасе Банка АД – Скопје, припаѓа во групата на големи банки заземајќи ја 4-та позиција на банкарскиот пазар.

Со успешна финализација на процесот на присоединување, Шпаркасе Банка ја прошири својата клиентска база и го зголеми пазарниот удел на 13,4% во сегментот население и 15,1% во сегментот на корпоративни клиенти. Интегрираната Шпаркасе Банка АД Скопје, сега ќе опслужува повеќе од 120.000 клиенти во земјата, преку 35 експозитури и широка мрежа на банкомати на околу 100 локации широм државата.

Имотот и обврските на Банката што се присоединува се пренесуваат во Банката што презема по пат на универзален пренос на целиот имот и сите обврски според условите дефинирани во оваа Спогодба и позитивното законодавство.

Шпаркасе Банка АД Скопје во 2021 година го објави почетокот на третиот циклус од програмата „Чекор по чекор“, наменета за поддршка на старт-ап бизнисите во Република Северна Македонија. Преку оваа програма Шпаркасе Банка АД Скопје веќе трета година по ред на стартапите им овозможува пристап до потребните финансиски средства за

развој на нивните микро и мали компании, како и вклучително едукација и менторство за правилен развој и одржливост на бизнис-идеите.

Програмата „Чекор по чекор“ е наменета за компании што се регистрирани пред помалку од 24 месеци и кои имаат потреба од дополнителни финансиски средства и едукација за унапредување на нивните претприемачки вештини, кои се наоѓаат во старт-ап фаза или во фаза на развој на бизнис-идеја и вработуваат еден или помалку од 10 вработени.

Во отежнати услови на пандемска година, придружена со високи потенцијални ризици и неизвесности, Банката успешно ја заврши годината со претпазливо управување на истите и оствари поврат на капиталот (RoE) од 8,07% и коефициент на трошоци во однос на приходи (Cost-To-Income) од 50,9%.

Табела бр. 1 Основни финансиски индикатори на Банката

Во милиони денари	2020	2021
Биланс на успех		
Нето-приходи од камата	1.748,5	1.810,2
Нето-приходи од провизии	463,6	562,8
Нето-приходи од курсни разлики	223,5	238,1
Нето оперативни приходи	81,3	108,8
Исправка на вредноста	-852,3	-560,7
Трошоци за вработените	-636,5	-724,8
Амортизација	-146,0	-132,0
Материјали, услуги и административни трошоци	-411,3	-392,5
Останати расходи од дејноста	-627,1	-611,4
Добивка пред оданочување	255,0	691,0
Нето добивка	241,5	640,5
Биланс на состојба		
Вкупна актива	71.536,3	73.067,4
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	8.380,1	8.873,0
Структура и квалитет на актива		
Ликвидна актива / Вкупна актива	26,9%	23,2%
Високо ликвидна актива / Вкупна актива	19,2%	13,8%
Кредити / Депозити	102,8%	105,4%
Кредити на правни лица / Бруто кредити	50,7%	52,2%
Кредити на население / Бруто кредити	49,3%	47,8%
Учество на основните средства во вкупната актива	1,6%	1,6%
Финансиски индикатори		
Стапка на адекватност на капитал	16,9%	16,8%
Сопствени средства	10.409,3	10.375,3
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	0,5%	0,9%
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	7,7%	8,1%
Показатели за профитабилност		
Нето каматен приход / Вкупни редовни приходи	76,8%	87,1%
Нето каматна маргина (нето каматен приход / просечна каматносна актива)	3,1%	2,9%
Трошоци за плати / Вкупни редовни приходи	28,0%	34,9%
Оперативни трошоци / Вкупни редовни приходи (Cost-to-income)	52,1%	50,9%
Исправка на вредноста на средствата / Нето каматен приход	48,7%	31,0%
Резервации / Бруто кредити	-1,0%	-0,9%

Останати индикатори

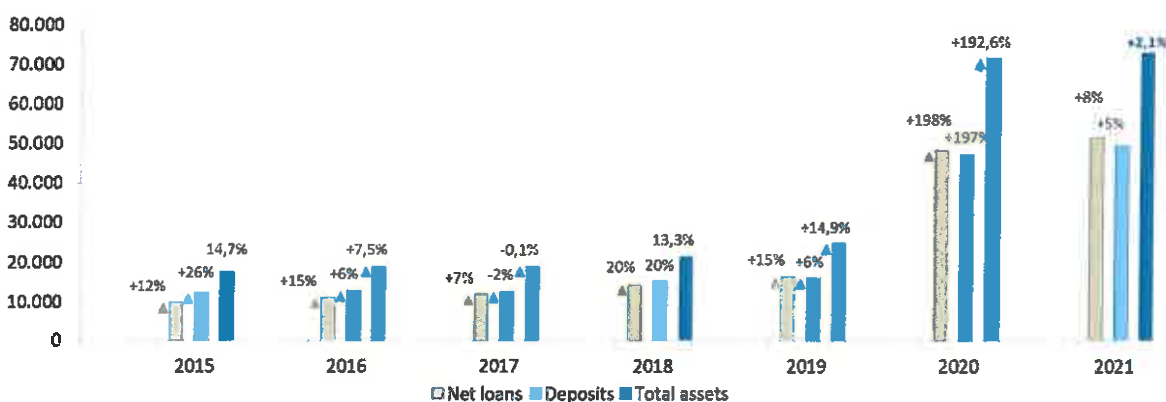
Број на вработени	715,0	684,0
Просечен број на вработени	702,0	691,0
Актива по просечен број на вработени	101,9	105,7
Кредити (брuto) по просечен број на вработени	72,7	79,6
Депозити по просечен број на вработени	67,2	71,7

3. ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ НА БАНКАТА

3.1. Актива и пасива на Банката

Вкупните средства на Банката на крајот на 2021 година изнесуваат 73.067,4 милиони денари што е за 2,1% зголемување споредено со минатата година.

Графикон бр. 5 Движење на билансни позиции по години и годишен раст



*Состојбите од 2020 година се интегрирани податоци од деветте банки

Паричните средства и паричните еквиваленти на 31.12.2021 година изнесуваат 12.570,1 милиони денари и се намалени во однос на минатата година за 21,8% како резултат на оптимизација на изворите на финансирање и зголемувањето на кредитното портфолио.

Вложувањата во хартии од вредност на крајот на 2021 изнесуваат 6.942,7 милиони денари и бележат пораст од 24,7% во однос на минатата година. Фер вредноста на портфолиото на хартии од вредност забележа значително зголемување, пред се поради движењето на пазарните цени во нагорна линија поради зголемена побарувачка каде што постоеше висок интерес за алтернативно инвестирање на средствата особено во македонската еврообврзница која има висок принос.

Кредитите и побарувањата од други клиенти во вкупен износ од 51.724,6 милиони денари во однос на изминатата година забележаа зголемување од 7,6%. Иако, целокупното работење се одвиваше во услови на паралелна интеграција и стабилизациски активности пост интеграција, сепак оствари солиден годишен раст од 7,6%, од кои корпоративните кредити се зголемени за 10,9%, додека кредитирањето на население реализираше раст од 4,5%.

Табела бр. 2 Структура на кредити според должникот

Во милиони денари	2020	2021	промена %
Правни лица	25.911,3	28.735,8	10,9%
Домаќинства	25.152,0	26.289,7	4,5%
Вкупно кредити и побарувања од клиенти	51.063,3	55.025,5	7,8%
Намалено за: резервација поради оштетување	-2.974,8	-3.300,9	11,0%
Нето кредити и побарувања од клиенти	48.088,5	51.724,6	7,6%

*Вклучително и секторите Држава и Останати финансиски друштва

Останатите побарувања во износ од 458,4 милиони денари во себе ги вклучуваат побарувањата за провизии и надомести, другите побарувања од купувачите, авансно платените трошоци и побарувањата по други основи.

Банката во 2021 има Преземени средства во износ од 121,3 милиони денари. Во 2021 година, немаше нови преземања на средства.

Нематеријалните средства изнесуваат 275,5 милиони денари и се зголемени за 45,6% односно за 86,3 милиони денари.

Недвижностите и опремата изнесуваат 900,9 милиони денари и се намалени за 3,1% односно за 28,6 милиони денари.

Графикон бр. 6 Структура на актива



Графикон бр. 7 Структура на пасива



Вкупните обврски на Банката на 31.12.2021 година изнесуваат 64.194,4 милиони денари. Заедно со акционерскиот капитал од 8.872,9 милиони денари, вкупните извори на средства на Банката изнесуваат 73.067,4 милиони денари.

Депозитите на банки и кредитни линии на анализираниот датум изнесуваат 11.282,8 милиони денари.

Депозитите на други клиенти со 49.510,6 милиони денари учествуваат со 67,8% во вкупните извори на средства и во услови на кризна година забележаа пораст од 5,0%. Депозитите на правни лица изнесуваат 25.610,8 милиони денари и бележат зголемување од 7,0% во однос на претходната година заради зголемената состојба на трансакциските сметки на компаниите. Нивното учество во вкупните депозити на клиенти изнесува 51,7%. Учеството на депозитите на население во вкупните депозити е 48,3%, а истите изнесуваат 23.899,8 милиони денари и бележат зголемување од 2,8% во однос на претходната година.

Табела бр. 3 Депозити на клиенти

Депозити на клиенти Во милиони денари	2020	2021	промена %	учество
Правни лица	23.925,2	25.610,8	7,0%	51,7%
Домаќинства	23.248,2	23.899,8	2,8%	48,3%
Вкупно депозити на клиенти	47.173,4	49.510,6	5,0%	100,0%

**Вклучително и секторите Држава, Останати финансиски друштва и Непрофитни институции*

3.2. Акционерски капитал

Акционерскиот капитал заедно со премиите од акции, резервите и добивката за годината на 31.12.2021 година изнесува 8.872,9 милиони денари. Неговиот износ бележи пораст од 5,9% во однос на претходната година и учествува во вкупните извори на средства на Банката со 12,1%.

Во текот на 2021 година имаше нова дваесетта емисија на акции заради присоединување на Охридска банка АД Скопје кон Шпаркасе банка АД Скопје. Се издадоа вкупно 1.054.681 обични акции со вкупна номинална вредност на емисијата 2.815,9 милиони денари.

Субординираните обврски со 31.12.2021 година изнесуваат 2.425,6 милиони денари и се задржаа на истото ниво од претходната година.

Банката континуирано одржува висока капитална позиција од 16,8% на крајот на 2021 година, следејќи ја својата стратегија за долгорочно одржување висока стапка на адекватноста на капиталот над регулаторниот минимум од 15%.

3.3. Приходи и расходи на Банката

Во 2021 година Банката ги оствари следните резултати од своето работење во анализираниот период:

Табела бр. 4 Приходи од камата

Во милиони денари	2020	2021	% промена
Нефинансиски друштва	883,8	854,0	-3,4%
Држава	74,2	112,8	52,0%
Банки	39,4	14,2	-64,0%
Останати финансиски друштва	12,3	12,6	2,4%
Население	1.270,0	1.286,7	1,3%
Вкупно приходи од камата	2.279,7	2.280,3	0,0%

Приходите од камати од пласирани средства на крајот на 2021 година изнесуваа 2.280,2 милиони денари и бележат благ пораст од минатата година во услови на постојан тренд на намалени каматни стапки, дополнето со кризните услови на работење.

Во вкупните приходи учеството на каматата реализирана од население бележи пораст од 1,3%, додека кај нефинансиски друштва бележиме пад од -3,4% каде што корпоративното работење се соочи во поголема мера со негативните ефекти на кризата.

Табела бр. 5 Расходи за камата

Во милиони денари	2020	2021	% промена
Нефинансиски друштва	29,2	13,7	-53,1%
Држава	0,0	0,0	n/a
Банки	207,9	158,3	-23,9%
Останати финансиски друштва	146,1	177,3	21,4%
Население	148,0	120,8	-18,4%
Вкупно расходи за камата	531,2	470,1	-11,5%

Расходите по основ на камати на крајот од 2021 година изнесуваат 470,1 милиони денари и бележат намалување од -11,2% на годшина основа, поради трендот на намалени каматни стапки.

Во расходите од камати најголемо учество имаат каматите исплатени за депозитите на банки и нефинансиски друштва.

Согласно претходно наведеното, **нето каматниот приход на 31.12.2021 година изнесува 1.810,1 милиони денари и бележи благ пораст од 3,5% во однос на минатата година.**

Приходите од провизии и надомести на крајот на годината изнесуваат 989,3 милиони денари и бележат пораст од 19,3% во однос на минатата година.

Расходите за провизии и надомести во вкупен износ од 426,5 милиони денари и бележат пораст од 16,5% во однос на минатата година.

Нето приходот од провизии и надомести за вршење на банкарски услуги на крајот од годината изнесува 562,8 милиони денари и забележаа пораст од 21,4% во однос на минатата 2020 година.

Остварениот нето ефект од курсни разлики со 31.12.2021 година изнесува 238 милиони денари. Позицијата на нето курсни разлики во однос на 2020 година забележа зголемување од 6,5% или за 14,6 милиони денари.

Останатите оперативни приходи со 31.12.2021 година изнесуваат 108,8 милиони денари и забележаа зголемување од 33,8% во однос на минатата 2020 година.

Нето исправката на вредност на финансиските средства изнесуваат 532 милиони денари. Споредено со минатата година бележи намалување од -37,5%. 2020 беше година на зголемени ризици и согласно групациските стандарди за ризично профилирање на клиентите, се издвоија дополнителни резервации.

Трошоците за вработени изнесуваат 724,8 милиони денари. Нивниот износ е зголемен во однос на 2020 година за 13,9%. Бројот на вработени на крајот на 2021 изнесуваше 684 вработени.

Износот на пресметаната амортизација на 31.12.2021 година изнесува 132,0 милиони денари и бележи намалување од -9,6% на годишно ниво.

Останатите расходи од дејноста за периодот заклучно со 31.12.2021 година изнесуваат 611,4 милиони денари и бележат благ пад од -2,5% во однос на 2020 година. Намалувањето претставува последица на ковид условите кои наметнаа ограничувања на патувања, маркетинг настани и сите трошоци поврзани со ограничувањата не се реализираа.

Банката ја заврши 2021 година со позитивен финансиски резултат од 691,0 милиони денари пред оданочување, при што данокот на добивка изнесува 50,5 милиони денари.

Нето остварената добивка на Банката изнесува 640,4 милиони денари (2020: 241,5 милиони денари).

4. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Во фокусот на управувањето со ризиците во 2021 година пред се беше ефикасното управување со ризиците што и овозможува на Банката ефикасно користење на расположивиот капитал и поддршка на здравите и долгорочно одржливите бизниси и кредитоспособните домаќинства. Предизвиците поврзани со Ковид кризата секако останаа како важни и оваа година иако мерките кои банката ги презеде во 2020 година за ублажување на ефектите од Ковид кризата вродија со плод, што се гледа и во задржаниот квалитет на кредитното портфолио без позначајни нарушувања.

Банката применува прудентна политика на управување со ризиците со цел одржување на нивото на нефункционални кредити на што е можно пониско ниво. Исто така, овој начин на управување со ризиците е да се обезбеди што поголема наплатливост на пласманите, одржување на адекватно ниво на капитална адекватност, управување со останатите ризици во работењето и заштита од непредвидени случувања и евентуални закани од неостварување на планираната политика.

Во светлото на Ковид кризата Банката се фокусираше и на рана идентификација на потенцијалните нефункционални кредити и навремено преземање на мерки за репрограмирање на пласманите во најпогодените сектори.

4.1. Имплементација на групни стандарди во управувањето со ризици

Голема поддршка во процесите поврзани со управувањето со ризиците за Банката претставува имплементацијата на голем дел од Групациските практики, документи и политики од областа на управувањето со ризиците. Во рамките на Risk Governance проектот во текот на 2021 беа усвоени нови Групациски документи и ревидирани верзии на веќе усвоените документи кои претставуваат усогласување со Групните стандарди.

Константно се спроведуваше редовен мониторинг на степенот на усогласеност со Групните стандарди и имплементација на утврдените гапови.

Со цел навремено признавање на загубите поради оштетување на портфолиото Банката продолжи со примена на т.н. Stage Overlay методологија за подигнување на нивото на посебна резерва кај пласманите во најпогодените индустрии, иако во оваа година добар дел од погодените индустрии добија пониски оценки на ризичност што имаше ефект на

ослободување на исправка од вредност по овој основ во текот на годината. Банката исто така користи FLI (forward looking information) за мерење на Очекуваните кредитни загуби. Најзначајните претпоставки во FLI (forward looking information) концептот и кои корелираат со нивото на Очекуваните кредитни загуби се поврзани со макроекономските варијабли: Пораст на БДП, Стапката на инфлација и стапката на невработеност.

4.2. Кредитен ризик

Управувањето со кредитниот ризик во 2021 го обележа стабилен раст на портфолиото, ниско ниво на прилив на нефункционални пласмани, значително пониско од планираното. На страната на реализирањето на наплатата на нефункционалните пласмани целосно се остварија очекуваните резултати што исто така влијаеше позитивно на стапката на нефункционални пласмани која изнесува 3,95% од портфолиото на кредити.

Во 2021 Банката споредено со буџетираниот износ не го оствари во целост планираниот трошок за исправка на вредност и посебна резерва, односно остварувањето е на ниво од само 75%. Овој позитивен тренд е резултат на остварување на пониско ниво на очекуван прилив на нефункционални пласмани во услови на целосно реализирање на очекуваната наплата. Позитивен ефект исто така имаше и примена на нови параметри на ризикот калкулирани на интегрирано портфолио, како и измена во Stage Overlay методологијата која поради стабилизирање на Ковид кризата во одредени индустрии предвидува подобрување на економските текови.

Управувањето со кредитниот ризик вклучува постојана анализа на кредитното портфолио на Банката, во поглед на учеството на нефункционалните пласмани, покриеноста на портфолиото со соодветно ниво на резервации, концентрацијата на најголемите пласмани, секторската диверзификација, анализа и оценка на финансиските перформанси на клиентите, следење на редовноста во исполнувањето на обврските од клиентите.

Исто така Банката успеа да постигне значајно повисоко ниво на покриеност на нефункционалните кредити со резервации од 151,32% што е на нивото од крајот на 2020 гледано од аспект на интегрирани портфолија.

Графикон бр. 8 Вкупната изложеност на кредитен ризик според ризична категорија



4.3. Ликвидносен ризик

Во текот на 2021 година Банката активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносен ризик што опфаќаше управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата согласно финансиските и готовински текови како и нивната концентрација. Изложеноста на ликвидносен ризик се мереше преку екстерно и интерно утврдените лимити, односно усогласеноста на Банката со истите.

Во 2021 до периодот пред интеграцијата Банката во целот ги исполнуваше сите групациски ликвидносни индикатори кои се во согласност со BASEL III методологијата и показателите беа константно во рамки на утврдениот вкупен лимит. По интеграцијата Банката интензивно работи на подготовка на бази со цел да се овозможи континуитет на пресметка на овие индикатори по Групациски стандарди во рамки на проектот VITA/BRITA. До целосна спремност за калкулација на истите на Групациско ниво Банката исто така успешно управува со ликвидноста следејќи ги локалните стандарди кои исто така ја следат и регулираат BASEL III регулативата.

4.4. Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, во текот на 2021 година беше 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 Банката. Во текот на 2021 година се водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на стратешкиот план на Банката, како и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот.

4.5. Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик во текот на 2021 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот. Банката активно преземаше активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик кои опфаќаа утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење на истиот, воспоставување на лимити и други контролни механизми.

4.6. Оперативен ризик

Со цел сведување и одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2021 година Банката управуваше со истиот преку идентификација, процена, мерење, амортизирање, следење и контрола на изложеноста на овој ризик. Идентификацијата на оперативниот ризик Банката го вршеше преку следење на ризичните настани, имплементиран систем на интерни контроли, систем на следење на клучните индикатори на ризикот, оценка на клучните ризици преку RCSA методата, додека мерењето на овој ризик се вршеше со примена на пристап на базичен индикатор.

4.6.1 Судски спорови против Банката

Заклучно со 31.12.2021 година против Банката се водат вкупно 22 активни постапки со вкупна вредност од 74,3 милиони денари.

4.7. Процес на интерна оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP)

Согласно важечката регулатива која наложува воспоставување на интерна адекватност на капиталот, Банката во текот на 2021 година ја следеше и интерната адекватност на капиталот која е базирана на групациските стандарди. Интерната адекватност на капиталот и овозможува на Банката поддршка во процесот на управување со ризиците како и одржување на потенцијал на покриеност кој е во согласност со профилот на ризичност, големината и сложеноста на финансиските активности на истата.

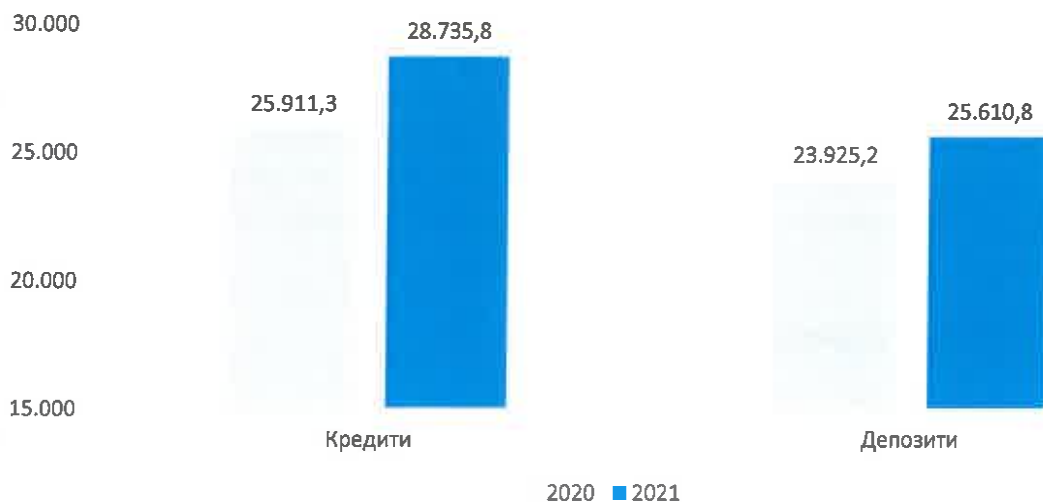
5. КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

Корпоративното кредитирање беше во функција на поддршка на македонската економија за закрепнување на истата. Во изминатата година, корпоративното банкарство во Република Северна Македонија се одвиваше во отежнати услови поради влијанието на КОВИД-19. Периодите на вонредни мерки имаа влијание врз економската активност на компаниите, а оттаму и врз нивната ликвидност. И покрај тоа, може да се оцени дека банкарскиот систем не ја запре кредитната активност и продолжи да го поддржува реалниот сектор. Кредитниот раст изминатата година беше значително повисок од просекот во банкарската индустрија.

Во 2021 година во услови на интергација на две системски Банки, интегрираната Шпаркасе Банка АД Скопје оствари пораст на функционалното портфолио за 10,9% и го свде учеството на нефункционалните пласмани на 4,3%. И покрај влијанието на кризата, Банката во рамки на своите кредитни политики и стандарди за финансирање ги поддржуваше успешните и одржливи компании, од сите прифатливи дејности. Банката ја продолжи успешната соработка со големите компании кои доминираа во кредитниот раст и оваа година, но поддржуваше позабрзан и поизразен раст оствари во соработката со мали и средни правни лица. Ваквиот тренд е во согласност со стратешката определба на Банката понатаму да ги проширува активностите и клиентската база во овој пазарен сегмент кој доминира во вкупното салдо на функционални кредити кај правни лица со над 50%. Исто така, Банката и во изминатата година имаше зголемена активност во делот на проектните финансирања, каде по интеграцијата е апсолутен пазарен лидер.

Од аспект на потенцијалот за нудење услуги, Банката, како членка на голема банкарска групација, ќе продолжи да ги поддржува домашните правни лица во своите операции во земјата и странство. Со присутноста на пазарите на Централна и Југоисточна Европа, на клиентите ќе продолжи да им овозможува брз и економичен пристап на странски пазари во делот на финансиските услуги, но и во делот на деловните контакти во регионот. Воедно, Банката, преку заеднички финансирања со останатите членки на Групацијата, ќе продолжи да поддржува инвестициски проекти од поголем обем.

Графикон бр. 9 Кредити и депозити на правни лица (во милиони денари)



6. РАБОТА СО ФИЗИЧКИ ЛИЦА

Присоединувањето на Охридска Банка АД Скопје кон Шпаркасе Банка во текот на 2021 година значително влијаеше врз сите активности во сегментот на работа со физички лица и со управувањето со мрежата на експозитури на Банката. Со успешната завршница на процесот на присоединување, Шпаркасе Банка АД Скопје ја прошири својата клиентска база и го зголеми пазарниот удел на 13,4% во сегментот население. Интегрираната Банка опслужува повеќе од 120.000 клиенти во земјата, преку мрежа од 35 експозитури и широка мрежа на банкомати на приближно 100 локации широм државата.

Следејќи ги современите трендови на банкарскиот модел на работење во Ерсте Групацијата и Шпаркасе, Шпаркасе Банка АД Скопје веќе од почетокот на 2021 година го вовеле новиот модел на експозитура, кој е направен според највисоките стандарди за безбедност и заштита при работа, со висококвалитетни материјали, со модерен дизајн, и заштеда на топлинска и на електрична енергија. Во текот на 2021 година експозитурата Центар во Скопје беше оспособена како прва прототип експозитура со 24/7 зона во која клиентите ќе можат да ги извршат потребните банкарски услуги (плаќање редовни обврски кон Банката, плаќање режиски трошоци, вршење уплата на готовина и менувачница на странски валути). Локациите на експозитурите на интегрираната Шпаркасе Банка се распоредени во сите поголеми градови низ државата и се достапни за клиентите секој работен ден од 08:00 до 16:00 часот и во сабота на одредени локации. За полесно пронаоѓање на најблиската локација Банката овозможи уште една дополнителна функционалност „Локатор на експозитури и АТМ“ преку апликацијата „Sparky“ Viber Chatbot.

Пандемијата имаше значајно влијание и на начинот на работењето на Банката во сегментот Население. Во услови на потреба од намалување на физичкиот контакт, се фокусиравме на позначајно користење на Контакт Центарот на Банката како еден од клучните канали за информирање и советување на клиентите, но и за брзо и ефикасно

процесирање на нивните барања. Комуникацијата со клиентите забрзано се дигитализира, со редовно користење на алтернативните канали за комуникација како „Sparky“ chat, Viber и СМС пораки, е-маил пораки и останати канали во насока на минимизирање на потребата од физички контакт со клиентите. Експозитурите на Банката останаа еднакво достапен канал за поддршка и опслужување на клиентите преку брза и лесно достапна услуга, со максимално прилагодување на условите на своето работење согласно протоколите за заштита на здравјето на вработените и клиентите.

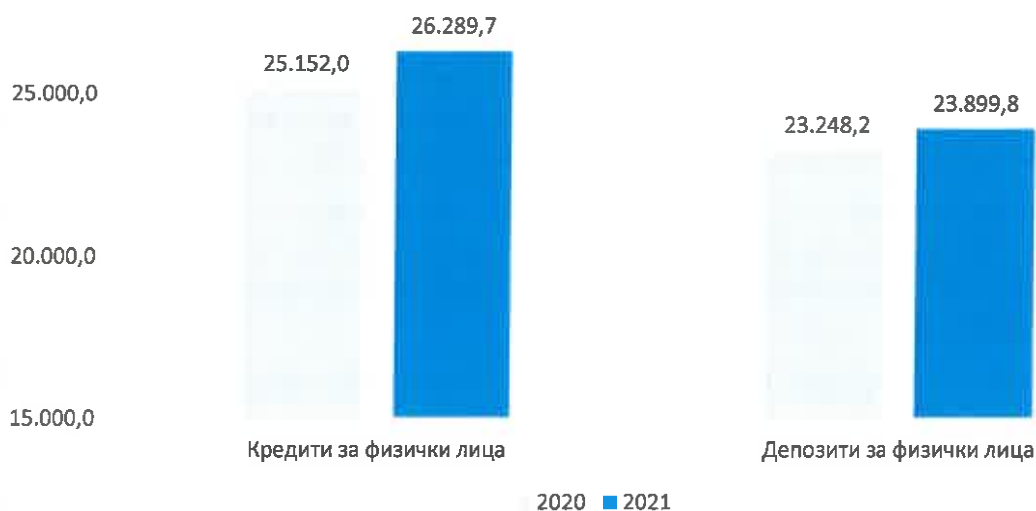
На почетокот на 2021 година Банката активно учествуваше и во исплата на финансиски средства во форма на државна помош на категориите на граѓани опфатени со пакет мерките на Владата на Република Северна Македонија за справување со последиците од Ковид-19 кризата.

Во текот на 2021 година Банката започна и со продажба преку алтернативни канали за продажба, со креирање на таргетирани понуди до одредени групи на клиенти а со цел задоволување на нивните потреби. Аквизицијата на новите клиенти се засили и преку лансирањето на Програмата за Мобилни Банкари. Со оваа Програма се овозможува продажба на производите и услугите наменети за физички лица преку кредитни посредници со што се интензивираат теренските активности и теренската продажба во услови на пандемија, и се обезбедува поголема присутност на производите на Банката на пазарот како резултат на директниот контакт со клиентите.

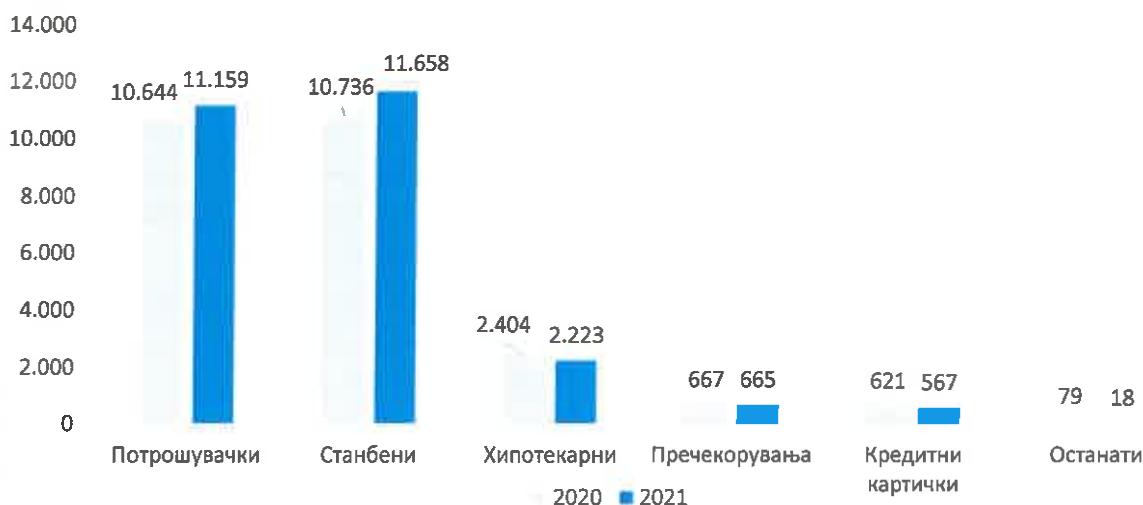
Севкупното кредитно портфолио на население на крајот на 2021 година изнесува 26.289,7 милиони денари и забележа раст од 4,5% во однос на збирот на кредитните портфолија на Шпаркасе Банка и Охридска Банка во претходната година. Во 2021 година, споредбено со 2020 година забележан е пораст на кредитното портфолио кај станбените кредити за 9%, додека кај потрошувачките кредити забележан е пораст за 5,4%.

Во делот на депозитите на физички лица, акцентот беше ставен на одржување на стабилноста и структурата на депозитното портфолио, кое задржа пораст и во 2021 година. Продолживме да ги стимулираме добрите навики за штедење, промовирајќи ја својата долгогодишна традиција на стабилност и доверба. Салдо на депозити на физички лица со крајот на годината изнесува 23.899,8 милиони денари и забележа раст од 2,8% во однос на збирот на депозитните портфолија на Шпаркасе Банка и Охридска Банка во претходната година.

Графикон бр. 10 Кредити и депозити на физички лица (во милиони денари)



Графикон бр. 11 Структура на редовните кредити на население (во милиони денари)



7. АКТИВНОСТИ НА ПАЗАРИТЕ НА ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ И УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСТ

Шпаркасе Банка АД Скопје во текот на 2021 година оствари солидни резултати од активностите поврзани со финансиските пазари и понатаму ја зацврсти својата водечка пазарна позиција. Воедно, Банката прудентно управуваше со својата денарска и девизна ликвидност, имајќи ги во предвид регулаторните барања и потребите на клиентите.

Во делот на тргувањето со девизи, Банката го зголеми прометот за 28%, во услови кога пазарот растеше со стапка од 23%, со што го подобри пазарниот удел. Исто така, во делот на тргувањето со девизи, Банката го одржа високото пазарно учество од околу 20% во меѓубанкарското тргување со девизи и тргувањето со менувачници.

Имајќи ги во предвид услугите со хартии од вредност, во сегментот на тргување на меѓународните пазари на капитал, Банката ја има повторно лидерската позиција во Земјата остварувајќи пазарно учество од 45%. Шпаркасе е и понатаму банка чувар на најголемиот фонд во земјата – КБ Прв Пензиски Фонд, со актива од над ЕУР 800 милиони.

Во текот на 2021 година, Дирекцијата за тргување и финансиски пазари, во координација со Комитетот за управување со оперативната ликвидност, овозможи одржување на оптимално ниво на ликвидност. Со ова се овозможи непречено одвивање на финансиските трансакции на клиентите, извршување на кредитните и депозитните активности и остварување на деловните цели на Банката. Воспоставениот систем за управување со ликвидноста, овозможи ефикасно мерење, следење, контрола и управување со оперативната ликвидност и доследност во спроведувањето на политиките на Банката за управување со ликвидносниот ризик.

Вишоците на ликвидност, Банката ги пласираше на пазарот на пари, благајнички записи, државни записи и на домашниот и меѓународните пазари за обврзници, во валути и рочности зависно од потребите за рочна усогласеност на активата и пасивата на билансот на состојба. Со оглед на високото ниво на ликвидност, вложувањата во благајнички записи постојано се одржуваа до максималното распределено ниво, согласно пропорционалната распределба на понудата на благајнички записи дефинирана од НБРСМ. Вложувањата во домашни државни хартии од вредност и странски хартии од вредност со инвестициски рејтинг се одвиваше во согласност со стратегијата на Банката за пласмани на вишоците на ликвидност во финансиски инструменти.

8. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Маркетинг стратегијата на Банката во 2021 година имаше главен фокус - објава на интеграцијата на Шпаркасе Банка и Охридска банка, која вклучуваше спроведување на голема имиџ кампања преку медиумите, организирање на промотивни настани и навремена и конзистентна комуникација, преку споделување на важни соопштенија за јавноста, известувања за клиентите и соработниците, како и известувања интерно кон своите вработени. Во духот на интеграцијата на двете банки, беше продуцирана имиџ кампања под слоганот „Заедно можеме повеќе“, која имаше за цел да ја зголеми свесноста во широката јавност за присоединувањето на Охридска банка кон Шпаркасе Банка.

Рекламните кампањи за понудите на Банката во текот на целата година беа застапени преку највлијателните телевизиски и дигитални медиуми, како и преку реализација на бројни настани, проекти од општествена одговорност, донации и спонзорства, со кои беа постигнати и целите на маркетинг стратегијата, одржување на четвртата позиција во банкарскиот сектор според Top of mind, како и високата свесност за брендот SPARKASSE (извор: FMDS истражување).

Со продолжувањето на Светската пандемија предизвикана од корона вирусот продолжија и комуникациските пораки за здравствената заштита и почитувањето на мерките за спречување на ширењето на корона вирусот, како и едукација на клиентите за користење на електронските сервисии на Банката.

8.1. Промоција на нови производи

Во духот на маркетинг кампањата која беше спроведена по повод интеграцијата на двете банки, од средината на изминатата година беше надополнета со промоција на новите интегрирани понуди за потрошувачки и станбени кредити, како и дигиталните сервиси за електронско банкарство (NetBanking) и мобилната апликација (S-Banka). За корисниците на платежните картички од брендот VISA во август започна наградната игра „Happy Visa викенд“ во која клиентите имаа право да учествуваат со секоја трансакција на износ поголем или еднаков на 500,00 денари и имаа можност да освојат Главна награда автомобил KIA SPORTAGE или еден од 70-те ваучери за патување во Република Северна Македонија. Промоцијата на проширената мрежа со 36 експозитури и над 100 локации на банкомати беше промовирана и преку локаторот достапен преку Sparky Viber chatbot-от. Во последниот квартал од 2021 година беа промовирани новите иновативни дизајни на платежните картички од брендовите VISA и Mastercard, со проширена палета на дебитни и кредитни картички. Пакетите за физички лица беа модифицирани и збогатени со нови поволности согласно финансиските потреби на клиентите. Следејќи ги современите трендови на банкарскиот модел на работење во Ерсте Групацијата и Шпаркасе, Шпаркасе Банка веќе од почетокот на годината го воведо новиот модел на експозитура, кој е направен според највисоките стандарди за безбедност и заштита при работа, со висококвалитетни материјали, кои освен со својот модерен дизајн, овозможуваат и заштеда на топлинска и на електрична енергија. На денот на интеграцијата беше промовирана првата прототип експозитура во центарот на Скопје со 24/7 безбедна зона во која клиентите ќе можат да ги извршат потребните банкарски услуги за плаќање редовни обврски кон Банката, плаќање режиски трошоци, вршење уплата на готовина и менувачница на странски валути.

Со цел стимулација и поддршка на младите кон развој на претприемачките способности и основање на стартап компании, во рамките на „Чекор по чекор“ програмата во изминатата година беа објавени два нови циклуса под слоганот „Не ја ставај твојата идеја на „hold““. Во соработка со партнерите „Business Impact Lab“ и „Startup Academy“ во рамките на оваа програма преку спроведени 8 различни образовни модули, преку кои стартап бизнисите ги разработија своите бизнис-планови и по позитивна евалуација станаа корисници на банкарски кредит, со кој ќе продолжат да ја развиваат и унапредуваат инвестициската активност.

По повод месецот на штедење (октомври), Шпаркасе Банка го промовираше „Депозит прогрес“, со одлични поволни услови за штедење во евра со растечки каматни стапки и можност за дополнителни вложувања. Промотивниот производ кој им се понуди на клиентите вклучуваше фиксни каматни стапки, кои прогресивно растат се до последниот период од орочувањето.

На самиот крај на 2021 година беше започната нова кампања „Илјада причина за среќа“ во соработка со Mastercard, која им овозможи на првите 1.000 корисници на платежни картички од овој бренд да добијат поврат на средства во износ од 1.000 денари. Во кампањата право за учество имаа сите корисници (физички лица) на Mastercard Debit Standard и Mastercard Gold Debit дебитните картички, како и корисниците на кредитните картички: Mastercard Standard, Mastercard Gold и Mastercard Platinum.

8.2. Спонзорства, Донации и Настани

Успешната завршница на процесот на присоединување на Охридска банка кон Шпаркасе Банка со пораката „Заедно можеме повеќе“, беше одбележана со неколку уникатни и впечатливи настани и фестивали, кои беа организирани со ограничен број на претставниците од медиумите, клиенти и соработници на Банката. Поддршката на разни настани, како генерален покровител на „CineDays 2021“ во изработка на Младинскиот културен центар (МКЦ) и спонзор на „Beach Film Festival“, со пораката „Пет дена филмови под ѕвездено небо со Шпаркасе Банка“.

Шпаркасе Банка ја продолжи традицијата за поддршка на настани кои го збогатуваат културниот живот и ја афирмираат уметноста, настани кои едни од најзначајните за домашната културно уметничка сцена, а во 2021 година со поддршка на уште едно спектакуларно издание на „Охридско Лето“.

Во текот на 2021 година преку интерна кампања за поддршка на вработените под насловот „Херои на интеграција“ беа промовирани вработените кои во услови на светска пандемија секојдневно вложуваа голем труд и покажаа голема посветеност, лојалност и несебичен ангажман во процесот на интеграција на Шпаркасе Банка и Охридска банка.

Банката го поддржува развојот на спортскиот дух кај своите вработени, а истовремено и ги поттикнува да создаваат здрави навики и дава препораки за водење на здрав живот. Нашите вработени под заедничкото мото „Еден тим, една цел“ се приклучија на спортските манифестации „Прв до врв“, „Охрид Трча“ и „Business Run“, кои беа одржани согласно ковид мерките и протоколите пропишани од страна на организаторите.

Меѓу позначајните проекти и настани кои беа поддржани од Шпаркасе Банка во текот на 2021 година ги издвојуваме: проектот „Сончева – Земја на сонцето“ и нивната ЕКО-акција за собирање на отпад во 10 општини во државата кои имаа наслов „Генералка викенд“; донација на 50 каталпа дрва за позелено Скопје во соработка со Европската банка за обнова и развој (ЕБОР), Европската Унија (ЕУ), Австрија и локалните партнерски банки; online ЕКО детскиот маскенбал во соработка со Пакомак и Рамстор Мол; Rooftop startup Talks за промоција на „Чекор по чекор“ програмата, како и други помали настани. Во јуни 2021 година Шпаркасе Банка потпиша Меморандум за соработка со Фондот за иновации и технолошки развој, со кој ќе се овозможи поголема промоција и достапност на „Чекор по чекор“ програмата до широката стартап заедница во нашата држава.

Шпаркасе Банка во текот на 2021 година ги поддржа и организациите кои имаат за цел унапредување на економскиот развој во доменот на економијата и бизнисот во Република Северна Македонија, како и развој на меѓународна соработка со споделување на знаења, поврзување на бизнисите и поттикнување промени во регионот: Економски факултет – Скопје, Стопанската комора на Македонија, Стопанската комора на Северо-Западна Македонија, ЗИП Институтот за организација на „MEF Energy Forum“, „Skopje Economic Forum“ и „Macedonia 2025“.

9. КОРПОРАТИВНА ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ

Во рамките на платформа за корпоративна општествена одговорност - Sparkasse Life, Банката и во 2021 година ги продолжи активностите за проширување и развој на областите кои се опфатени во рамките на оваа платформа. Како главни сегменти на поддршка се опфатени културата и уметноста, здравството, спортот, финансиската едукација и заедницата во која припаѓаме.

Во 2021 година по седми пат успешно се реализираше е-акцелераторската програма „Награда за социјално претприемништво“ (Social Impact Award) во соработка со „Бизнис импакт лаб“. За најдобрите три (3) идеи/решенија избрани од стручното жири „Хербална куќичка Билкилајф“, „О-круг“ и „Мали истражувачи“, Шпаркасе Банка обезбеди парични награди, а за четвртиот победник „EnergyBox“ менторска и консултантска поддршка од страна на Бизнис Импакт Лаб. Покрај наградите, најдобрите тимови добија и бесплатно учество на Самитот на Social Impact Award каде што виртуелно имаа можност да се сретнат со претприемачи од 16 европски земји, со поддршка на Фондацијата EPSTE и Impact Hub Vienna.

„Најдобрите од Југоистокот“ (Best of South East) претставува програма која Шпаркасе Банка ја реализира секоја година во соработка со матичната банка, Штаермеркише Шпаркасе, и преку која се овозможува учество на талентирани студенти од Северна Македонија и регионот на Југоисточна Европа. Програмата им овозможува на студентите да се стекнат со меѓународно академско искуство на престижните факултети, како Универзитетот „Карл Франценс“ во Грац, University of Music and Performing Arts Graz, Technische Universität Graz и Montanuniversität Leoben. Истовремено, студентите добиваат можност за работна пракса во реномираната Штаермеркише Шпаркасе Групација, каде можат да стекнат нови знаења и искуства потребни за нивниот понатамошен професионален напредок.

Вработените во Шпаркасе Банка во периодот од октомври до декември 2021 учествуваа во ЕКО акцијата во соработка со „Challenger“, во која со секој изминат километар со пешачење, возење велосипед или планинарење, вработените покажаа свесност за намалување на штетните емисии на CO₂ и преку личен пример покажаа иницијатива, а воедно и придонесоа за остварување на поставената цел - донација кон „СОС Детско село“ во износ од 300.000 денари. Преку повикот за остварување на заеднички импакт од сите вработени овозможено и поддржано од „Challenger“, Шпаркасе Банка со својата донација кон „СОС Детско село“, ги поттикна и мотивира своите вработени за поголема физичка активност и мерење на изминати ЕКО километри во секојдневното движење. Дополнително Банката петта година го продолжи проектот „Корпоративна филантропија“, преку поттикнување на вработените да го развијат индивидуалното донаторство со издвојување на одреден износ од нивните месечни примања, како донација која се наменува за спроведување на едукативни работилници за децата без родители и родителска грижа згрижени во рамките на СОС Детско село Македонија.

Желбата за почиста и поздрава животна средина започнува од поединецот, но се рефлектира на целата заедница и ја отсликува колективната еколошка одговорност. Како вистински пример за една одговорна заедница, Општина Карпош постави висок стандард за останатите, освојувајќи ја првата награда на конкурсот на за „НајЕко општина“ за 2020

на Пакомак и Шпаркасе Банка. Традиционалниот конкурс за „НајЕко општина“ кој го распишува Пакомак заедно со Шпаркасе Банка има за цел да ги мотивира општините и локалните управи активно да работат кон обезбедување на здрава и чиста животна средина, но и да ги награди оние кои се истакнуваат во тој поглед.

Во текот на месец октомври - месецот на штедење, Шпаркасе Банка организираше „Медо штедо предизвик“ на социјалните мрежи, преку кој најмладите фанови, децата со нивните родители, беа повикани да учествуваат во „Медо Штедо“ предизвикот, односно да го направат најдобриот „dance“ или музички дует на песната „Медо Штедо“. Секоја објава на социјалните мрежи беше наградена со „Медо Штедо“ маичка, а најдобрите тројца избрани од стручното жири добија на подарок - детско штедење во износ од 5.000, 4.000 и 3.000 денари.

Банката во текот на 2021 година направи голем број на донации на мебел и инвентар, како и компјутерска опрема со цел за подобрување на условите за работа во работните простории на ЈППЛП Битола, ООУ Христијан Тодоровски Карпош – Скопје, Министерство за образование и наука, Јавно претпријатие за комунални дејности "Комуналец" Гевгелија и Агенција за вработување Куманово.

Шпаркасе Банка го искористи правото за донирање на финансиски средства на спортски субјекти, согласно Законот за спорт и Законот за данок на добивка. Врз основа на доставен ваучер издаден од страна на Агенцијата за млади и спорт во 2021 година беа реализирани донации за следните спортски субјекти: „КК Академија ФМП“, Кугларски клуб Вардар 2014, Софија Јарчевска каратист во КК „Работнички“ Скопје, Шаховски сојуз на Град Скопје, Танцова спортска федерација на Македонија, Ракометен клуб ЕУРОФАРМ ПЕЛИСТЕР и за спортистот за Владимир Егоров член на Здружение боречки клуб БАЛКАНЕЦ 2008 Штип.

10. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Како и за сите организациски единици, така и за Дирекцијата за човечки ресурси во фокусот на 2021 година беше обезбедување на максимална поддршка на процесот на интеграција, во делот на активностите поврзани со човечки ресурси, како и непречено одвивање на секојдневните тековни активности.

Дирекцијата за Човечки ресурси имаше клучна улога во поставувањето на новата организациска структура на интегрираната банка, како и воспоставување на нова систематизација на работните места, а исто така и активно беше вклучена во селекцијата на средниот и низок менаџмент.

Од аспект на човечките ресурси во Банката, изминатата година се соочивме со зголемена флукуација на кадарот, што беше очекувано како последица од процесот на интеграција. Дирекцијата на човечки ресурси излезе во пресрет како со интерни и екстерни регрутации на кадар, така и дополнително ангажирање на практиканти, со цел поддршка и олеснување на работните процеси на организациските единици кои се соочија со одлив на кадар. Во насока на задржување на клучните вработени во Банката, Дирекцијата за човечки ресурси презема низа активности во делот на финансиските надоместоци,

активности за препознавање и валоризација на трудот на вработените, грижа за добросостојбата на вработените и др.

Со оглед на зголемениот обем на работни активности, а со цел препознавање на вложениот труд и посветеност на вработените (employee recognition) во еден значаен период за Банката, Дирекцијата за човечки ресурси го реализираше проект „Херој на интеграција“. Проектот имаше за цел да оддаде признание и да ги награди вработените кои дадоа особен придонес, така што, во три наврати по 6 – 10 вработени беа промовирани како „Херои на интеграција“.

Иако се уште во време на пандемија, изминатата година не изостанаа и тим билдинг активностите кои беа реализирани на отворено со почитување на пропишаните мерки за спречување на ширење на КОВИД-19, каде што колегите од различни дирекции имаа прилика да се запознаат подобро во неформална атмосфера.

Во насока на одржување на благосостојбата на вработените (employee wellbeing), тимот на човечки ресурси овозможи бесплатни online Yoga часови на кои сите вработени имаа можност да се учествуваат.

Дирекцијата за човечки ресурси започна проект кој има за цел да ги мотивира младите таленти во Банката. Проектот е насловен „на ручек со членовите на Управен одбор“ и се состои во тоа што секој месец се номинираат потенцијални таленти - вработени кои не се на раководни позиции, а покажуваат одлични резултати, и истите се покануваат за заеднички ручек со членовите на Управниот одбор, со што им се овозможува поблиску да се запознаат со членовите на Управниот одбор и да споделат свои идеи и искуства.

Изминатата година Дирекцијата за човечки ресурси го реализираше проектот за градење на корпоративната култура на интегрираната Шпаркасе банка. Во таа насока, Дирекцијата за човечки ресурси одржа работилница со највисокиот менаџмент каде што се дефинираа визијата и мисијата на новата Банка. Исто така, на серија работилници со сите нивоа на менаџментот, беа дефинирани и корпоративните вредности кои се поставија како стандард за однесување на сите вработени.

Понатаму, со цел усвојување на корпоративните вредности до страна на сите вработени, со поддршка на високиот и средниот менаџмент, се одржаа интерни обуки на кои преку примери, видеа и интеракција се презентираа корпоративните вредности и воедно се градеше тимскиот дух. На крајот на годината беа промовирани колегите кои најдоследно ги применуваат корпоративните вредности како „Амбасадори на корпоративните вредности“, кои беа наградени и посочени како позитивен пример кој треба да го следат сите вработени.

Сите реализирани активности на Дирекцијата за човечки ресурси беа проследени со објави на социјалните медиуми, на веб страницата на Банката, креирање на видеа, се со цел градење на имиџот на Банката и позиционирање на пазарот на трудот како посакуван работодавач.

Шпаркасе Банка АД Скопје ја заокружи 2021 година со вкупно 684 вработени. Просечната возраст на вработените е 38 години. Од вкупниот број вработени 71% се жени а 29% мажи.

11. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

Внатрешната ревизија има независна, објективна и советодавна улога, дизајнирана да ја зголеми вредноста и да го подобри работењето на организацијата. Таа како, *third line of defence* и помага на организацијата да ги оствари своите цели преку примена на систематски пристап за оценка и подобрување на ефективност на управувањето со ризици, контролата и управувачкиот процес.

Внатрешната ревизија во целост го исполни Годишниот план во однос на планираните поединечни редовни ревизии, како и во однос на други планирани активности. При тоа особено внимание се посвети на исполнување на сите законски обврски.

Во однос на Планот на спроведени редовни ревизии, кој беше изготвен врз основа на Методологија за утврдување и проценка на ризици, исполнет е 100%. Дополнително беше спроведена и една ревизија од страна на Групацјата. Исто така од страна на ревизијата беа спроведени и четири вонредни ревизии.

Во однос на областите кои беа објект на ревизијата, истите се остварени во согласност со Методологија за утврдување и проценка на ризици, со кој се утврдува фреквентност на ревизии во одредени области во тригодишен циклус.

Значајна активност на Внатрешната ревизија беше следењето на статусот на утврдени наоди и преземени мерки за нивна имплементација врз основа на наодите на Внатрешната ревизија, при што резултатите се позитивни.

Внатрешната ревизија спроведува и следење на утврдените наоди од групациските ревизии, екстерните ревизори како и регулаторот, со унапредување на апликацијата, *follow up*, која ревизијата ја користи за таа намена.

Особена важност се става на ревизиите кои се однесуваат на препораките на регулаторот. Освен тоа Внатрешната ревизија го следи и статусот на наодите од страна на други регулаторни тела (пр. МАПАС), како и од страна на екстерните ревизори.

12. КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТ СО ПРОПИСИ И СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ

Банкарскиот сектор важи за еден од најрегулираните сектори во државата. Банкарското работење е под континуирана контрола од повеќе регулатори од различен сегмент. Пропорционално со регулативата, се зголемуваат и обврските на постојано мониторирање и анализирање, навремено информирање и аргументирани ставови на кои може да се потпре колективот во една банка. Предизвикот на управување со ризикот од усогласеност со прописи претставува динамична обврска, со бројни фактички состојби, каде секогаш целта е да се направи правилниот избор и да се задоволи клиентот, а истовремено да не се премине границата на усогласено работење со прописите.

Во текот на 2021 година, Службата Контрола на усогласеност со прописи, а со интеграцијата со Охридска Банка и согласно новата организациона структура – Оддел за спречување перење пари и ФТ и усогласеност со прописи работеше на следното:

- Подготвителни активности по претходно утврден план за успешна интеграција на процесите, особено на новите софтверски решенија кои се користат од страна на интегрираната Банка;

- Клучните вработени за проектот интензивно ги тестираа новите модули, како и регулаторните извештаи;
- По воспоставување на регистарот за вистински сопственици, беа преземени сите потребни активности за навремено информирање и координирање на сите релевантни организациони единици. Воедно, Банката зема учество во работните состаноци на ниво на Македонска Банкарска Асоцијација со релевантни институции со цел операционализација на решението и навремено исполнување на законските обврски;
- Активности за примена на мерките согласно Законот за спречување перење пари и финансирање тероризам, како и за подобрување на процесите во рамки на Одделот;
- Известување за сите релевантни законски и подзаконски измени кои имаат влијание во работењето на Банката (законски и подзаконски акти, правилници и стандарди);
- Подготвување мислење за договори со надворешни лица;
- Контрола на изготвувањето на интерни акти на Банката, процедури и правила за работа;
- Координирање на обврски за време на надворешни контроли, како и на постапувањето по акциски планови;
- Контрола на процесот на управување со судир на интереси;
- Редовно доставување извештаи до органите на управување на Банката;
- Редовно поднесување извештаи до даночните органи на САД, во согласност со FATCA даночниот АКТ.

Одделот ги извршуваше своите обврски навремено, ажурно и одговорно во насока Банката да се адаптира на промените применувајќи ги прописите во услови на тешко и предизвикувачко време на пандемија, но и процес на интеграција.

Како и до сега, така и во текот на наредниот период, приоритетите на Одделот ќе бидат потенцирање на важноста на усогласено работење, преку постојани контроли, консултации и обуки.

13. ИНФОРМАТИВНА СИГУРНОСТ

Воспоставениот систем на организационите и технички мерки во Банката за справување со ризиците во информативниот систем е во согласност со домашната регулатива, но и најдобрите практики и стандарди. Тоа придонесе во градењето на довербата со клиентите и обезбедување на висок степен на заштита, доверливост и достапност на информациите во извршувањето на деловните операции и сервиси.

Во фокусот на работењето во 2021, покрај редовното одржување на стабилен и сигурен информативен систем, согласно позитивните законски одредби (Одлука за сигурност на информативниот систем, Народна Банка) и интерната регулатива, беа активностите поврзани со проектот за интеграција на двете Банки.

Исто така работењето во 2021 во Банката, и во една поширока смисла општеството и економските субјекти во целина, помина во знакот на пандемијата предизвикана од Корона вирусот. Во такви услови Банката, успешно го прилагоди своето работење

согласно новонастанатата реалност зачувувајќи ја својата оперативност и функционалност со висок степен на почитување на сите мерки за заштита. При тоа посебен акцент беше ставено на постојаното и редовно информирање на вработените за сите ризици поврзани со далечинското работење и воопшто на новите дигитални “сајбер” закани.

Банката останува на својата стратешка цел и определба за постојано подобрување на системот на интерни контроли и нивно усогласување со Групациските стандарди и политики.

Во 2021 Банката успешно изврши тестирање на Планот за континуитет и обнова на ИТ системите, со што потврди дека поседува адекватни механизми за обезбедување на непрекинато на работните процеси поврзани со главните банкарски операции.

14. ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Корпоративното управување во Банката претставува збир од заемни односи помеѓу Надзорниот одбор, Управниот одбор, другите лица со посебни права и одговорности и акционерите на Банката, преку кои е воспоставена соодветна организациска структура и соодветни механизми за дефинирање на целите на Банката и за нивно остварување и следење.

Во 2021 година, Кабинетот на Управниот Одбор ги оствари сите активности во рамки на своите компетенции во согласност со важечката регулатива, интерните акти и најдобрите практики во сегментот корпоративно управување.

Собрание на акционери

На 26.04.2021 година беше одржано Годишното собрание на акционери на кое беа донесени одлуки од материјално значење за Банката. Собранието на акционери ги разгледа и усвои Финансиските извештаи на Банката за 2020 година, ревидирани од ревизорско друштво ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје и Мислење на Надзорниот одбор; Консолидираните финансиски извештаи за 2020 година, ревидирани од ревизорско друштво ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје и Мислење на Надзорниот одбор; Годишна сметка и финансиски извештаи за периодот 01.01.-31.12.2020 година; Консолидирана годишна сметка и финансиски извештаи за периодот 01.01.-31.12.2020 година; Годишен извештај за работењето на Банката во 2020 година и Мислење на Надзорниот одбор на Банката; Консолидиран Годишен извештај за работењето на Банката во 2020 година и Мислење на Надзорниот одбор на Банката; Одлука за распределба на добивка од 2020 година, како и Годишен извештај за работата на Надзорниот одбор во 2020 година, колективно и од аспект на поединечните членови.

Во периодот за кој се однесува овој Извештај, се одржаа две вонредни собранија на акционери. На 29.06.2021 година се одржа вонредно Собрание на акционери на кое беше усвоена Одлука за прифаќање на Спогодбата за присоединување на Охридска Банка АД Скопје кон Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје со ОДУ бр. 15/21 од 15.01.2021, измени на Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје и усвојување на пречистен текст на Статутот, Одлука за зголемување на основната главнина со издавање на обични акции со право на глас од 20 емисија со цел спроведување на постапка на статусна

промена – присоединување на Охридска Банка АД Скопје кон Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, Одлука за стекнување на сопствени акции во постапката за присоединување и беше усвоена Годишна сметка за периодот 01.01. – 30.04.2021. По ова, следеше формалното присоединување на Охридска Банка АД Скопје на 16.07.2021. На 04.10.2021 се одржа второто вонредно Собрание на акционери, на кое се разгледа информација за поднесена оставка од Сузана Ставриќ, независен член на НО, а се донесоа Одлуки за избор на нов член на НО, за измена и дополнување на Статутот и за избор на друштво за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2021 година.

Врз основа на Решение од Гувернерот на НБРСМ од 01.10.2021 година, Банката доби согласност за промена на името и седишето на Банката, со што новото име на Банката гласи Шпаркасе Банка АД Скопје, а новото седиште е на ул.Орце Николов број 54, Скопје.

Надзорен Одбор

Надзорниот одбор врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиските активности и го надгледува нивното спроведување. Ова тело на Банката е одговорно за обезбедување на добро работење, управување и стабилност, како и навремено и точно финансиско известување до Народната Банка.

За успешно остварување на својата функција, Надзорниот одбор работи во насока на градење балансиран состав, се грижи неговите членови да го имаат потребното знаење, способност и експертиза. Надзорниот одбор има соодветен број на членови со долготрајно и интернационално искуство во своите области на работење. Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор треба да бидат независни членови. Во таа насока, два члена од вкупно шест се независни членови. Нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност пропишани со Законот за банките.

Во текот на 2021 година, во согласност со локалната регулатива, Надзорниот одбор на Банката одлучуваше на вкупно девет седници кои се одржаа во деловните простории на Банката или беа одржани преку видеоконференција. Дополнително, одржани беа и пет седници преку писмена кореспонденција, како резултат на потребата од поддршка на оперативните функции на Банката.

Надзорниот одбор работеше согласно Деловникот за организација и работа на Надзорниот одбор на Банката и одлуките беа донесувани во согласност со важечката регулатива. Во неговата работа активно учествуваа сите членови на Надзорниот одбор, чиј поединечен придонес е од големо значење за ефикасно спроведување на активностите и задолженијата на ова тело на Банката.

Во периодот на известување независниот член на НО Сузана Ставриќ даде оставка, а за нов независен член беше избран Горан Петревски, со добивање на претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ на 24.12.2021 година.

Табелата во продолжение е приказ на активните членства на членовите на Надзорниот одбор.

Табела бр. 6 Членови на Надзорен одбор на Банката

Член	Примарна функција	Функција во Надзорниот одбор на Банката и други органи на надзор и/или управување
Георг Бухер Прво назначување: 08.2019 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 9 седници во 2021 година	Член на Управен одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	<ul style="list-style-type: none"> • Претседател на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје • Член на Комисија за наградување и именување на Шпаркасе Банка АД Скопје • Член на Надзорен одбор во Кертнер Шпаркасе АГ • Заменик Претседател на Надзорен одбор во Ерсте Дигитал ГмбХ • Претседател на Надзорен одбор во Шпаркасе ИТ Холдинг АГ • Заменик претседател на Надзорен одбор во Банка Шпаркасе дд Љубљана • Заменик претседател на Надзорен одбор во Ерсте Банка а.д. Нови Сад. • Заменик претседател на Надзорен одбор во Ерсте и Штаермеркише Банка д.д. • Заменик претседател на Надзорен одбор на СКБ Индустриехолдинг ГмбХ од Австрија • Управител во Кристине Кунц Гезелшафт мбХ од Австрија • Управител на СКВ Приватштифтунг
Валбурга Зајдл Прво назначување: 11.2008 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 9 седници во 2021 година	Член на Управен одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	<ul style="list-style-type: none"> • Заменик претседател на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Заменик претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје • Член на Надзорен одбор на Ерсте и Штаермеркише дд • Член на Советодавен Одбор на Слизинг Суд ГмбХ
Ханс Лудвиг Диксер Прво назначување: 05.2012 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 9 седници во 2021 година	Директор на финансии во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	<ul style="list-style-type: none"> • Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Славиша Којиќ Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 9 седници во 2021 година	Заменик Директор на Сектор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	<ul style="list-style-type: none"> • Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје • Претседател на Комисија за наградување и именување на Шпаркасе Банка АД Скопје • Управител на КоКоМа ОГ, Грац • Претседател на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје
Кристијан Поленак Прво назначување: 05.2011 Термин на истекување: 09.2023 Присуство на 9 седници во 2021 година	Управувачки партнер Адвокатско друштво Поленак	<ul style="list-style-type: none"> • Независен член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје • Член на Комисија за наградување и именување на Шпаркасе Банка АД Скопје
Сузана Ставриќ Прво назначување: 07.2017 Термин на истекување: 11.2024	Управител Друштво за ревизија Грант Торнтон ДОО	<ul style="list-style-type: none"> • Независен член на НО на Шпаркасе Банка АД Скопје заклучно со 24.12.2021 година

Присуство на 9 седници во 2021 година	Скопје	
Горан Петревски Прво назначување: 12.2021 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на седници во 2021 година: нема	Професор Економски Факултет Универзитет Св.Кирил и Методиј Скопје	<ul style="list-style-type: none"> Независен член на НО на Шпаркасе Банка АД Скопје од 24.12.2021 година

Одбор за ревизија

Одборот за ревизија на Банката го сочинуваат шест членови, од кои четири членови доаѓаат од редот на членовите на Надзорниот одбор, а двајца членови се независни. Нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност пропишани со Законот за банките и Статутот на Банката. Согласно законската регулатива, најмалку еден член на Одборот за ревизија треба да биде овластен ревизор.

Одборот за ревизија во текот на 2021 година одржа вкупно седум седници. Истите се одржани во деловните простории на Банката или преку видеокоференција. Одборот за ревизија го следи финансиското сметководство, вклучувајќи ги и сметководствениот процес и ефикасноста на системот на внатрешни контроли, управувањето со ризици, како и ефикасноста на системот на внатрешна ревизија, усогласеноста со прописи и ревизија на годишните финансиски извештаи.

Во периодот на известување постоечкиот независен член на Одборот за ревизија на Банката Биљана Поповска поднесе оставка и беше избран нов независен член на ОР, Драган Димитров со одлука на Надзорниот одбор на Банката од 01.09.2021 година.

Табела бр. 7 Членови на Одбор за ревизија на Банката

Член	Примарна функција	Функција во Одборот на ревизија во Банката и други органи на надзор и/или управување*
Георг Бухер Прво назначување: 08.2019 Термин на истекување: 11.2024	Член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	<ul style="list-style-type: none"> Претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Валбурга Зајдл Прво назначување: 11.2008 Термин на истекување: 11.2024	Член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	<ul style="list-style-type: none"> Заменик претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Ханс Лудвиг Диксер Прво назначување: 05.2012 Термин на истекување: 11.2024	Директор на финансии во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	<ul style="list-style-type: none"> Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Славиша Којиќ Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2024	Директор – Управување со банки, Сектор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	<ul style="list-style-type: none"> Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Никица Мојсоска Блажевски Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2024	Главен извршен директор, Macedonia2025	<ul style="list-style-type: none"> Независен член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје Член на Одбор на старатели на Македонска Развојна Фондација за Претпријатија (МРФП)
Биљана Поповска Прво назначување: 04.2017 Термин на истекување: 11.2024	Ревизор, Еуролинк Осигурување АД Скопје	<ul style="list-style-type: none"> Независен член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје заклучно со 01.09.2021 година

Драган Димитров
Прво назначување: 09.2021
Термин на истекување: 11.2024

Управител и овластен ревизор, БДО
ДОО Скопје

• Независен член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје од 01.09.2021 година

*Членствата во други органи на надзор и/или управување на членовите на Одбор за ревизија, кои воедно се и членови на Надзорниот одбор на Банката, се наведени во претходниот преглед (Табела број 6).

Управен одбор

Управниот одбор е орган кој ја претставува и застапува Банката и раководи со нејзиното работење согласно Законот за банките, Статутот и Кодексот на корпоративно управување на Банката. Овој одбор е вклучен во спроведувањето на деловната политика и развојниот план на Банката, воспоставувањето и промовирањето на корпоративната култура и вредности, утврдување на прифатливото ниво на ризик, воспоставувањето и спроведувањето на системот на внатрешна контрола, како и во обезбедувањето на услови за работење на Банката во согласност со важечката регулатива и групациските стандарди. Управниот одбор е одговорен за извршување на одлуките на Собранието на акционери и на Надзорниот одбор на Банката, односно се грижи за нивното спроведување. Покрај наведените активности, Управниот одбор покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на Банката; именува и разрешува лица со посебни права и одговорности, утврдува предлози на одлуки и други акти за кои одлучува Надзорниот одбор на Банката, со посебен осврт на политиките, стратегиите и системите за управување со ризици во соработка со Одборот за управување со ризици и врши други работи утврдени со законските прописи, Статутот и други акти на Банката. Управниот одбор одржа 43 седници во 2021 година.

Управниот одбор на Банката моментално се состои од четири члена, со јасно дефинирани и разграничени надлежности и одговорности. Новиот член Нина Неданоска беше назначена во текот на 2020 година, но нејзиното назначување стапи на сила во јули 2021 година, по стекнување на претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ и финализирање на статусната промена - присоединување, а заменик Претседателот беше назначен за време на 2021 година, по стекнување со претходна согласност од Гувернерот издадена на 24.03.2021 година.

Табела бр. 8 Членови на Управен одбор на Банката

Член	Примарна функција	Надлежности	Членства во други органи на надзор и/или управување
Глигор Бишев Прво назначување: 05.2013 Дата на истекување: 05.2023	Генерален извршен директор и Претседател на УО	<ul style="list-style-type: none"> • тргување и финансиски пазари; • човечки ресурси; • координација на Генерален Секретаријат и • координација на внатрешна ревизија. 	• нема
Санел Кустурица Прво назначување: 03.2021 Дата на истекување: 03.2023	Заменик претседател на УО	<ul style="list-style-type: none"> • активности поврзани со работењето со население и • маркетинг и развој на производи. 	• нема
Нина Неданоска Прво назначување: 07.2021 Дата на истекување:	Член на УО	<ul style="list-style-type: none"> • активности поврзани со работењето со корпоративни клиенти; • активности поврзани со 	• Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје

07.2023		финансии и	
Алвин Аличевик Прво назначување: 11.2017 Дата на истекување: 11.2022	Член на УО	<ul style="list-style-type: none"> активности поврзани со управување со имот, логистика и безбедност. активности поврзани со стратешко управување со ризик, управување со кредитен ризик; наплата и управување со колатерали; ИТ и организација и активности поврзани со банкарски операции. 	<ul style="list-style-type: none"> Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје

Управниот одбор го известува Надзорниот одбор за своето работење најмалку еднаш квартално. Покрај редовното известување, Управниот одбор одржува високо ниво на непосредна комуникација со Надзорниот одбор и неговите поединечни членови.

Одбор за управување со ризици

Одборот за управување со ризици се состои од шест члена, од редот на лицата со посебни права и одговорности вработени во Банката, назначени од Надзорниот одбор.

Табела бр. 9 Членови на Одбор за управување со ризици на Шпаркасе Банка АД Скопје

Член	Професионален ангажман	Членства во други органи на надзор и/или управување
Алвин Аличевик Мандат до: 07.2025	Член на УО одговорен за управување со ризици	<ul style="list-style-type: none"> Претседател на Одбор за управување со ризици на Банката Претседател на Одбор за надгледување на ИТ на Банката Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје
Билјана Момировска Мандат до: 07.2025	Директор на Сектор за стратешко управување со ризици	<ul style="list-style-type: none"> Заменик Претседател на Одбор за управување со ризици на Банката
Димитар Георгиевски Мандат до: 07.2025	Директор на Правна служба	<ul style="list-style-type: none"> Член на Одбор за управување со ризици на Банката Претседател на НО на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје
Иван Стојановиќ Мандат до: 07.2025	Директор на Сектор за управување со кредитен ризик	<ul style="list-style-type: none"> Член на Одбор за управување со ризици на Банката
Златица Цивкароски Мандат до: 07.2025	Директор на Сектор за наплата и управување со колатерали	<ul style="list-style-type: none"> Член на Одбор за управување со ризици на Банката Член на НО на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје
Дијана Рикаловска Мандат до: 07.2021	Заменик овластено лице за СППФТ	<ul style="list-style-type: none"> Член на Одбор за управување со ризици на Банката заклучно со 16.07.2021 година
Ана Димоска Јанкуловска Мандат до: 07.2026	Директор на Служба за контрола на усогласеност со прописи	<ul style="list-style-type: none"> Член на Одбор за управување со ризици на Банката од 17.07.2021 година

Надзорниот одбор донесе одлука која стапи на сила на 17.07.2021 година, со која именуваше членови на Одборот за управување со ризици на интегрираната банка.

Во извештајниот период, Одборот за управување со ризици одржа 47 седници на кои ги спроведуваше активностите согласно член 90 од Законот за банките.

Одборот за управување со ризици квартално го известуваше Надзорниот одбор на Банката за промените во ризичните позиции, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите.

Одбор за надгледување на информативна технологија (ОНИТ)

Одборот за надгледување на информативната технологија се состои од осум членови назначени од Надзорниот одбор на Банката. Членови на ОНИТ се: Член на Управен одбор во чија надлежност е организациониот дел за организација и ИТ како Претседател на Одборот; Одговорно лице на организационен дел за финансии; Одговорно лице на организационен дел за позадински активности; Одговорно лице на организационен дел за организација и ИТ; ОСИС; двајца претставници од Групацијата и претставник од внатрешната ревизија без право на глас.

Надзорниот одбор донесе одлука која стапи на сила на 17.07.2021 година, со која именуваше членови на ОНИТ на интегрираната банка. Мандатот на членовите на Одборот за надгледување на информативна технологија трае се додека ги вршат наведените работни позиции.

Активностите кои ги врши овој Одбор опфаќаат доставување на извештаи за статусот на информативната технологија на Банката до Надзорниот и Управниот одбор, давање препораки за стратегиите, политиките и поголемите расходи од областа на информативната технологија, обезбедување на ефективно планирање на информативната технологија и следење на капацитетот на системот на информативна технологија и неговите перформанси. ОНИТ врши и други активности пропишани со Статутот на Банката.

Во 2021 година, Одборот за надгледување на информативна технологија одржа вкупно пет седници.

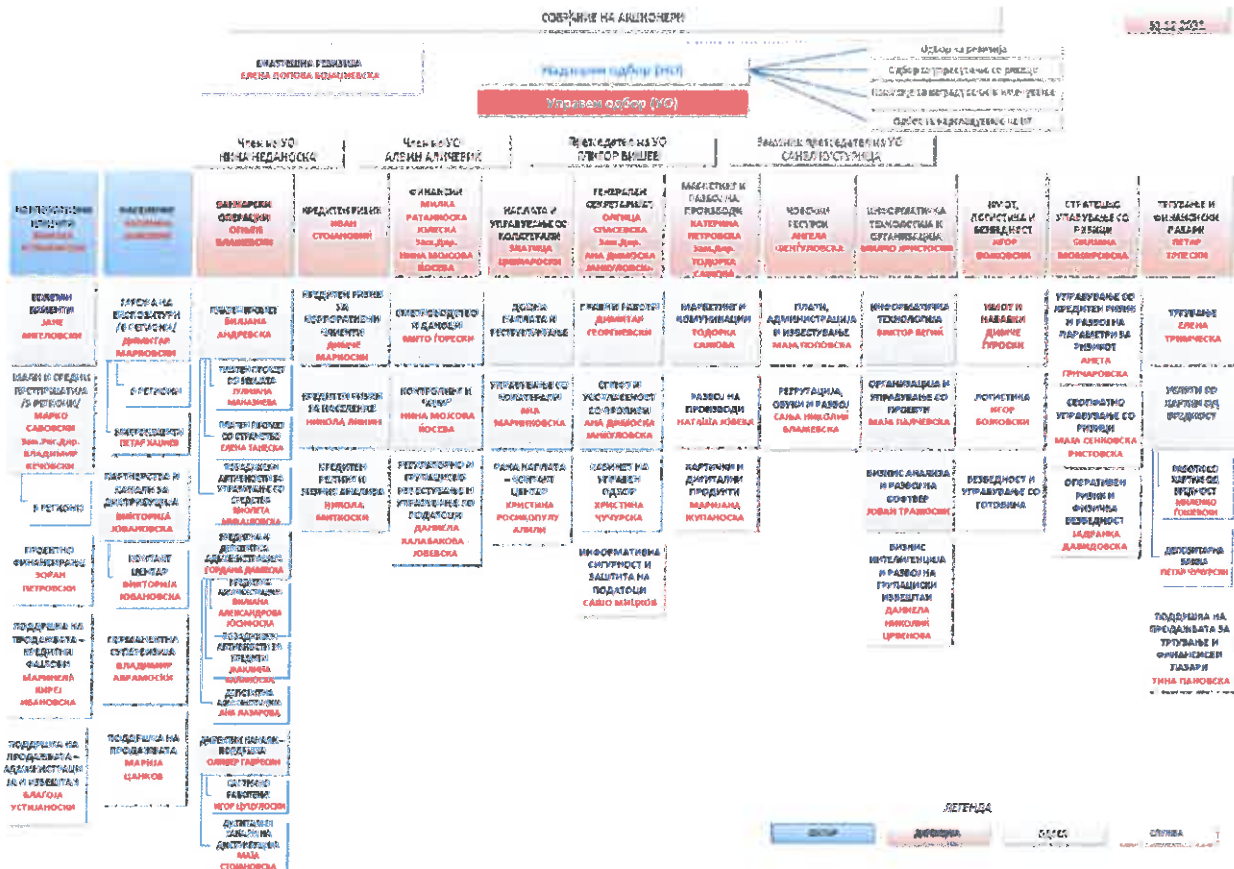
Комисија за наградување и именување

Комисијата за наградување и именување е формирана од страна на Надзорниот одбор и се состои од три члена од редовите на Надзорниот одбор. Претседателот на Надзорниот одбор на Банката и најмалку еден независен член на Надзорниот одбор задолжително се членови на Комисијата за наградување и именување. Мандатот на членовите на Комисијата за наградување и именување е во согласност со мандатот на соодветните членови во Надзорниот одбор на Банката.

Комисијата е надлежна за утврдување на генералните принципи на Политиката за наградување и нивно редовно следење и имплементација, како и за предлози за именување на членови на одбори и нивно наградување, кои се предмет на одобрување на соодветните тела на Банката согласно Статутот. Во надлежностите на Комисијата спаѓа и разгледување на извештаите за евалуација на членовите на одборите и управување со

судир на интереси кај членовите на одборите, согласно Политиката за судир на интереси. Во 2021 година Комисијата за наградување и именување одржа вкупно седум седници, од кои шест седници се одржаа по пат на писмено одлучување.

Организациска структура на Шпаркасе Банка АД Скопје



Акционерска структура на Шпаркасе Банка АД Скопје

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2021 година се состои од 1.677.443 обични акции со номинална вредност од 2.670 денари по акција. Аксиите се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија. Доминантниот акционер на Банката е Штаермеркише Шпаркасе од Грац, Република Австрија со учество од 95,6% во вкупниот број на акции. Заклучно со 31.12.2021 година, бројот на акционери во Банката изнесува 463, од кои 326 се физички лица, 127 се правни лица, 6 се старателски сметки и неидентификувани, 3 сопствени и 1 на УП Северна Македонија.

Политика за наградување на Шпаркасе Банка АД Скопје

Банката, како членка на Штаермеркише Шпаркасе Групаацијата, Политиката за наградување ја усогласува со домашната регулатива и со Групациските стандарди. Мотивирани и компетентни вработени се особено важни за Банката и нивната долгорочна лојалност треба да се обезбеди со цел да се развие доверлив и одржлив

однос со клиентите. За да се постигне оваа цел, на вработените им се нудат софистицирани можности за обука и развој, како и финансиски надомест кој е конкурентен на пазарот. Затоа, Политиката на наградување е усогласена со деловната стратегија, целите, вредностите и долгорочните интереси на Банката. Банката има стратегија за наградување на индивидуалната одговорност и квалитет на извршување на работните задачи со фиксен надоместок, а успехот во работењето и дополнителниот работен учинок на вработените со соодветен варијабилен надомест. Се преземаат континуирани напори за да се осигура дека постои рамнотежа меѓу фиксниот и варијабилниот надоместок на вработените, при што пропорционално фиксниот удел се пресметува доволно високо за да не создаде поттик за преземање на прекумерна ризичност. При дефинирањето на целите за целата Банка, како и поединечните кои се изведуваат од генералните цели на Банката, се зема предвид и апетитот за прифаќање на ризикот и деловната стратегија на Банката.

Наградувањето во Банката се состои од следниве основни елементи: основна бруто плата, дефинирана со договор за работа; годишна варијабилна награда – бонус, дефинирана согласно остварување на заедничките и личните цели и однесување во согласност со корпоративните вредности, повремени награди за остварени вонредни резултати во продажба/поединечни значајни проекти; нефинансиски начини на наградување и бенефиции.

Банката го следи ризикот, конзервативната деловна и инвестициска стратегија. Освен добивката, зачувувањето на висок степен на одржливост на ризик и доволен основен капитал, како и адекватната ликвидност, претставуваат основен критериум за мерење на варијабилните надоместоци на вработените во Банката.

Согласно Политиката за наградување, не се предвидува надоместок што се исплаќа во форма на акции, ниту се предвидуваат други права коишто даваат можност за стекнување акции.

Во 2021 година исплатени се следните надоместоци:

Табела бр. 10 Исплатени надоместоци

Охридска банка 01.01.2021 - 16.07.2021

	фиксни бруто примања	варијабилни бруто примања	број на членови
НО	739.950	332.860	2
ОР	369.978	258.910	2
УО	4.861.832		2
лица со посебни права и одговорности	4.651.475	960.530	4
останати вработени	148.696.745,00	26.303.263,00	440

Шпаркасе банка 01.01.2021 - 30.06.2021

	фиксни бруто примања	варијабилни бруто примања	број на членови
НО	410.800,00	0	2
ОР	205.402,00	0	2
УО	14.874.200,00	0	4

лица со посебни права и одговорности	16.617.573,00	1.213.331	15
останати вработени	126.207.714,00	2.116.988	277

Шпаркасе банка (интегрирана 17.07.2021 - 31.12.2021) – Охридска Банка 19.07.2021 до 31.12.2021, а ШБС од 01.07.2021 до 31.12.2021)

	фиксни бруто примања	варијабилни бруто примања	број на членови
НО	410.800	369.740	2
ОР	205.414	287.576	3
УО	18.031.929	6.174.636	4
лица со посебни права и одговорности	20.960.123	9.871.988	17
останати вработени	249.045.249	15.996.914	721

Шпаркасе банка (интегрирана за период 01.01.2021-31.12.2021)

	фиксни бруто примања	варијабилни бруто примања	број на членови
НО	1.561.550	702.600	4
ОР	780.794	546.486	4
УО	37.767.961	6.174.636	6
лица со посебни права и одговорности	42.229.171	12.045.849	25
останати вработени	523.949.708	44.417.165	799

Структурата на вкупниот надоместок (фиксен и варијабилен) според висината и бројот на лица на кои им е исплатена соодветната висина на вкупниот надоместок во текот на годината е прикажан во следните графикони:

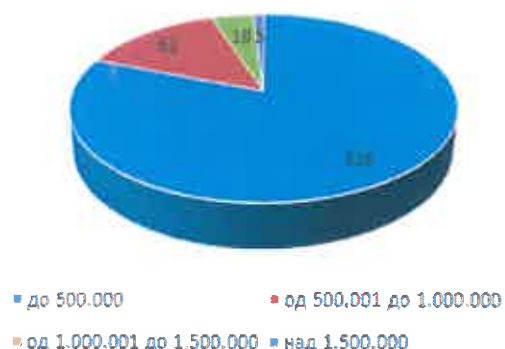
Графикон бр. 13 Структура на вкупен надоместок (фиксен и варијабилен) исплатен во 2021 година 1

во МКД

Шпаркасе банка 01.01.2021-30.06.2021



Охридска банка 01.01.2021-16.07.2021



Политика за идентификување, следење и управување со судир на интереси

¹ Податоците во питата Шпаркасе банка (интегрирана 17.07.2021-31.12.2021) вклучуваат податоци за Охридска Банка од 19.07.2021 до 31.12.2021, а за Шпаркасе Банка од 01.07.2021 до 31.12.2021

одговорности			
останати вработени	126.207.714,00	2.116.988	277

**Шпаркасе банка (интегрирана 17.07.2021 - 31.12.2021) – Охридска Банка
19.07.2021 до 31.12.2021, а ШБС од 01.07.2021 до 31.12.2021)**

	фиксни бруто примања	варијабилни бруто примања	број на членови
НО	410.800	369.740	2
ОР	205.414	287.576	3
УО	18.031.929	6.174.636	4
лица со посебни права и одговорности	20.960.123	9.871.988	17
останати вработени	249.045.249	15.996.914	721

Шпаркасе банка (интегрирана за период 01.01.2021-31.12.2021)

	фиксни бруто примања	варијабилни бруто примања	број на членови
НО	1.561.550	702.600	4
ОР	780.794	546.486	4
УО	37.767.961	6.174.636	6
лица со посебни права и одговорности	42.229.171	12.045.849	25
останати вработени	523.949.708	44.417.165	799

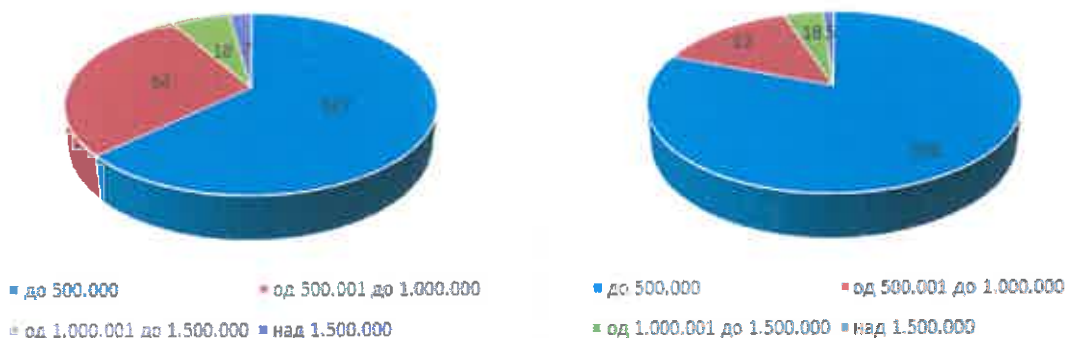
Структурата на вкупниот надоместок (фиксен и варијабилен) според висината и бројот на лица на кои им е исплатена соодветната висина на вкупниот надоместок во текот на годината е прикажан во следните графикони:

Графикон бр. 13 Структура на вкупен надоместок (фиксен и варијабилен) исплатен во 2021 година 1

во МКД

Шпаркасе банка 01.01.2021-30.06.2021

Охридска банка 01.01.2021-16.07.2021



Политика за идентификување, следење и управување со судир на интереси

¹ Податоците во питата Шпаркасе банка (интегрирана 17.07.2021-31.12.2021) вклучуваат податоци за Охридска Банка од 19.07.2021 до 31.12.2021, а за Шпаркасе Банка од 01.07.2021 до 31.12.2021

Користење услуги од надворешни лица кои што се значајни за целокупното работење на Банката

Користењето услуги од надворешни лица на дел од активностите на Банката задолжително се извршува во согласност со бизнис стратегијата и бизнис целите на Банката и истото се одобрува од страна на надлежниот орган на Банката. Постапката за избор и донесување на одлука за користење на услуги од надворешни лица се спроведува согласно важечките интерни акти на Банката: Политика за набавка на средства и услуги и Процедура за набавка на средства и услуги. При изборот и донесувањето на одлуката за користење на определена услуга од трети лица задолжително се определуваат и земаат во предвид сите релевантни регулаторни и групациски барања за спроведување на истото.

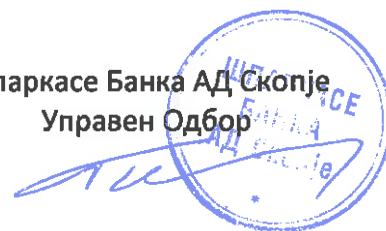
Изјава за примена на Кодекс на корпоративно управување дадена од Управниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје

1/ Важечката верзија на Кодексот за корпоративно управување на Шпаркасе Банка АД Скопје 6.0 која се применува во Банката е јавно достапна на веб-страната на Банката www.sparkasse.mk, во секцијата Податоци за Банката;

2/ Корпоративното управување во Шпаркасе Банка АД Скопје се заснова на имплементација на врвните корпоративни и регулативни стандарди, при што е воспоставена соодветна организациска структура и соодветни механизми за дефинирање на целите на Банката, како и за нивно остварување и следење. Покрај законската регулатива, применети се и подзаконските акти кои ја регулираат оваа област, вклучувајќи ја и Одлуката за правилата за добро корпоративно управување со банка и

3/ Не се идентификувани отстапувања од правилата на Кодексот за корпоративно управување на Шпаркасе Банка АД Скопје 6.0 во извештајниот период.

Шпаркасе Банка АД Скопје
Управен Одбор



ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје

Единечна годишна сметка

За годината завршена на 31 декември 2021 година

			Период									Контролор														
1	2	3	0	4	5	5	8	6	6	9	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2		
										0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6
Вид работа	Идентификационен број (ЕМБС)										Резервни кодекси															

Назив на банката/финансиска институција **Шпаркасе Банка АД Скопје**
 Адреса, седиште и телефон ул. Орце Николов бр.54, Скопје, 00 389 2 15 050
 Адреса за е-пошта contact@sparkasse.mk
 Единствен даночен број **4030993261735**

БИЛАНС НА СОСТОЈБАТА
на ден **31.12.2021** година

(во денари)

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
	АКТИВА:			
1.	Парични средства и парични еквиваленти	140	15.193.278.880	11.759.668.856
2.	Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	141	6.356.759.740	7.665.507.179
2а.	Благајнички записи	142	878.524.280	810.437.707
2б.	Државни хартии од вредност	143	5.478.864.742	6.855.069.472
2в.	Исправка на вредноста	144	629.282	0
3.	Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)	145	40.201	26.977.922
3а.	Кредити	146	40.578	26.992.788
3б.	Депозити	147	0	0
3в.	Останати побарувања	148	0	0
3г.	Исправка на вредноста	149	377	14.866
4.	Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	150	48.090.779.876	51.724.647.043
4а.	Кредити	151	51.058.655.051	54.953.558.966
4б.	Останати побарувања	152	7.135.288	71.977.268
4в.	Исправка на вредноста	153	2.975.010.463	3.300.889.191
5.	Должнички хартии од вредност (155+156+157-158)	154	0	0
5а.	Благајнички записи	155	0	0

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
5б.	Државни хартии од вредност	156	0	0
5в.	Останати должнички хартии од вредност	157	0	0
5г.	Исправка на вредноста	158	0	0
6.	Вложувања во сопственички инструменти	159	136.819.384	87.908.341
7.	Вложувања во придружени друштва (161+162)	160	0	46.598.187
7а.	Вложувања во банки	161	0	0
7б.	Останати вложувања во придружени претпријатија	162	0	46.598.187
8.	Вложувања во подружници (164+165)	163	0	0
8а.	Вложувања во банки	164	0	0
8б.	Останати вложувања во подружници	165	0	0
9.	Заеднички вложувања (167+168)	166	0	0
9а.	Заеднички вложувања во банки	167	0	0
9б.	Останати заеднички вложувања	168	0	0
10.	Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	169	189.249.457	275.505.730
10а.	Основачки издатоци	170	0	0
10б.	Издатоци за истражување и развој	171	0	0
10в.	Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	172	0	0
10г.	Гудвил	173	0	0
10д.	Останати нематеријални средства	174	189.249.457	275.505.730
11.	Материјални средства (176+177+178)	175	931.029.015	900.910.499
11а.	Земјиште	176	192.600	192.600
11б.	Недвижности и опрема	177	917.999.306	894.856.240
11в.	Останати материјални средства	178	12.837.109	5.861.659
12.	Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	179	525.086.272	413.044.693
12а.	Ограничени депозити	180	0	0
12б.	Дериватни средства чувани за управување со ризик	181	0	0
12в.	Вградени деривати	182	0	0
12г.	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	183	0	0
12д.	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	184	156.846.073	121.313.826

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
12ф.	Заложени средства	185	0	0
12е.	Аванси за нематеријални средства	186	0	0
12ж.	Аванси за материјални средства	187	0	0
12з.	Побарувања за данок на добивка	188	40.289.422	0
12с.	Одложени даночни средства	189	0	0
12и.	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	190	0	0
12ј.	Останати побарувања	191	368.847.623	334.778.618
12к.	Исправка на вредноста	192	40.896.846	43.047.751
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	193	113.237.007	166.631.675
14.	ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193)	194	71.536.279.832	73.067.400.125
	ПАСИВА:			
15.	ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	195	63.156.199.538	64.194.426.150
16.	Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	196	10.486.074.600	9.632.197.740
16а.	Трансакциски сметки	197	476.967.431	461.407.544
16б.	Депозити	198	3.101.708.015	2.280.649.065
16в.	Ограничени депозити	199	1.029.403	0
16г.	Обврски по кредити	200	6.906.369.751	6.890.141.131
16д.	Останати обврски	201	0	0
17.	Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	202	49.094.590.992	51.161.273.568
17а.	Трансакциски сметки	203	28.758.672.726	32.981.826.527
17б.	Депозити	204	16.470.525.073	14.614.619.928
17в.	Ограничени депозити	205	1.874.228.575	1.914.199.667
17г.	Обврски по кредити	206	1.921.140.681	1.650.627.446
17д.	Останати обврски	207	70.023.937	0
18.	Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211+212)	208	0	0
18а.	Издадени инструменти на пазарот на пари	209	0	0
18б.	Издадени сертификати за депозит	210	0	0
18в.	Издадени обврзници	211	0	0
18г.	Останати издадени должнички хартии од вредност	212	0	0

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
19.	Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	213	593.865.587	454.466.188
19а.	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	214	0	0
19б.	Вградени деривати	215	0	0
19в.	Обврски за тргување	216	0	0
19г.	Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	217	0	0
19д.	Обврски за данок на добивка	218	0	18.500.906
19ф.	Одложени даночни обврски	219	15.886.408	20.710.628
19е.	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	220	0	0
19ж.	Останати обврски	221	577.979.179	415.254.654
20.	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	222	143.931.125	140.375.238
21.	Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	223	409.582.433	380.498.541
21а.	Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	224	366.793.876	343.943.429
21б.	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	225	25.256.721	27.188.085
21в.	Останати резервирања	226	17.531.836	9.367.027
22.	Субординирани обврски	227	2.428.154.801	2.425.614.875
23.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236-237+238-239+240)	228	8.380.080.294	8.872.973.975
24.	Запишан капитал	229	3.346.452.040	4.474.532.850
25.	Премии од акции	230	1.209.819.121	558.522.231
26.	Откупени сопствени акции (-)	231	0	-4.239.960
27.	Резерви (233+234)	232	377.684.423	418.521.088
27а.	Законска и статутарна резерва	233	377.684.423	418.521.088
27б.	Останати резерви	234	0	0
28.	Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	235	342.406.865	186.395.659
29.	Добивка за финансиската година	236	241.500.532	640.450.650
30.	Загуба за финансиската година (-)	237	0	
31.	Задржана добивка	238	2.862.217.313	2.590.311.537
32.	Пренесена загуба (-)	239	0	0
33.	*Малцинско учество	240	0	0
34.	ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	241	71.536.279.832	73.067.400.125

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
	ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА			
35.	Вонбилансна евиденција-актива	242	23.528.474.702	30.822.890.305
36.	Вонбилансна евиденција-пасива	243	23.528.474.702	30.822.890.305

* Пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка

Лице одговорно за составување на образецот.

Име и презиме Мито Ѓорески

Број од регистарот на Институтот на сметководители и овластени сметководители на Република С. Македонија: 0104400

Потпис _____

Во Скопје	Име и презиме на законски застапник на банката/финансиската институција:
На ден <u>15.03.2022</u>	Глигор Бишев
	Потпис _____



| | | |

 | | |

Контролор

Период

			0	4	5	5	8	6	6	9																											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2

Вид
работа

Идентификационен број
(ЕМБС)

Резервни кодекси

Назив на банката/финансиска институција **Шпаркасе Банка АД Скопје**
Адреса, седиште и телефон **ул. Орце Николов бр.54, Скопје, 00 389 2 15 050**
Адреса за е-пошта **contact@sparkasse.mk**
Единствен даночен број **4030993261735**

БИЛАНС НА УСПЕХ

во периодот од **01.01** до **31.12.2021** година

(во денари)

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	ИЗНОС	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
1.	Приходи од камата	001	2.279.715.212	2.280.261.045
2.	Расходи за камата	002	531.227.932	470.101.928
3.	Приходи од провизии и надомести	003	829.617.681	989.359.777
4.	Расходи за провизии и надомести	004	366.016.734	426.541.987
5.	Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	005	0	0
6.	Нето добивка од трансакции со хартии од вредност	006	0	0
7.	Нето загуба од трансакции со хартии од вредност	007	0	0
8.	Нето добивка од курсни разлики	008	223.487.670	238.087.178
9.	Нето загуба од курсни разлики	009	0	0
10.	Останати приходи од дејноста	010	81.297.986	100.606.644
11.	Трошоци за вработените (012+013+014)	011	633.347.519	721.393.293
11а.	Плати	012	364.272.292	367.405.865
11б.	Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	013	188.257.927	193.340.454
11в.	Останати користи за вработените	014	80.817.300	160.646.974
12.	Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	015	145.988.422	131.965.538
13.	Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	016	0	28.620.997
14.	Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	017	863.250.356	527.267.296
14а.	Исправка на вредност на активните билансни побарувања	018	810.402.167	555.013.157

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	ИЗНОС	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3		
14б.	Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	019	41.914.488	-22.946.693
14в.	Останати резервирања	020	10.933.701	-4.799.168
15.	Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	021	0	0
16.	Останати расходи од дејноста	022	619.315.009	611.430.357
17.	Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	023	254.972.577	690.993.249
18.	Загуба од редовно работење (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022) - (001+003+005+006+008+010)	024	0	
19.	*Добивка од прекинато работење	025	0	
20.	*Загуба од прекинато работење	026	0	
21.	Добивка пред оданочување (023+025-026)	027	254.972.577	690.993.249
22.	Загуба пред оданочување (024+026-025)	028	0	
23.	Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	029	13.472.045	50.542.599
24.	Добивка за финансиската година (027-029)	030	241.500.532	640.450.650
25.	Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029)	031		
26.	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период(во апсолутен износ)	032	688	691
27.	Број на месеци на работење	033	12	12

* Пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка

Додаток на Билансот на успех (го пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка)

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
1.	ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ФИНАНСИСКАТА ГОДИНА			
2.	Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното претпријатие	034		
3.	Добивка која припаѓа на малцинското учество	035		
4.	Загуба која се однесува на имателите на акции на матичното претпријатие	036		
5.	Загуба која се однесува на малцинското учество	037		

ОСТВАРЕНИ ПРИХОДИ ПРЕТЕЖНО ОД Друго монетарно посредување ДЕЈНОСТ-

6	4	1	9
---	---	---	---

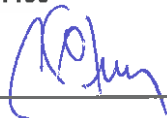
(Се назначува главна приходна шифра на дејноста утврдена со НКД согласно член 9 од Законот за едношалтрески систем-Службен весник на Република Македонија бр.84/05, 13/07,150/07, 140/08,17/11, 53/11 и 70/13).

Лице одговорно за составување на образецот.

Име и презиме Мито Горески

Број од регистарот на Институтот на сметководители и овластени сметководители на Република С. Македонија: 0104400

Потпис _____



Во Скопје	Име и презиме на законски застапник на банката/финансиската институција:
На ден <u>15.03.2022</u>	Глигор Бишев
	Потпис _____



Образец "ДЕ"

--	--	--	--

--	--

Период

Контролор

1	2	3	0	4	5	5	8	6	6	9	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2		
											0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6

Вид
работа

Идентификационен број
(ЕМБС)

Резервни кодекси

Назив на банката/финансиска институција **Шпаркасе Банка АД Скопје**
 Адреса, седиште и телефон **ул. Орце Николов бр.54, Скопје, 00 389 2 15 050**
 Адреса за е-пошта **contact@sparkasse.mk**
 Единствен даночен број **4030993261735**

ПОСЕБНИ ПОДАТОЦИ

за државна евиденција за банките и другите финансиски институции

(во денари)

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
A. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА					
1.	0001	Набавна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	601	0	0
1.a.		Плата и надоместоци на плата на вработените кои директно работат на развојот на интерен проект	602	0	0
1.б.		Трошоци за материјали и услуги ¹⁾ користени или потрошени при развојот на интерен проект	603	0	0
1.в.		Амортизација на недвижности, постројки и опрема користени при развојот на интерен проект	604	0	0
1.г		Амортизација на патенти и лиценци користени при развојот на интерен проект	605	0	0
2.	0008	Оштетување на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	606	0	0
3.	0009	Акумулирана амортизација на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	607	0	0
4.	000	Сегашна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект) (= АОП 171 од БС)	608	0	0

¹ Трошоци за сировини и материјал, трошоци за енергија, трошоци за ситен инвентар, трошоци за амбалажа, трошоци за резервни делови и материјали за одржување на објектите и опремата, интелектуални услуги и други услуги кои се услов за развојот на интерен проект.

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
5.	0051д	Набавна вредност на софтвер со лиценца	609	172.845.164	675.177.849
6.	0058д	Оштетување на софтвер со лиценца	610	0	0
7.	0059д	Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	611	138.811.294	404.761.666
8.	005д	Сегашна вредност на софтвер со лиценца (< или = АОП 174 од БС)	612	34.033.870	270.416.183
9.	0051д	Набавна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	613	286.130.423	0
10.	0058д	Оштетување на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	614	0	0
11.	0059д	Акумулирана амортизација на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	615	219.903.189	0
12.	005д	Сегашна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба (< или = АОП 174 од БС)	616	66.227.234	0
13.	0051д	Набавна вредност на набавени бази на податоци	617	0	0
14.	0058д	Оштетување на набавени бази на податоци	618	0	0
15.	0059д	Акумулирана амортизација на набавени бази на податоци	619	0	0
16.	005д	Сегашна вредност на набавени бази на податоци (< или = АОП 174 од БС)	620	0	0
17.	0051д	Набавна вредност на бази на податоци развиени за сопствена употреба	621	0	0
18.	0058д	Оштетување на бази на податоци развиени за сопствена употреба	622	0	0
19.	0059д	Акумулирана амортизација на бази на податоци развиени за сопствена употреба	623	0	0

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
20.	005д	Сегашна вредност на бази на податоци развиени за сопствена употреба (< или = АОП 174 од БС)	624	0	0
		Б. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА		0	0
21.	02001+02011+02021	Набавна вредност на градежни објекти	625	1.118.633.678	1.106.269.015
22.	02009+02019+02029	Акумулирана амортизација на градежни објекти	626	303.361.114	322.528.101
23.	02008+02018+02028	Оштетување на градежни објекти	627	0	9.230.860
24.		Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС)	628	815.272.564	774.510.054
25.	02111	Набавна вредност на транспортни средства	629	50.159.095	36.299.924
26.	02119	Акумулирана амортизација на транспортни средства	630	41.957.142	30.801.749
27.	02118	Оштетување на транспортни средства	631	0	0
28.		Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	632	8.201.953	5.498.175
29.	02121+02181д	Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема ²⁾	633	6.189.642	51.322.874
30.	02129+02189д	Оштетување на информациска и телекомуникациска опрема	634	0	0
31.	02128+02188д	Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на информациска и телекомуникациска опрема	635	5.660.628	45.603.600
32.		Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема (< или = од АОП 177 од БС)	636	529.014	5.719.274
33.	02181д	Набавна вредност на компјутерска опрема ³⁾	637	357.809.982	333.038.321
34.	02189д	Оштетување на компјутерска опрема	638	0	0
35.	02188д	Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на компјутерска опрема	639	292.579.437	270.117.353

2 Уреди со електронска контрола, како и електронски компоненти кои претставуваат дел од овие уреди (радио, телевизиска и комуникациона опрема и апарати).

3 Хардвер и периферни единици, машини за обработка на податоци, печатари, скенери и слично.

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
36.		Сегашна вредност на компјутерска опрема (< или = од АОП 177 од БС)	640	65.230.545	62.920.968
37.		Оригинални уметнички и литературни дела (< од АОП 178 од БС)	641	4.807.695	5.831.767
38.		Драгоцени метали и камења	642	0	
39.		Антиквитети и други уметнички дела	643	0	
40.		Други скапоцености	644	0	
		В. ПРИХОДИ		0	
41.	6490	I. Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	645	223.487.670	238.087.178
		II. Приходи по основ на капитални вложувања и капитална добивка		0	
42.	650	Реализирани дивиденди (АОП 647+648+649) (< или = на АОП 005 од БУ)	646	0	0
42.а.	6500	Нефинансиски друштва	647	0	0
42.б.	6505	Финансиски друштва	648	0	0
42.в.	6508	Нерезиденти (АОП 650+651)	649	0	0
42.в.а.	65080	Нефинансиски друштва	650	0	0
42.в.б.	65085	Финансиски друштва	651	0	0
43.	651	Приходи од вложувањата во придружени друштва, подружници и во заеднички вложувања (< или = на АОП 005 од БУ)	652	0	0
44.	659	Капитални добивки реализирани од продажба на средства	653	863.727	22.320.845
		III. Други приходи		0	0
45.	682	Приходи од минати години (< или = на АОП 010 од БУ)	654	2.265.765	18.386.061
46.	683	Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси (< или = на АОП 010 од БУ)	655	35.635	93.066
47.	687	Приходи врз основа на девизно работење (< или = на АОП 010 од БУ)	656	0	0
		III. Останати расходи			
48.	688	Други приходи (< или = на АОП 010 од БУ)	657	16.227.561	10.935.535

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
		Г. РАСХОДИ			
49.	61	I. Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ)	658	366.016.734	426.541.987
50.	619	Премии за осигурување на депозити (< или = на АОП 022 од БУ)	659	56.358.470	58.743.565
51.		II. Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ)	660	510.863.523	721.393.293
51.а.	620	Трошоци за плати	661	457.709.080	556.945.560
51.б.	620д	Придонеси од плати (< или = на АОП 013 од БУ)	662	172.523.360	159.361.100
51.в.	620д	Даноци од плати (= на АОП 013 од БУ)	663	15.734.567	33.979.354
52.	621	Надомести за плати (< или = на АОП 014 од БУ)	664	1.954.882	3.800.759
53.	622	Надомести за вработените врз основа на колективен договор	665	51.199.561	160.646.974
54.	623	Материјални и слични трошоци (< или = на АОП 022 од БУ)	666	32.623.485	37.634.497
55.	624	Трошоци за услуги (< или = на АОП 022 од БУ)	667	413.807.750	364.128.326
56.	624д	Премии за осигурување (< или = на АОП 022 од БУ)	668	12.416.082	5.218.336
57.	624д	Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители (< или = на АОП 022 од БУ)	669	3.571.785	2.673.111
58.	625	Трошоци за службени патувања (< или = на АОП 022 од БУ)	670	2.112.702	2.855.640
59.	627	Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда (< или = на АОП 022 од БУ)	671	44.725.197	50.980.130
60.	628	Други административни трошоци (< или = на АОП 022 од БУ)	672	514.642	1.555.544
61.	632	Трошоци од минати години (< или = на АОП 022 од БУ)	673	11.097.978	33.419.060
62.	633	Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022 од БУ)	674	16.582.697	15.112.434
63		Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679) (< или = на АОП 022 од БУ)	675	1.708.221	1.941.551
63.а.	633дел	Придонеси и членарини на здруженија и комори	676	1.618.221	1.767.068

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
63.б.	633дел	Комунални такси	677	90.000	174.483
63.в.	633дел	Придонес за користење на градежно земјиште	678	0	0
63.г.	633дел	Останато	679	0	0
64.	634	Трошоци за парични казни, такси и судски решенија (< или = на АОП 022 од БУ)	680	13.730.828	3.097.059
65.	635	Трошоци за изработка на таксени и административни вредносници (< или = на АОП 022од БУ)	681	0	0
66.	637	Трошоци за девизно - валутно работење (< или = на АОП 022 од БУ)	682	0	0
67.	638	Други трошоци (< или = на АОП 022од БУ)	683	27.340.331	33.457.221
68.	639	Капитална загуба реализирана од продажба на средства	684	0	168.922
69	6491	IV. Загуби од курсни разлики (= на АОП 009 од БУ)	685	0	0
Д. ПОСЕБНИ ПОДАТОЦИ					
70.		Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	686	704	691
71.		Исплатена дивиденда	687	11.840	12.070

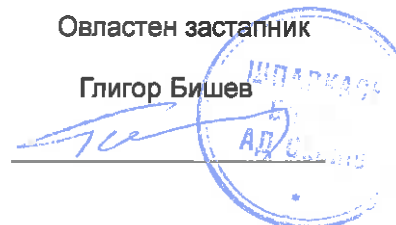
*Податоците во позициите за претходна година и за тековна година согласно наведените сметки, ќе ги внесуваат само оние субјекти кои имаат обврска да го користат сметковниот план за банките согласно Одлуката за сметковниот план за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 81/11, 152/11 и 110/13).

Во, Скопје
На ден,
15.03.2022

Лице одговорно за составување на
образецот
Мито Горески

Овластен застапник

Глигор Бишев



--	--	--	--

Период

--	--

Контролор

			0	4	5	5	8	6	6	9																		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26			

Вид
работаИдентификационен број
(ЕМБС)

Резервни кодекси

Назив на субјектот **Шпаркесе Банка АД Скопје**Адреса, седиште и телефон **ул. Орце Николов бр.54, Скопје, 00 389 2 15 050**Адреса за е-пошта **contact@sparkasse.mk**Единствен даночен број **4030993261735**

СТРУКТУРА НА ПРИХОДИ ПО ДЕЈНОСТИ (СПД-РЕКАПИТУЛАР)

во периодот од **01.01** до **31.12.2021** година

НКД (Национална класификација на дејности)			Остварени приходи (во денари) ³
Ред. бр.	Класа ¹	Назив ²	
1.	6419	Приходи од банкарско работење	3.608.314.644
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			

НКД (Национална класификација на дејности)			Остварени приходи (во денари) ³
Ред. бр.	Класа ¹	Назив ²	
14.			
15.			
16.			
17.			
18.			

1) Во колоната за „Класа“ се внесува нумеричка ознака за класа согласно НКД за дејноста од која субјектот остварува приход.

2) Во колоната „Назив“ се внесува описно називот на дејноста според НКД од која субјектот остварува приход.

3) Во колоната „Остварени приходи“ се внесува износот на остварени приходи по дејности.

РЕГИСТРИРАНА ПРЕТЕЖНА ДЕЈНОСТ (Со назначување на шифра и назив на класа на дејноста утврдена со НКД)

6 4 1 9

ОСТВАРЕНИ ПРИХОДИ ПРЕТЕЖНО ОД Друго монетарно посредување ДЕЈНОСТ-

6 4 1 9

(Со назначување на шифра и назив на класа на дејноста утврдена со НКД)

Лице одговорно за составување на образецот:

Име и презиме Мито Горески

Потпис _____

Во Скопје

На ден 15.03.2022

М.П.*

Име и презиме на законскиот застапник

Глигор Бицев

Потпис _____

ШПАРКАСФ
БАНКА
АД Скопје

* За трговските друштва не е задолжителна употреба на официјалниот печат согласно Законот за трговските друштва.