

ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје

Консолидиран финансиски извештаи,

Консолидиран годишен извештај,

Консолидирана годишна сметка

За годината која завршува на 31 декември 2021 година

ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје

Консолидиран 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 консолидираните финансиски извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените консолидирани финансиски извештаи на Шпаркасе Банка АД - Скопје, и нејзината подружница („Групата“) кои што ги вклучуваат консолидираниот биланс на состојба заклучно со 31 декември 2021 година, како и консолидираниот биланс на успех, консолидираниот извештај за сеопфатна добивка, консолидираниот извештај за промени во капиталот и резервите и консолидираниот 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 консолидираните финансиски извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во консолидираните финансиски извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на консолидираните финансиски извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на консолидираните финансиски извештаи, за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на ентитетот.

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

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

Мислење

Според наше мислење, консолидираните финансиски извештаи ја прикажуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Групата 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 Консолидираната годишна сметка и Годишниот извештај на Групата, кои се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Групата.

Според барањата на Законот за Ревизија, известуваме дека историските информации прикажани во консолидираниот годишен извештај подготвен од страна на Менаџментот на Групата во согласност со член 384 од Законот за Трговски Друштва е конзистентен во сите материјални аспекти со консолидираните финансиски информации прикажани во Консолидираната годишна сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи на Групата, на крајот на и за годината која завршува на 31 декември 2021 година.


Драган Давитков
Управител




Симе Јовановски
Овластен ревизор

ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје

21 април 2022 година
Скопје, Република Северна Македонија

КОНСОЛИДИРАН 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	2.273.034	2.272.287
Расходи за камата	(470.102)	(531.227)
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.802.932	1.741.060
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	96.193	87.545
Удел во добивката на придружените друштва	36.040	26.636
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(524.806)	(852.632)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(28.621)	-
Трошоци за вработените	(724.784)	(636.539)
Амортизација	(131.966)	(145.988)
Останати расходи од дејноста	(613.469)	(637.277)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	712.424	269.894
Данок на добивка	(50.543)	(13.471)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	661.881	256.423
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	661.881	256.423
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	600	203
разводната заработка по акција (во денари)	600	203

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

Ревидираните консолидирани 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

Санел
Кустирица

Алвин
Аличевик

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

КОНСОЛИДИРАН 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	661.881	256.423
<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	-	-
Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
<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	523.181	529.796
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи. Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

Глигор Бишев

Санел
КустурицаАлвин
АличевиќНина
НеданоскаМилка Ратајкоска
ЈолескаПретседател на
Управен одборЗаменик
претседател на
Управен одборЧлен на
Управен одборЧлен на
Управен одборДиректор на
Дирекција за
финансии/Овластен
сметководител - број
на лиценца 0109038

КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2021
Актива

Белешка	тековна година 2021	претходна година 2020 повторно презентирана
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 6.942.670	5.568.723
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 140.659	117.923
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 -	40.289
Останати побарувања	25 458.448	452.194
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	73.161.239	71.609.232

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 49.508.284	47.171.467
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	39 555.677	722.101
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	64.192.095	63.154.406

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)	3.326.932	521.246
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	8.969.144	8.454.826
Неконтролирано учество	-	-
Вкупно капитал и резерви	8.969.144	8.454.826

Вкупно обврски и капитал и резерви

Потенцијални обврски	42 30.341.499	23.288.310
Потенцијални средства	42 -	-

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

Глигор Бишев

Претседател на
Управен одбор

Санел Кустурица

Заменик
претседател на
Управен одбор

Алвин Аличевиќ

Член на Управен
одбор

Нина Неданоска

Член на Управен
одборМилка Ратаикоска
ЈолескаДиректор на Дирекција
за финансии/Овластен
сметководител - број на
лиценца 0109038

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година

	Капитал				Резервациони резерви				Останати резерви			Зедрана добивка		Вкупно капитал и резерви	Нек огротирани увств	Вкупно капитал и резерви	
	Замислен капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Резерва за резерва за средства за продажба	Резерва за резерва за средства за неплатени и побарувања	Резерва за резерва за заштита од ризици	Останати резерва за курсни разлики од вложување во странско работење	Останати резерва за курсни разлики од вложување во странско работење	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Резерва за дивиденди				Резерва за дивиденди
На 1 јануари 2020 година (претходна година)	1.662.775	558.522	-	-	53.147	-	-	-	-	268.637	-	-	320.451	55.000	7.926.611	-	7.926.611
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2020 година (претходна година), коригирано	1.662.775	558.522	-	-	53.147	-	-	-	-	268.637	-	-	320.451	55.000	7.926.611	-	7.926.611
Сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се приклучуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба - нерализирани промени во објективната вредност (нето) - реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	157.186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157.186
- Деспонгитална исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	10.987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.987
- оспособување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- сопствени инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нерализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризици од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризици од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (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 приклучуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервационска резерва за средства приземени за неплатени побарувања	-	-	-	-	-	121.086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.086
Резервационска резерва за одложени даночни обврски	-	-	-	-	(15.886)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.886)
Вкупно нерализирани добивки/(загуби) признани во капиталот и резервите	-	-	-	-	152.287	121.086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273.373
Вкупно сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	152.287	121.086	-	-	-	-	-	-	256.423	-	-	-	529.796

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

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

ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје

	Капитал				Регулирачки резерви					Останати резерви				Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционери на банката	Неконтро лирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Залишан капитал	Премии од акции	Сопствени акции	Други сопствени инструменти	Регулирачки резерви за средства за продажба	Регулирачки резерви за средства за менаџмент и поборување	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од валутни разлики од вложување во странско работење	Останати регулаторни резерви	Законска резерва	Капитална компензација на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Располагајќи средства за распределба на акционерите	Отрпачени средства за распределба на акционерите	Аккумулирани загуби				
																Резерва за средства за продажба			
Трансакции со акционерите, признани во капиталот и резервите:																			
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издобување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издобување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издобување за инвестициски вложувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект на присоединување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признани во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2020 (претходна година) / 1 јануари 2021 (тековна година)	1.662.775	558.522	-	-	205.434	121.086	-	-	-	109.047	-	-	(320.451)	209.823	-	(1.581)	-	-	(1.581)
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2021 година (тековна година), коригирано	1.662.775	558.522	-	-	205.434	121.086	-	-	-	377.684	-	-	256.423	264.823	-	8.454.826	-	-	8.454.826

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

КОНСОЛИДИРАН 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	712.424	269.894
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	(2.273.034)	(2.272.287)
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 ослободена исправка на вредноста	2.449.518	3.602.537
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(1.924.712)	(2.749.905)
дополнителни загуби поради оштетување ослободени загуби поради оштетување	28.621	-
Резервирања	-	-
дополнителни резервирања	898.915	151.367
ослободени резервирања	(925.608)	(162.318)
Приходи од дивиденди	(1.782)	(15.823)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	8.577	(9.412)
Наплатени камати	2.359.397	1.926.384
Платени камати	(509.801)	(526.045)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување/намалување на деловната актива):	1.402.431	890.744
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	(4.722.655)	(3.321.183)
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	(18.201)	(304.497)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:	-	-
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(837.648)	(645.119)
Депозити на други комитенти	2.290.779	1.405.297
Останати обврски	27.209	(105.687)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен користен во основната дејност пред оданочувањето	(2.050.211)	(2.110.489)
(Платен)/поврат на данок на добивка	8.229	(239)
Нето паричен тек од основната дејност	(2.041.982)	(2.110.728)

Белешките кон консолидираниот финансиски извештај претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештај

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

КОНСОЛИДИРАН 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)	(1.373.640)	(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	1.782	11.944
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(1.544.017)	(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 консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

Глигор Бишев

Претседател на
Управен одбор

Санел Кустурица

Заменик
претседател на
Управен одбор

Алвин Аличевиќ

Член на Управен
одбор

Нина Неданоска

Член на Управен
одбор

Милка Ратакоска
Јолеска

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

1. **ВОВЕД**

а) **Општи информации**

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

Групата 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.

Групата своите активности во Република Северна Македонија ги извршува преку мрежа на 35 експозитури (2020: 25 експозитури).

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

На 31 декември 2021, Групата 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, заложен како обезбедување од страна на правно лице, кон кое Групата имаше нефункционално побарување.

На 4 ноември 2019 година Групацјата 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 Групата), стана четврта најголема банкарска групација во Македонија со пазарно учество од околу 14 проценти.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 АД Скопје 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 Групацјата.

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

Овие консолидирани 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 која се присоедини и Групата беа елиминирани;
- Зголемувањето на акционерскиот капитал на Групата 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 Групата.

При примена на методот на претходно евидентирани вредности, Групата користеше метод на ретроспективна презентација што значи дека резултатите и билансот на состојба на Банката што се присоедини се инкорпорирани како ентитетите (Банката што се присоедини и Групата) да биле присоединети од датумот кога станале дел од Ерсте/ Шпаркасе Групацјата. 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 Групата 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:

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
1. ВОВЕД (продолжение)
а) Општи информации (продолжение)
КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА СОСТОЈБА 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	3.198.704	-	5.568.723
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	-	117.923	-	117.923
Побарувања за данок на добивка (тековен)	22.562	17.727	-	40.289
Останати побарувања	311.670	140.524	-	452.194
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	26.307.123	-	71.609.232
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	-	-
Депозити на други комитенти	30.760.870	16.410.597	-	3.579.705
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	47.171.467
Обврски по кредити	5.056.642	3.770.868	-	-
Субординирани обврски	1.805.405	622.750	-	8.827.510
Посебна резерва и резервирања	149.373	260.209	-	2.428.155
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	409.582
Одложени даночни обврски	-	15.886	-	-
Останати обврски	193.507	528.594	-	15.886
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-	-	722.101
Вкупно обврски	40.029.542	23.124.864	-	63.154.406
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ				
Запишан 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	456.046	(2.673.103)	521.246
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	5.272.567	3.182.259	-	8.454.826
Малцинско учество	-	-	-	-
Вкупно капитал и резерви	5.272.567	3.182.259	-	8.454.826
Вкупно обврски и капитал и резерви	45.302.109	26.307.123	-	71.609.232
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)

КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ на ден 31 декември 2020 година
(во илјади денари)

	Охридска Банка	Шпаркасе Банка	Елиминации	Шпаркасе Банка (повторно презентирана)
Приходи од камата	1.464.216	808.071	-	2.272.287
Расходи за камата	(380.527)	(150.700)	-	(531.227)
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.083.689	657.371	-	1.741.060
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	43.621	-	87.545
Удел во добивката на придружените друштва	-	26.636	-	26.636
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(655.458)	(197.174)	-	(852.632)
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)	(232.091)	-	(637.277)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	71.291	198.603	-	269.894
Данок на добивка	(6.091)	(7.380)	-	(13.471)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	65.200	191.223	-	256.423
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	65.200	191.223	-	256.423
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:				
акционерите на банката	-	-	-	-
неконтролираното учество	-	-	-	-
	-	-	-	-
Заработка по акција:				
основна заработка по акција (во денари)	117	307	-	203
разводната заработка по акција (во денари)	117	307	-	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:

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година

	Охридска Банка	Шпаркасе Банка	Елиминации	Шпаркасе Банка (повторно презентирана)
Добивка(загуба) за финансиската година <i>Останати добивки(загуби) во периодот кои што не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</i>	65.200	191.223		256.423
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	-	-	-	-
Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-
Данок на добивка од останати добивки(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-
Вкупно останати добивки(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-
<i>Останати добивки(загуби) во периодот коишто се или може да се рекласификуваат 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 не се прикажуваат во Билансот на успех				
Вкупно останати добивки(загуби) во периодот коишто се или може да се рекласификуваат 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	402.140	-	529.796
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:

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
1. ВОВЕД (продолжение)
а) Општи информации (продолжение)
КОНСОЛИДИРАН 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	198.603	-	269.894
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)	(808.071)	-	(2.272.287)
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	993.107	-	3.602.537
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	-	-	-	-
Останати корекции	-	(9.412)	-	(9.412)
Наплатени камати	1.241.697	684.687	-	1.926.384
Платени камати	(377.844)	(148.201)	-	(526.045)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	584.934	305.810	-	890.744
(Заолемување/намалување на деловната актива:				
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)	(1.483.870)	-	(3.321.183)
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)	(20.429)	-	(304.497)
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Нетоковни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-	-	-
Заолемување/намалување на деловните обврски:				
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	580.142	-	1.405.297
Останати обврски	(361.852)	256.165	-	(105.687)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(210.631)	(1.899.858)	-	(2.110.489)
(Платен)поврат на данок на добивка	(8.381)	8.122	-	(239)
Нето паричен тек од основната дејност	(218.992)	(1.891.736)	-	(2.110.728)

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
1. ВОВЕД (продолжение)
а) Општи информации (продолжение)
КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК ЗА за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година (во илјади денари продолжение)

	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	(1.307.255)	-	(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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 tailor made решенија 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, Групата 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 Групата 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 консолидираните финансиски извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени консолидираните едине финансиски извештаи

Овие консолидирани финансиски извештаи на Групата се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва („Службен весник на РМ“ бр.28/04, 84/05, 71/06, 25/07, 87/08, 42/10, 48/10, 24/11,166/12,70/13, 119/13, 120/13, 187/13, 38/2014, 41/2014, 138/14, 88/15, 192/15, 6/16, 30/16,61/16, 64/18, 120/18 и 290/20 и Службен весник на Република Северна Македонија бр. 215/2021), Законот за банки („Службен весник на РМ“ 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 РСМ“ бр. 83/17) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 83/17, и 149/18), кои се пропишани од страна на НБРСМ и се во примена од 1 јануари 2018 година.

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 Групата ја зема во предвид финансиската позиција на Групата, 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 Групата.

**БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021****1. ВОВЕД (продолжение)****б) Основи за подготвување на консолидираните финансиски извештаи (продолжение)****Стандарди кои се објавени, а сè уште не се во примена**

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

Оперативно опкружување во кое работи Групата

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.

1. **ВОВЕД (продолжение)**
- б) **Основи за подготвување на консолидираните финансиски извештаи (продолжение)**

Презентација на консолидираните финансиски извештаи

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

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

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

Презентацијата на консолидираните 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 Групата, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и на други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Стварните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи. Презентираните консолидирани финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари (МКД илјади). Денарот претставува функционална и известувачка валута на Групата за целите на известувањето до НБРСМ.

Употреба на проценки и претпоставки

Подготовката на консолидираните финансиски извештаи е во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките, кои се пропишани од страна на НБРСМ и бара користење на проценки и претпоставки кои имаат влијание на прикажаните средства и обврски, потенцијалните средства и обврски на денот на 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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
1. ВОВЕД (продолжение)
б) Основи за подготвување на консолидираните финансиски извештаи (продолжение)
Употреба на проценки и претпоставки (продолжение)

Поради значителни и брзи промени во економското опкружување, Групата 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.
- 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. Такиот 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.

Групата 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 процеси	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, групата 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

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

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

Употреба на проценки и претпоставки (продолжение)

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

в) Значајни сметководствени политики

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

Трансакции во странска валута

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

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

	<u>31.12.2021</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 консолидираниот биланс на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признатите износи е законски дозволено, понатаму,

кога постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

Споредливи податоци

Каде што е неопходно, споредливите податоци се променети за да се усогласат со промените во презентацијата на тековната година. Вложувањето во Шпаркасе Лизинг ДОО е презентирано во позиција Вложувања во придружени друштва, евидентирано по набавна вредност.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи по камати

Приходите и расходите по камати се признати во консолидираниот Биланс на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка. Методот на ефективна каматна стапка е метод на мерење на финансиските средства и обврски според амортизирана набавна вредност и алокација на приходите и расходите од камата во периодот на очекуваното доспевање на финансиските инструменти. Ефективната каматна стапка е стапката со чијашто примена сегашната вредност на сите идни парични приливи се изедначува со сегашната вредност на сите идни парични одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент. При пресметувањето на ефективната каматна стапка, Групата го проценува паричниот тек, земајќи ги во предвид сите договорни услови на финансискиот инструмент (на пример, однапред платени опции) освен идните кредитни загуби. Пресметката ги вклучува добиените или исплатени надоместоци помеѓу договорените страни, кои се составен дел од ефективната каматна стапка, трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти.

Доколку, во текот на животниот век на финансискиот инструмент настанат значителни промени во договорните парични текови (освен исправката на вредноста), кои не предизвикуваат депризнавање на финансиското средство (на пр.: продолжување на договорниот период на наплата, промена на каматната стапка, и сл.), и за кои Групата утврдила дека сè уште ги исполнуваат условите да се класифицираат и да се мерат по амортизирана набавна вредност Групата на датумот на измената ја утврдува новата сметководствена вредност на изменетото средство еднаква на сегашната вредност на идните очекувани изменети парични текови, дисконтирани со примена на првичната/оригиналната ефективна каматна стапка. Разликата помеѓу новата сметководствена вредност на изменетото средство и сметководствената вредност на средството пред да настане измена на договорните парични текови, се признава како добивка или загуба од измената во Билансот на успех во рамки на сметките за приходи за камата, како и на сметките за акумулирана амортизација во рамки на соодветната група сметки за финансиското побарување во Билансот на состојба.

Приходи од надомести и провизии

Приходите од провизии и надомести воглавно се состојат од финансиски услуги што ги извршува Групата вклучувајќи издавање на гаранции, отварање на акредитиви, платен промет во земјата и странство и други услуги. Приходите од надоместоци и провизии се евидентираат врз основа на принципот на фактичност на настаните, кога услугата е обезбедена.

Приходи од дивиденди

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

Нето приходи од тргување

Нето приходи од тргување претставуваат реализирани и нереализирани промени во објективната вредност при последователно мерење, добивка или загуба при отуѓување, дивиденди, приходи и расходи од камати на средствата и обврските за тргување и дериватите за тргување. Нето приходите од тргување се мерат според промената на објективната вредност на финансиските средства и обврски за тргување која претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и објективната вредност, на датумот на консолидираниот Биланс на состојба. Нето приходите и расходите од курсни разлики претставуваат реализирани и нереализирани курсни разлики кои произлегуваат од:

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

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;

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

- 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.

Загуби поради оштетување / Исправка на вредноста на финансиските средства

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

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

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

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

Последователни ослободувања на исправката на вредност не се признаваат за финансиски средства кои се мерат по набавна вредност и за сопственички инструменти класифицирани како расположливи за продажба.

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

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

Загуби поради оштетување на нефинансиски средства

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики

Загуби поради оштетување на нефинансиски средства (продолжение)

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

Кога причините за загубата поради оштетување ќе исчезнат, треба да се анулира претходно признаената загуба преку консолидираниот Биланс на успех на позиција загуби поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа, но најмногу до износот на претходно признаените загуби поради оштетување.

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

Трошоци за вработени

Трошоците за вработени се состојат од:

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

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

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

Амортизација на нематеријални средства

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

Пресметката на амортизацијата започнува кога средството станало расположливо за употреба и престанува кога средството е класифицирано како чувано за продажба или се депризнава. Амортизацијата продолжува да се пресметува за нематеријалните средства кои се ставени надвор од употреба. Групата ги амортизира сите нематеријални средства поодделно, групирајќи ги во амортизацијски групи оние средства кои имаат ист корисен век на употреба и ист метод на амортизација.

Стапките на амортизација се одредени така да вредноста на нематеријалните средства се распоредува во трошоци во проценетиот период на нивната корисност.

Амортизацијата се пресметува според праволиниска метода и трошокот за амортизацијата за секој период се признава како расход во консолидираниот Биланс на успех во позицијата „Амортизација“. 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.

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

Амортизација на нематеријални средства (продолжение)

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

Земјиштето има неограничен век на употреба и не се амортизира. Уметничките дела не се амортизираат.

Стапките на амортизација се одредени така што вредноста на материјалните средства се распоредува во трошоци во проценетиот период на нивната корисност.

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

Проценетиот корисен век на материјалните средства е како што следи:

- Градежни објекти; 20-40 години
- Транспортни средства: 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

Групата 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. Групата ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање, а врз основа на деловниот модел на Групата за управување со финансиските средства и карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

Финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност

Во оваа категорија се класифицираат средства кои Групата ги управува со цел наплата на договорните парични текови и согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ - СППИ. Кредитното портфолио на Групата ги исполнува критериумите за мерење по амортизирана набавна вредност.

Кредитите и побарувањата почетно се мерат по нивната објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци коишто се директно поврзани со стекнувањето или издавањето на финансиското средство. Кредитите и побарувањата почетно се евидентираат по нивната набавна вредност единствено кога станува странка на договорните одредби на инструментот.

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

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.

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

Групата ги класифицира финансиските средства кои ги управува со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба заради управување со ликвидноста, одржување на одреден каматен принос, заради усогласување на рочноста (траењето) на финансиските средства со рочноста (траењето) на финансиските обврски коишто се извор на тие финансиски средства и слично, и согласно со договорните услови на средството, исполнен 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 групата има обврска да го купи или продаде средството.

Последователно, по иницијалното признавање, финансиските средства расположливи за продажба се евидентираат според нивната објективна вредност без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективната вредност се признаваат директно во капиталот, се до моментот на престанок на признавањето или во случај на нивно оштетување, при што акумулираните добивки или загуби, претходно признаени во капиталот, се признаваат во тековните добивки или загуби.

Сепак, каматата пресметана користејќи го методот на ефективна каматна стапка, позитивните и негативните курсни разлики на монетарните средства класифицирани како расположливи за продажба, како и дивидендите се признават во консолидираниот Биланс на успех за тековниот период.

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

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

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

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

Оштетување на финансиски средства

Групата на редовна основа проценува и признава исправка на вредноста/оштетување за очекуваните кредитни загуби на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност и на должничките финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка. Истотака, Групата проценува и признава очекуваните кредитни загуби и за вонбилансната кредитна изложеност и за побарувањата врз основа на договорите за наем, побарувањата од купувачи и останати побарувања коишто се дел од изложеноста на кредитниот ризик, дефинирана во Одлуката за управување со кредитниот ризик.

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

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
- очекувањата/согледувањата на групата 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.

Групата врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни.

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

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

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

Износот на посебната резерва за активните вонбилансни позиции на поединечна основа е еднаков на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови врз основа на плаќања на Групата по преземените потенцијални обврски и наплати од клиентот, дисконтирани со тековна пазарна цена

на безризични хартии од вредност издадени во иста валута и со ист рок на достасување како валутата и рокот на достасување на очекуваното плаќање или наплата, односно доколку не постои таква цена се зема тековната пазарна цена на безризични хартии од вредност со најблиска рочност до рочноста на очекуваното плаќање.

Доколку кредитот или средството кое се чува до достасување има променлива каматна стапка, стапката за мерење на било која загуба од оштетување е ефективната каматна стапка утврдена

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

според договорот, важечка на денот на утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови.

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

За целите на групна проценка на исправката на вредност, финансиските средства се групираат врз основа на слични карактеристики за кредитен ризик (т.е. врз основа на постапката за групирање на финансиските средства на Групата, земајќи ги во предвид типот на средствата, индустриската и географската локација, типот на обезбедувањето, статусот на пречекорена достасаност и други релевантни фактори).

Тие карактеристики се релевантни за проценката на идните парични текови за групите од таков вид на средства коишто се проценуваат, така што тие се показатели за способноста на должниците да ги платат сите износи кои се должат, согласно условите од договорот.

Реструктурирање на побарување

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

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

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

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

Реструктурирање на побарување (продолжение)

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

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

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

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

1. **ВОВЕД (продолжение)**

в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)**

Оштетување на финансиски средства (продолжение)

Отпис на побарувања

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата.

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

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

Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки.

Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на резервирањето. Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки.

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

Нематеријални средства

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

Компјутерски софтвер

Трошоците поврзани со развојот или одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување. Трошоците директно поврзани со препознатливи и уникатни софтверски производи контролирани од страна на Групата кои најверојатно ќе создадат економски користи кои ќе ги надминат трошоците после една година, се признаваат како нематеријални средства.

Сите други издатоци се признаваат во консолидираниот Биланс на успех во моментот на настанување. Трошоците за развој на компјутерски софтвер кои се признаваат како средства се амортизирани користејќи праволиниска метода во текот на период од четири години.

Останати нематеријални средства

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

Недвижности и опрема

Недвижностите се состојат од земјиште и градежни објекти. Недвижностите и опремата се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и за акумулирани загуби поради оштетување. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата.

Последователните издатоци се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Групата поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Недвижности и опрема (продолжение)

разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во консолидираниот Биланс на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во консолидираниот Биланс на успех.

Оштетување на нефинансиски средства

Раководството на Групата на редовна основа ја проверува сметководствената вредност на нетековните и нематеријалните средства. Доколку постојат индикации дека таквите средства се оштетени, надоместувачката вредност на средствата се пресметува со цел да се утврди оштетувањето. Кога 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.

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

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

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

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

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

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

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

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања (со исклучок на преземените хартии од вредност и удели) последователно се мерат по пониската вредност од сметководствената вредност и проценетата вредност намалена за трошоците за продажба. Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Групата е должна да обезбеди проценка на

1. **ВОВЕД (продолжение)**

в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)**

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжение)

вредноста на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и во консолидираниот Биланс на успех да прикаже загуба за оштетување на средствата еднаква најмалку на поголемиот износ од: 1) негативната разлика помеѓу проценетата вредност и нето вредноста на преземеното средство и 2) 20% од нето вредноста на преземеното средство.

Во периодот помеѓу две процени на пазарната вредност на преземеното средство, Групата ќе признае во консолидираниот Биланс на успех дополнителен износ на загуба за оштетување еднаков на негативната разлика помеѓу нето вредноста и износот на објавената намалена продажна цена на преземеното средство.

Доколку Групата не успее да ги продаде средствата кои се преземени до датумот на влегување во сила на "Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања" (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 депризнаваат при продажба, кога трајно ќе се повлечат од употреба или во случај на пренамена во основни средства. Реализираниот вишок над сметководствената вредност при продажбата се признава како приход во консолидираниот Биланс на успех во позицијата Останати приходи од дејноста, а реализираната помала вредност од сметководствената вредност при продажба се признава како расход во консолидираниот Биланс на успех во позицијата Останати расходи од дејноста.

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

Парични средства и еквиваленти

За потребите на 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 консолидираниот 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 Групата, 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 Групата 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 консолидирани 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.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Останати средства

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

Краткорочните побарувања без наведена каматна стапка вообичаено се мерат според првобитниот фактурен износ, освен доколку ефектот на инпутирање на каматата би бил значаен. Средства кои се стекнати без купување, треба да се признаат според нивната објективна вредност, освен доколку трансакцијата е без комерцијална основа или објективната вредност на средството (добиено или дадено) не може веродостојно да се измери. Во тој случај, средствата се признаваат според нивната набавна вредност.

Последователно, средството се мери според пониската вредност од неговата сметководствена вредност и нето-вредноста на реализацијата. Нето вредноста на реализацијата е еднаква на проценетата продажна цена намалена за проценетите трошоци за завршување, поправки и проценетите трошоци неопходни да се оствари продажбата.

Однапред платените трошоци за идни периоди се искажуваат како активни временски разграничувања, а се пресметуваат како трошоци на периодот за кој се однесуваат врз основа на соодветен сметководствен документ. Такви трошоци се: платени премии за осигурување, платени закупнини, претплати за списанија и службени гласила и слично.

Приходите кои се однесуваат на тековниот пресметковен период кои достасуваат за наплата во иден период, се искажуваат како активни временски разграничувања. Такви приходи се недостасани пресметани приходи, освен недостасани приходи од камата. Во иден период кога овие активни временски разграничувања ќе доспеат, се пренесуваат на сметката побарувања. Групата 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 Групата има тековна обврска како резултат на настан од минатото и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства кои вклучуваат економски користи за подмирување на обврската, а воедно ќе биде направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервирањата се проверуваат на секој датум на билансирање и се корегираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да се појават за подмирување на обврската.

Надоместоци за вработените

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

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

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

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

Данок на добивка

Трошокот за данок од добивка претставува збир на тековниот и одложениот данок од добивка. Тековниот данок од добивка се пресметува и плаќа во согласност со Македонскиот Закон за данок од добивка, согласно кој Групата пресмета данок на добивка за 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.

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

Групата почетно ги признава депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност на датумот кога настанале.

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност почетно се мерат според нивната набавна вредност зголемена за трансакциските трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка.

Амортизираната набавна вредност на финансиската обврска е износот според кој финансиската обврска е мерена при почетното признавање, намалена за отплатите на главницата, намалена или зголемена за 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 консолидираниот Биланс на состојба.

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

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

Депризнавање на финансиските обврски

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

Позајмици

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

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

(б) Премија од акции

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

(в) Трошоци поврзани со емисија на акции

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

(г) Сопствени акции

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

(д) Резерви

Резервите, кои се состојат од законски резерви, издвоени во согласност со локалната законска регулатива. Групата 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 Групата 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 Групата, односно со Статутот. Она што во резервата е внесено врз основа на доплата на акционерите, не може да се употреби за дополнување на дивидендата.

Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднување

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

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

(ф) Нераспределени добивки

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

(е) Дивиденди на обични акции

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

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Доверителски активности

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

Вонбилансни потенцијални и превземени обврски

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

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

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

д) Усогласеност со законската регулатива

Групата е усогласена со законската регулатива, односно со Законот за банки (Службен весник на РМ. Бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/15, 153/15,190/16, 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, Групата 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 Групата, 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.

ѓ) Обелоденувања за управување со ризиците

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

е) Настани после датумот на консолидираниот биланс на состојба

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 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	87.909	-	6.942.670
Останати побарувања	-	-	-	-	458.448	458.448
Вкупно финансиски средства	-	-	6.854.761	87.909	64.780.180	71.722.850
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	-	-	-	-	49.508.284	49.508.284
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	-	-	-	-	555.677	555.677
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	63.772.402	63.772.402

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	89.913	-	5.568.723
Останати побарувања	-	-	-	-	452.194	452.194
Вкупно финансиски средства	-	-	5.478.810	89.913	64.611.968	70.180.691
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	-	-	-	-	47.171.467	47.171.467
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	-	-	-	-	722.101	722.101
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	62.728.938	62.728.938

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ**Опис на системите на Групата за управување со ризиците**

Функциите на управувањето на ризиците се поделени во три главни столба на управувањето со ризиците во Групата, кои се во надлежност на три Дирекции во Групата 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 Групата, меѓутоа соодветно се следеа и останатите ризици како што се пазарните ризици, ликвидносниот ризик и оперативниот ризик. Согласно прописите, Групата 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 Групата има воспоставено адекватна организација на кредитниот процес во Групата, што подразбира сегментација на клиентите, процес на донесување на одлуки со роувог-и (кредитни овластувања, минимални стандарди и правила за финансирање на физички и правни лица; рејтинг модели за физички и правни лица, кредитна политика на Групата, функција на управување со колатералите и наплата на проблематичните кредити.

Една од главните цели во делот на управувањето со кредитниот ризик е зајакнување на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, но пред се наплатата на сомнителните и спорни побарувања. И во 2021 година, управувањето со кредитниот ризик се постигнува преку примената на веќе унапредениот систем на мониторинг и известување преку нови редовни ивештајни форми, унапредениот систем за рано предупредување (EWS), како и унапредениот процес на управување со превземен имот. Наплатата на физичките лица и понатаму продолжува да се извршува преку воспоставениот интерен кол центар кој се грижи за наплатата од +1 денови на доцнење.

Во рамки на 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 Групата и неговата секторска и географска дисперзија. Тоа подразбира континуирано следење на кредитната изложеност кон поединечни субјекти или група на поврзани субјекти за која цел на месечна основа се изработува оценка на ризичноста на пласманите и нивна класификација според нивото на ризичност. Дирекцијата редовно ја исполнува обврската за известување на Одборот за раководење со ризик, Надзорниот одбор и останатите засегнати страни и функции во Групата за движењето на кредитното портфолио од аспект на неговата ризичност.

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

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

Групата врши оценка и класификација на секоја активна билансна и вонбилансна ставка според степенот на кредитен ризик на кој е изложена како резултат на таа ставка на начин и критериуми согласно Одлуката за управување со кредитен ризик.

Изложеноста на кредитен ризик, која е предмет на класификација од страна на Групата, ги опфаќа активните билансни побарувања врз основа на: достасани и недостасани кредити, нефункционални кредити, депозити кај банки и останати финансиски институции, побарувања врз основа на камати, нефункционална камата, побарувања врз основа на провизии и надомести, други достасани и нефункционални побарувања, и други побарувања кои ја изложуваат Групата на кредитен ризик.

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

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

- кредитната способност на клиентот;
- уредност во измирувањето на обврските од страна на клиентот;
- квалитетот на обезбедувањето 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 Групата изврши калкулација на резервациите 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 Групата е поделено по групи на ризичност: Група (Stage) 1, Група (Stage) 2 и Група (Stage) 3.

Групата 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:

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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)

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

Групата 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.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Кредити на и побарувања од бали побарувања од бали	Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се зупаат до доспеување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останата побарувања		Вовлечиски изложености		Вкупно		
	тековна година 2021	тековна година 2020	тековна година 2021	тековна година 2020	тековна година 2021	тековна година 2020	тековна година 2021	тековна година 2020	тековна година 2021	тековна година 2020	тековна година 2021	тековна година 2020	тековна година 2021	тековна година 2020	тековна година 2021	тековна година 2020	
26.983	5	45.701.152	40.808.686	6.943.783	5.580.439	-	-	10.091.533	13.112.648	18.042	28.903	441.330	359.193	10.334.728	10.560.402	73.557.571	70.240.278
(15)	-	(804.298)	(888.547)	(1.123)	(11.716)	-	-	(3.132)	(11.043)	1.723	(123)	(15.336)	(24.148)	(135.602)	(129.459)	(957.774)	(875.036)
26.978	5	44.896.853	39.910.139	6.942.670	5.568.723	-	-	10.088.401	13.101.606	19.765	28.781	425.995	335.045	10.199.126	10.420.943	72.599.798	69.365.242
-	35	7.184.768	8.549.381	-	-	-	-	-	-	4.929	1.478	198	365	762.635	1.174.925	7.952.431	9.726.164
-	-	(942.081)	(968.357)	-	-	-	-	-	-	(518)	(218)	(17)	(57)	(51.180)	(79.206)	(893.786)	(947.838)
-	35	6.242.687	7.581.024	-	-	-	-	-	-	4.411	1.260	182	308	711.355	1.095.719	7.058.635	8.778.326
-	-	2.178.719	1.942.326	-	-	-	-	-	-	23.629	9.522	11.148	4.040	164.544	164.485	2.376.040	2.120.373
-	-	(1.854.519)	(1.407.880)	-	-	-	-	-	-	(21.262)	(8.268)	(7.676)	(3.081)	(157.180)	(158.129)	(1.840.617)	(1.577.338)
-	-	522.200	534.466	-	-	-	-	-	-	2.367	1.254	3.472	959	7.384	6.356	535.423	543.035
26.993	40	55.062.639	51.100.373	6.943.783	5.580.439	-	-	10.091.533	13.112.648	46.601	39.904	452.677	363.598	11.261.807	11.889.812	83.886.042	82.086.815
(15)	-	(3.300.869)	(2.974.764)	(1.123)	(11.716)	-	-	(3.132)	(11.043)	(20.057)	(8.608)	(23.029)	(27.286)	(343.942)	(386.794)	(3.892.187)	(3.400.207)
26.978	40	51.761.750	48.125.609	6.942.670	5.568.723	-	-	10.088.401	13.101.606	26.544	31.295	429.648	336.312	10.917.885	11.523.018	80.193.855	78.686.604

во шпарту бевари
Исполненост на кредитен ризик, класификувана во Група 1

Сметководствена вредност, пред исправка на вредност/пособна резерва
(Исправка на вредност и посебна резерва)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредност и посебната резерва

Исполненост на кредитен ризик, класификувана во Група 2

Сметководствена вредност, пред исправка на вредност/пособна резерва
(Исправка на вредност и посебна резерва)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредност и посебната резерва

Исполненост на кредитен ризик, класификувана во Група 3

Сметководствена вредност, пред исправка на вредност/пособна резерва
(Исправка на вредност и посебна резерва)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредност и посебната резерва

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

(Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1. Кредитен ризик (продолжение)

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

Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до досаѓања		Парични средства и парични еквиваленти		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
вс илјади денари														
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност														
Правилни инструменти за обезбедување парични депозити (во депозити или ограничени на сметки во банката)	-	-	39.503	31.478	-	-	-	-	851	-	-	-	45.548	40.917
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	16.470	-	-	-	16.470	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	968.510	214.592	-	-	-	-	-	-	-	-	1.031.668	214.592
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	3.081.551	2.000.679	-	-	-	-	40.392	-	-	-	3.206.898	2.030.121
имот за вршење дејност	-	-	3.174.846	90.539	-	-	-	-	31.209	-	-	-	8.480.528	98.587
Залог на подвижен имот	-	-	2.884.849	-	-	-	-	-	7.270	-	-	-	6.207.601	15.250
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	36.561	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	10.109.259	2.337.288	-	-	-	-	132.553	-	-	-	18.988.703	2.397.447
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Правилни инструменти за обезбедување парични депозити (во депозити или ограничени на сметки во банката)	-	-	1.238.463	1.240.280	-	-	-	-	1.303	24.652	-	-	1.306.316	1.358.878
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	31.122	73.325
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	25.842.210	28.131.688	-	-	-	-	-	37.538	-	-	26.180.147	28.481.792
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	28.730.211	48.382.688	-	-	-	-	50.019	32.754	-	-	34.288.180	53.033.276
имот за вршење дејност	-	-	2.682.458	3.427.906	-	-	-	-	52.663	1.302	-	-	2.917.942	3.678.305
Залог на подвижен имот	-	-	11.116.379	2.281.354	-	-	-	-	12.707	7.930	-	-	12.087.477	2.591.237
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	3.878	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	69.678.721	84.470.070	-	-	-	-	120.870	104.277	-	-	7.050.893	4.642.465
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.791.184	89.216.812

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

Неразделени во македонски денари	Кредити на и поборувача од банки		Кредити на и поборувача од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуват до доставување		Парични средства и парични еквиваленти		Поборувача за провизи и надомести		Останати поборувача		Вомбликсни изложоности		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	
Неразделени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рударство и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прехрамбена индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текстилна индустрија и промајство на облека и обуви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Хемиска индустрија, промајство на градежни материјали, промајство и промајство на горива, фармацевтска индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промаштво на метали, машини, апарати 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 смеѓување 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; задолжително 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 произведуваат релативна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трговци посредници и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	28.978	40	51.761.750	48.125.609	6.942.670	5.568.723	6.942.670	13.224	13.224	10.088.401	13.101.608	31.295	423.648	336.312	10.917.665	11.623.018	80.193.655	78.668.604	13.226

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 достигавање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Всичилексни изложениости		Вкупно	
	теков 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	51.761.384	48.125.608	6.288.634	4.895.483	-	8.670.155	10.593.880	28.488	31.241	428.587	336.312	10.703.710	11.409.882	77.906.925	75.392.257
-	-	98	-	654.036	673.240	-	1.051.873	2.244.187	23	1	-	-	61.675	61.281	1.787.706	2.878.709
-	-	-	-	-	-	-	309.637	47.321	28	52	51	-	152.465	52.045	482.181	99.418
-	-	287	-	-	-	-	56.736	216.218	4	-	-	-	15	-	57.042	216.218
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26.978	40	51.761.750	48.125.608	6.942.670	5.568.723	-	10.088.401	13.101.606	26.544	31.285	428.648	336.312	10.917.865	11.523.018	80.193.885	78.686.604

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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2. Ликвидносен ризик

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

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

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

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

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

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

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

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, Групата 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.

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

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Групата, групирани според нивната договорна достасаност, односно преостанатиот период од датумот на известување до договорениот. Прикажаните износи се намалени за износите на акумулирана амортизација, исправка на вредност и издвоената посебна резерва. Постојат индикации за рочна неусогласеност за периодот од 1 до 12 месеци. Основна причина е фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување кредити со подолг временски период на доспевање. Групата 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.

Основна причина за оваа неусогласеност е фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување кредити со подолг временски период на доспевање. За потребите на управување со ликвидносниот ризик, Групата изработува и очекувана рочна структура во која е вграден елементот на предвидување и имајќи го предвид искуството од минатите години истата укажува на стабилна ликвидносна позиција.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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)

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
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	-	-	914.684	1.231.159	3.146.455	1.650.372	6.942.670
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	140.659	140.659
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	458.448	-	-	-	-	-	458.448
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	11.035.128	6.836.683	20.382.244	8.939.751	15.108.322	9.561.381	71.863.509
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	45.587.003	953.001	1.508.206	547.297	628.922	283.855	49.508.284
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	555.677	-	-	-	-	-	555.677
Вкупно финансиски обврски	47.002.922	2.185.541	3.074.097	1.401.112	3.379.741	6.768.183	63.811.596
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	29.913.877	-	-	-	-	-	29.913.877
Рочна неусогласеност	(65.881.671)	4.651.142	17.308.147	7.538.639	11.728.581	2.793.198	(21.861.964)

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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	1.958.111	5.568.723
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	117.923	117.923
Побарувања за данок на добивка (тековен)	40.289	-	-	-	-	-	40.289
Останати побарувања	430.175	26	9.343	159	74	12.417	452.194
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	15.377.963	2.887.377	13.283.464	7.399.038	14.362.574	17.028.487	70.338.903
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	31.041.722	2.092.687	6.760.841	4.409.305	2.494.592	372.320	47.171.467
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	722.101	-	-	-	-	-	722.101
Вкупно финансиски обврски	32.919.287	4.060.079	7.563.589	7.085.080	6.756.326	4.360.463	62.744.824
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива							
Вонбилансна пасива	3.072.618	1.323.002	5.049.186	938.257	1.179.777	361.294	11.924.134
Рочна неусогласеност	(20.613.942)	(2.495.704)	670.689	(624.299)	6.426.471	12.306.730	(4.330.055)

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.3 Пазарен ризик**

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

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

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

Групата води активна политика на каматни стапки, која се темели на Деловниот план на Групата, како и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот. Во текот на целата година, континуирано се врши анализа на каматносноста актива и пасива, степенот на чувствителност на промената на каматните стапки, просечна пондерирана активна и пасивна каматна стапка, големината на каматносноста 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. Групата активно превзема активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик кои опфаќаат утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење на истиот, воспоставување на лимити и други контролни механизми.

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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)	661.881	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>	723.608	10.437.032	68.257.707	15,29%
<i>Депрецијација на денарот за 10%</i>	703.033	10.416.456	66.089.723	15,76%
<i>Апрецијација на денарот за 15%</i>	600.154	10.313.577	55.249.806	18,67%
<i>Апрецијација на денарот за 10%</i>	620.729	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>	574.942	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>	111.535	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>	(333.549)	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>	(778.633)	8.934.791	64.608.057	13,83%

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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)	256.423	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 200 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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
ризик кај каматоносните
инструменти
Вредност изложена на
ризик кај инструментите
во странска валута
Вредност изложена на
ризик кај сопственичките
инструменти
Варијанса (ефект на
нетирање)
Вкупно

	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)
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-

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 МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	479.880	556.080
1.6 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклУСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклУСД	(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%

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Групата е изложена на ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот, врз финансиските позиции и готовинските текови. Каматните маржини можат да се зголемат како резултат на таквите промени, но исто така можат и да се намалат или да предизвикаат загуба во случај на појава на непланирани движења. Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Групата на промените на каматните стапки. Групата секогаш настојува да ја контролира и управува каматната маргина. Крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, околжувањето 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.

	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
2021 (тековна година)	1.737.741	-	-	-	-	-	1.737.741
<i>Финансиски средства</i>	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	4.670.445	23.193.468	9.479.514	6.254.248	10.576.534	5.791.856	59.966.065
<i>Финансиски обврски</i>	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	1.641.812	1.232.540	5.230.873	2.704.957	2.098.857	77.671	1.232.540
Депозити на банки	-	3.776.750	-	-	-	-	15.530.920
Издадени должнички хартии од вредност	61.627	1.279.008	2.130.337	114.291	1.357.456	3.570.698	8.513.417
Обврски по кредити	-	308.135	-	-	862.778	1.232.540	2.403.453
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	1.703.439	6.596.433	7.361.210	2.819.248	4.319.091	4.880.909	27.680.330
Нето-билансна позиција	2.967.006	16.597.035	2.118.304	3.435.000	6.257.443	910.947	32.285.735
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	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства / обврски
Парични средства и парични еквиваленти	8.488.798	-	-	-	-	-	8.488.798
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	40	-	-	-	-	-	40
Кредити на и побарувања од банки	1.186.234	8.784.115	19.814.724	4.448.408	9.598.046	3.620.865	47.452.392
Вложувања во хартии од вредност	-	306.800	379.626	237.032	2.469.940	1.985.898	5.379.296
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	9.675.072	9.090.915	20.194.350	4.685.440	12.067.986	5.606.763	61.320.526
Финансиски обврски	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	324.425	1.850.820	53.689	-	737.940	-	2.966.874
Депозити на банки	2.179.211	3.183.957	5.940.749	4.278.750	1.859.019	62.512	17.504.198
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	130.116	172.872	3.636.729	1.858.230	1.835.741	1.166.805	8.800.493
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	308.470	-	-	493.552	1.604.044	2.406.066
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2.633.752	5.516.119	9.631.167	6.136.980	4.926.252	2.833.361	31.677.631
Нето-билансна позиција	7.041.320	3.574.796	10.563.183	(1.451.540)	7.141.734	2.773.402	29.642.895
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	7.041.320	3.574.796	10.563.183	(1.451.540)	7.141.734	2.773.402	29.642.895

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 рестриktivната монетарна политика на ниво на држава. Групата активно превзема активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик кои опфаќаат утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење на истиот, воспоставување на лимити и други контролни механизми.

Основниот инструмент за управување со валутниот ризик, отворената девизна позиција на Групата, се пресметува на агрегатно ниво како и поодделно по валути и се следи нивната усогласеност со екстерно и интерно утврдените лимити.

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	6.556.227	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	3.277.731	3.664.939	-	-	-	-	-	-	-	6.942.670
Вложувања во придружени друштва	140.659	-	-	-	-	-	-	-	-	140.659
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	451.556	3.933	1.655	-	-	-	-	-	1.304	458.448
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	32.720.282	37.792.763	549.617	-	-	-	-	-	800.847	71.863.509
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	23.952.974	22.073.550	2.333.184	-	-	-	-	-	1.148.576	49.508.284
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	262.798	228.915	48.744	-	-	-	-	-	15.220	555.677
Вкупно монетарни обврски	24.364.197	35.626.859	2.627.179	-	-	-	-	-	1.193.361	63.811.596
Нето-позиција	8.356.085	2.165.904	(2.077.562)	-	-	-	-	-	(392.514)	8.051.913

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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	2.387.408	3.181.315	-	-	-	-	-	-	5.568.723
Вложувања во придружени друштва	117.923	-	-	-	-	-	-	-	117.923
Побарувања за данок на добивка (тековен)	40.289	-	-	-	-	-	-	-	40.289
Останати побарувања	450.286	1.785	123	-	-	-	-	-	452.194
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	32.369.653	36.380.517	881.348	-	-	-	-	707.385	70.338.903
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	25.827.075	18.298.348	1.871.148	-	-	-	-	1.174.896	47.171.467
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	262.940	412.162	40.786	-	-	-	-	6.213	722.101
Вкупно монетарни обврски	26.219.054	32.883.753	2.445.192	-	-	-	-	1.196.825	62.744.824
Нето-позиција	6.150.599	3.496.764	(1.563.844)	-	-	-	-	(489.440)	7.594.079

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2021

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.4 Оперативен ризик

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

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

И во 2021 година Групата ги применуваше Клучните индикатори на оперативен ризик (KRI – Key Risk Indicators) при контрола и оценка на нивото на оперативен ризик како и методот на самооценување (Risk Control Self Assessment) за оценка на клучните ризици.

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

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

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

Во текот на 2017 година, стапија на сила 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021****3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)****Управување со капиталот (продолжение)**

Групата 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, Групата 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.

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

Групата 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, Групата 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 Групата 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. Групата е должна да располага со адекватно ниво на капитал потребен за покривање на наведените ризици.

Во процесот на управување со ризиците, Групата воведува процедури и методологија за утврдување за адекватноста на капиталот и го пресметува на квартално ниво. Групата врши стрес тест на адекватноста на капиталот каде проверува дали стапката на адекватност на капиталот го одржува пропишаното ниво по законска регулатива односно зацртаната деловна политика на Групата 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства		тековна година 2021	претходна година 2020
Ред. бр.	Опис	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 преддоговорите за нивно стекнување/користење) и гудвилот. Програмската поддршка (англ. software) или програмската поддршка во развој не се сметаат за нематеријални средства. Нематеријалните средства се исказуваат во нето-износ, намалени за износот на акумулираната амортизација и загубите за оштетување;		
3.2.2.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	(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 сејуритизација	-	-
3.3.1.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.1.	Останато	-	-
3.4.2.	Други позиции од РОК	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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. (-) Трошоци за данок	-	-
4.3. Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1. (-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2. (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.3. (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.4. Позиции како резултат на консолидација	-	-
Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.1. Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2. Останато	-	-
4.5. Други позиции од ДОК	-	-
	2.143.904	2.282.367
5. Дополнителен капитал (ДК)	2.143.904	2.282.367
5.1. Позиции во ДК	-	-
5.1.1. Капитални инструменти од ДК	2.143.904	2.282.367
5.1.2. Субординирани кредити	-	-
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	-	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
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. (-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
5.3. Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
5.3.1. (-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
5.3.2. (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.3. (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.4. (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.4. Позиции како резултат на консолидација	-	-
Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.1. Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.2. Останато	-	-
5.5. Други позиции од ДК	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 2021 година.

Ред. бр.	ОПИС	тековна година 2021	претходна година 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/V)	16,80%	16,96%

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

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Групата.

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

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

Примарни деловни сегменти на Групата се:

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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	499.873	-	112.659	-	-	1.802.932
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)	883.223	-	(3.025)	-	(397.910)	334.281
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.337.130	1.650.884	-	109.927	-	(397.910)	2.700.031
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(535.353)	-	10.547	-	-	(524.806)
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)	(195.783)	-	-	-	(652.156)	(1.338.253)
Вкупно расходи по сегмент	(490.314)	(759.757)	-	10.547	-	(784.122)	(2.023.646)
Финансиски резултат по сегмент	846.816	927.167	-	120.474	-	(1.182.032)	712.425
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(50.543)	(50.543)
Добивка/(загуба) за финансиската година	846.816	927.167	-	120.474	-	(1.232.575)	661.892
Вкупна актива по сегмент	25.219.255	27.737.225	-	7.726.540	-	-	60.683.020
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	12.478.219	12.478.219
Вкупна актива	25.219.255	27.737.225	-	7.726.540	-	12.384.380	73.161.239
Вкупно обврски по сегмент	23.866.419	39.874.023	-	12.284	-	-	63.752.726
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	439.369	439.369
Вкупно обврски	23.866.419	39.874.023	-	12.284	-	441.700	64.192.095

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

во илјади денари

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сита останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Држава			
2020 (претодна година)	1.115.334	595.392	-	85.662	(5.361)	(49.967)	1.741.060
Нето-приходи/(расходи) од камата	288.672	279.597	-	191	-	(104.859)	463.601
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	482.446	211.474	-	4.123	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	-	-
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.886.452	1.086.463	-	89.976	(5.361)	(515.200)	2.542.330
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(26.329)	(918.649)	-	(10.870)	-	103.216	(852.632)
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	(342.169)	(267.145)	-	-	-	-	-
Вкупно расходи по сегмент	(368.498)	(1.165.794)	-	(11.826)	(196)	(652.480)	(1.273.816)
Финансиски резултат по сегмент	1.517.954	(99.331)	-	67.280	(5.557)	(1.210.452)	269.894
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(13.471)	(13.471)
Добивка/(загуба) за финансиската година	1.517.954	(99.331)	-	67.280	(5.557)	(1.223.923)	256.423
Вкупна актива по сегмент	24.484.935	35.117.909	-	5.938.257	2.336.544	-	67.877.645
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	3.731.587	3.731.587
Вкупна актива	24.484.935	35.117.909	-	5.938.257	2.336.544	3.731.587	71.809.232
Вкупно обврски по сегмент	25.621.967	33.844.982	-	131.196	691.783	-	60.289.928
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	2.864.478	2.864.478
Вкупно обврски	25.621.967	33.844.982	-	131.196	691.783	2.864.478	63.154.406

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжени^(*))

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 клиент
	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	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	(52.383)	-	-	-	-	(52.383)
Клиент 2	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	(25.824)	-	-	-	-	(25.824)

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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
3.281.683	333.932	-	17.099	-	-	-	3.632.714	
71.097.042	1.698.283	-	365.914	-	-	-	73.161.239	
3.414.019	18.472	-	7.083	-	-	-	3.439.574	
69.562.612	1.315.262	1.240	730.118	-	-	-	71.609.232	

во шпаци денари

2021 (тековна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

2020 (претходна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 консолидираниот 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	6.942.670	6.942.670	5.568.723	5.568.723
Вложувања во придружени друштва	140.659	140.659	117.923	117.923
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	40.289	40.289
Останати побарувања	458.448	458.448	452.194	452.194
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	49.508.284	49.508.284	47.171.467	47.171.467
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	555.677	555.677	722.101	722.101

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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

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

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

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

з) Останати обврски

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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					
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21				
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	655.438	6.199.323	87.909	6.942.670
Вкупно		655.438	6.199.323	87.909	6.942.670
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
	32				
Обврски за тргување					
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21				
Вкупно		-	-	-	-
31 декември 2020 (претходна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
	19				
Средства за тргување					
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21				
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	1.179.095	4.361.565	28.063	5.568.723
Вкупно		1.179.095	4.361.565	28.063	5.568.723
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
	32				
Обврски за тргување					
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21				
Вкупно		-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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)

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

- Ниво 1 - објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар. Во Ниво 1 влегуваат државни обврзници 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

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

А. 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	2.093.049	2.128.063
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	2.273.034	2.272.287
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	1.802.932	1.741.060

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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	787.756	831.371
Држава	110.833	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	2.273.034	2.272.287
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	134.866
Останати финансиски друштва (небанкарски)	50.359	83.175
Домаќинства	111.520	147.951
Нерезиденти	261.423	125.126
Вкупно расходи за камата	470.102	531.227
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.802.932	1.741.060

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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	463.163	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	274.224	267.123
Нерезиденти	98.838	46.376
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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	<i>во илјади денари</i>	
	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	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
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	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
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	-	-
нерезализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 консолидираниот 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	1.782	15.823
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	19.469	555
нематеријални средства	-	-
преземенни средства врз основа на ненаплатени побарувања	2.852	308
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	2.372	2.565
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	32.996	47.374
Ослободување на резервирања за:		
потенцијални обарски врз основа на судски спорови	5.954	9.871
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)	28.532	11.049
<u>надомест на штета</u>	-	-
Вкупно останати приходи од дејноста	96.193	87.545

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

во илјади денари

Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Презаемени 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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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	367.405	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
	705.502	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, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	1.643	20.073
Трошоци за признанија и награди на вработените	14.277	21.804
Новогодишен надоместок	-	8.582
Вкупно трошоци за вработените	724.784	636.539

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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
Мебел 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	337.154	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
набавна вредност на продадени нетековни средства кои се чуваат за продажба	2.038	10.219
Вкупно останати расходи од дејноста	613.469	637.277

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 тековиот данок на добивка за годината	13.471
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	13.471
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	-
50.543	13.471
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	13.471

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	13.471
Признаен во капиталот и резервите	-
50.543	13.471
Одложен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	-
Признаен во капиталот и резервите	15.886
20.711	15.886
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	29.357

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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		712.424		269.894
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	71.242	10,00	26.989
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	0,32	2.272	0,82	2.224
Даночно ослободени приходи	(2,12)	(15.113)	(5,77)	(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		(7.858)		(180)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		50.543		13.471
Просечна ефективна даночна стапка	7,09		4,99	

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

<i>во илјади денари</i>		
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

<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	11.020	22	-	11.042	1.933	1.227	-	3.160
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	8.370	-	-	8.370	16.891	-	-	16.891
(ослободување на исправката на вредноста)	(16.280)	-	-	(16.280)	(7.770)	(1.227)	-	(8.997)
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	-	-	-	-	(34)	22	-	(12)
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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.

Групата 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 групата 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%). Врз основа на оцената на постојните економски и финансиски услови, како и на постоечките ризици.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Хартии од вредност за тргување		
Должнички хартии од вредност за тргување	-	-
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти за тргување		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	-	-
Кредити и побарувања		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

	<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	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

	<i>во илјади 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 МСС 39	-	-	-	-
<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 МСС 39	-	-	-	-
<i>Вкупно вградени деривати</i>	-	-	-	-
<i>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</i>	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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	-

во илјади денари

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари

Исправка на вредноста за годината
дополнителна исправка на вредноста

(ослободување на исправката на вредноста)

Трансфер во:

- исправка на вредноста за Група 1

- исправка на вредноста за Група 2

- исправка на вредноста за Група 3

(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)

Ефект од курсни разлики

(Отпишани побарувања)

Состојба на 31 декември

	тековна година 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
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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ

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

	<i>во илјади денари</i>			
	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	10.641.462	14.713.697
побарувања врз основа на камати	78.825	-	200.269	-
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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)**22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)****А. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот (продолжение)**

	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 (ослободување на исправката на вредноста)	568.556	191.378	768.590	1.528.524	889.266	1.233.566	1.086.790	3.209.623
Трансфер во:	(269.955)	(459.654)	(227.567)	(957.176)	(957.408)	(729.287)	(738.967)	(2.425.661)
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 (Отпишани побарувања)	2.452	3.155	5.277	10.884	585	1.138	3.379	5.102
	-	-	(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

Б. 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 дело 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021****22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)****22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)****Ризици и неизвесности**

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

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

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

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

Во текот на 2021 година Групата изврши отпис на побарувања во износ од 256.106 илјади денари (2020: 628.065 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ
23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА
A. Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 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	673.241
	6.854.761	5.478.809
Котирани	655.438	673.241
Некотирани	6.199.323	4.805.568
	6.854.761	5.478.809
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	87.909	89.914
	87.909	89.914
Котирани	-	-
Некотирани	87.909	89.914
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	6.942.670	5.568.723

<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	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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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

Останатите сопственички инструменти вклучуваат и учество на Групата 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	во илјади денари	
	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	-	-

во илјади денари

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари

Исправка на вредноста за годината
 дополнителна исправка на вредноста
 (ослободување на исправката на вредноста)

Трансфер во:

- исправка на вредноста за Група 1

- исправка на вредноста за Група 2

- исправка на вредноста за Група 3

(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)

Ефект од курсни разлики

(Отпишани побарувања)

Состојба на 31 декември

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 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%

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
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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Побарувања од купувачите	2.107	3.610
Однапред платени трошоци	167.642	135.526
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)	35.364	31.191
<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	501.534	488.089
(Исправка на вредноста)	(43.086)	(35.895)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	458.448	452.194

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)	-	(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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други клиенти	-	-
Останати побарувања	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 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 (781)	-	-	-	236.972 (781)
23.283	238.932	3.060	8.769	-	274.044
23.283	238.932 2.187 (3.346)	3.060	8.769 (5.249)	-	274.044 2.187 (8.595)
23.283	237.773	3.060	3.520	-	267.636
491	25.533	3.060	8.769	-	37.853
8.211	77.163 (780)	-	-	-	85.374 (780)
8.702	101.916	3.060	8.769	-	122.447
8.702	101.916	3.060	8.769	-	122.447
2.916	27.412 (1.204)	-	(5.249)	-	30.328 (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 2021 (претходна година)
на 31 декември 2021 (тековна година)

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 Јануари 2020 (претходна година)	-	166.954	-	3.053	-	-	-	170.007
усогласување со сметководствена евиденција	-	11.569	-	87.180	-	-	-	98.779
зголемувања преку нови набавки	-	282.122	-	-	4.008	-	-	286.130
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	-	-	-	(87.180)	87.180	-	-	-
останати преноси	-	(5.708)	-	-	-	-	-	(5.708)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	454.967	-	3.053	91.788	-	-	549.208
Состојба на 1 Јануари 2021 (тековна година)	-	454.967	-	3.053	91.188	-	-	549.208
зголемувања преку нови набавки	-	5.369	-	-	128.753	-	-	134.112
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	-	214.851	-	(3.053)	(214.851)	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	(3.053)
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	675.178	-	-	5.089	-	-	680.267
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 Јануари 2020 (претходна година)	-	120.472	-	378	-	-	-	120.850
усогласување со сметководствена евиденција	866	24.048	-	-	-	-	-	24.914
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси - деловни комбинации	-	219.902	-	-	-	-	-	219.902
останати преноси	-	(5.708)	-	-	-	-	-	(5.708)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	866	358.714	-	378	-	-	-	359.958
Состојба на 1 Јануари 2021 (тековна година)	866	358.714	-	378	-	-	-	359.958
амортизација за годината	-	46.047	-	-	-	-	-	46.047
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	(866)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	(0)	404.761	-	(378)	-	-	-	(1.244)
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 Јануари 2020 (претходна година)	-	48.482	-	2.675	-	-	-	49.157
на 31 декември 2020 (претходна година)	(866)	96.253	-	2.675	-	-	-	189.250
на 31 декември 2021 (тековна година)	0	270.417	-	-	5.089	-	-	275.506

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 Групата

во илјади денари

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 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
-	-	-	16.404	2.872	138	-	-	19.414
-	813.880	27.163	88.441	337.103	(336)	-	-	1.266.587
-	-	(1.395)	(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)

(отуѓувања 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)

(отуѓувања 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 2021 (тековна

година)

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 групата

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 земено 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, Групата нема нематеријални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Групата.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 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

A. 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

B. Непризнаени одложени даночни средства

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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

	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
<i>во илјади денари</i>				
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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

Б. Група за отуѓување

	во илјади денари	
	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	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ консолидираниОТ 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)
34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	20.105.336	-	16.949.784	-
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	-
	22.170.440	1.090.054	18.771.998	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	-	10.826.361	-
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	14.222.321	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	545.241	289.739
Тековна достасаност	38.609.198	10.899.086	34.380.562	12.790.905
Вкупно депозити на други комитенти	1.365.158	(1.365.158)	6.129.448	(6.129.448)
	39.974.356	9.533.928	40.510.010	6.661.457

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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	-	2.106.064
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.579	-	1.982	-
<i>нерезиденти</i>				
Обврски по кредити	-	6.740.618	-	4.781.986
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	18.456	-	16.337	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	225	-	834
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	6	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	1.911.607
Репо-трансакции	-	-	-	-
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	(1.021.763)
Вкупно обврски по кредити	311.631	8.229.138	1.048.782	7.778.728

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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>ГФФ</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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Обврски по субординирани депозити</i> (наведете ги поединечно:)	
Обврски врз основа на камати	-
	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно:)	
<u>Steiermärkische Bank und Sparkassen AG</u>	2.403.453
Обврски врз основа на камати	22.162
	2.425.615
	2.428.155
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно:)	
_____	-
_____	-
_____	-
_____	-
_____	-
Обврски врз основа на камати	-
	-
	2.425.615
	2.428.155
Откупливи приоритетни акции	-
Вкупно субординирани обврски	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 илјади евра се со фиксна каматна стапка од 4,37%, 6.000 илјади евра одобрени на 24.06.2013 со фиксна

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Обврски кон добавувачите	34.837	36.006
Добиени аванси	833	-
Обврски за провизиите и надоместите	13.705	8.817
Пресметани трошоци	125.679	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>	34.505	100.227
<u>обврски по старателско работење</u>	61.761	45.417
<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	555.677	722.101

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

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 ќе се разменува за 1.66 акции на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје или во вкупен износ, Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје ќе 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 Групата

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 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
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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	256.423
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поделно)	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	256.423

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
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поделно)	-
Издадени акции (тринаесетта емисија на обични акции)	1.054.681
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	622.762
Основна заработка по акција (во денари)	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 Групата.

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 поделно)

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 поделно)

Издадени обични акции на 1 јануари

Издадени акции (тринаесетта емисија на обични акции)

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

Разводната заработка по акција (во денари)

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
661.881	256.423
-	-
661.881	256.423

број на акции	
тековна година 2021	претходна година 2020
622.762	622.762
-	-
-	-
1.054.681	-
1.102.425	622.762
600	203

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	<i>во илјади денари</i>	
	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	21.459.108	12.912.978
Издадени покриени гаранции	-	1.705.207
Покриени акредитиви	905.465	332.951
Останати потенцијални обврски	3.550	2.549
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	30.685.441	23.655.106
(Посебна резерва)	(343.942)	(366.796)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	30.341.499	23.288.310

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

Потенцијалните обврски по основ на дозволените пречекорувања по тековни сметки и неискористени лимити по кредитни картички се необезбедени и истите се отповикливи во случај на влошување на кредитната способност на должникот. Каматните стапки на дозволените пречекорувања и на кредитните картички во 2021 година се движат 9,25% до 9,50%.

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

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

Во постапката по тужба на физичко лице против Групата, за надомест на материјална штета со вредност на спорот 5.200 илјади денари со ЗКК во која е донесена правосилна пресуда во корист на Групата, од страна на тужителот е поднесен вонреден правен лек- ревизија. Имајќи предвид дека првостепената и второстепената судска одлука се во корист на Групата, се очекува судската постапка да заврши во полза на Групата. Донесено е решение со кое ревизијата се отфрла како недозволена, со што постапката по овој вонреден правен лек заврши во 2021 година.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ 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 првостепена одлука со која е делумно усвоено тужбеното барање и со истата групата е задолжена да му врати на тужителот износ од 900 денари со ЗКК. Групата поднесе жалба против првостепената одлука. Веројатноста дека овој судски спор ќе заврши во корист на групата е 60%. Првостепената пресуда е на штета на Групата, 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. Групата 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 групата 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 Групата 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 Групата. 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 групата 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 Групата 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 Групата, и овој судски спор ќе заврши во корист на Групата. 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. Групата 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)
42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Раководството на Групата 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 Групата, и овој судски спор ќе биде заврши во корист на Групата. 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

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

A. Консолидиран биланс на состојба

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на групата	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	-	-	96	50.695	27.896	133.124
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	46.598	-	-	46.598
(Исправка на вредноста)	(11)	-	(31)	(503)	(319)	(55.302)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	35.008	-	46.663	60.191	639.252	781.114
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	1.972.611	-	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	599
Вкупно	5.453.628	-	4.677	58.476	37.499	5.556.640
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	49.356	49.356
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	2.466.814	-	436	4.244	5.818	2.614.763
Вкупно	2.466.814	-	433	4.209	55.146	2.664.053
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Консолидиран биланс на состојба (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на групата	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	-	55	39.657	175.066	257.326
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(4.631)	-	-	(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	-	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	-	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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)
Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружен и друштва	Раководен кадар на групата	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	-	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	-	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

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружен и друштва	Раководен кадар на групата	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	35.642
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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

В. Надомести на раководниот кадар на Групата

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

Групата кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со кои е поврзана. Раководството на Групата 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021
45. **НАЕМИ (продолжение)**A. **Наемодавател (продолжение)**A.2 **Побарувања по неотповикливи оперативни наеми**

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

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

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

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

<i>во илјади денари</i>	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 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 КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

48. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА КОНСОЛИДИРАНИОТ БИЛАНС НА СОСТОЈБА

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

ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје

Консолидиран годишен извештај

За годината која завршува на 31 декември 2021 година



ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ

Консолидиран Годишен

Извештај 2021

СОДРЖИНА

СОДРЖИНА	1
1. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖУВАЊЕ	2
2. АКТИВНОСТИ НА ГРУПАТА	8
3. ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ НА ГРУПАТА	Error! Bookmark not defined.
4. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ	15
5. КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО	18
6. РАБОТА СО ФИЗИЧКИ ЛИЦА	19
7. АКТИВНОСТИ НА ПАЗАРИТЕ НА ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ И УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСТ	21
8. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ	22
9. КОРПОРАТИВНА ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ	24
10. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ	26
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 на 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

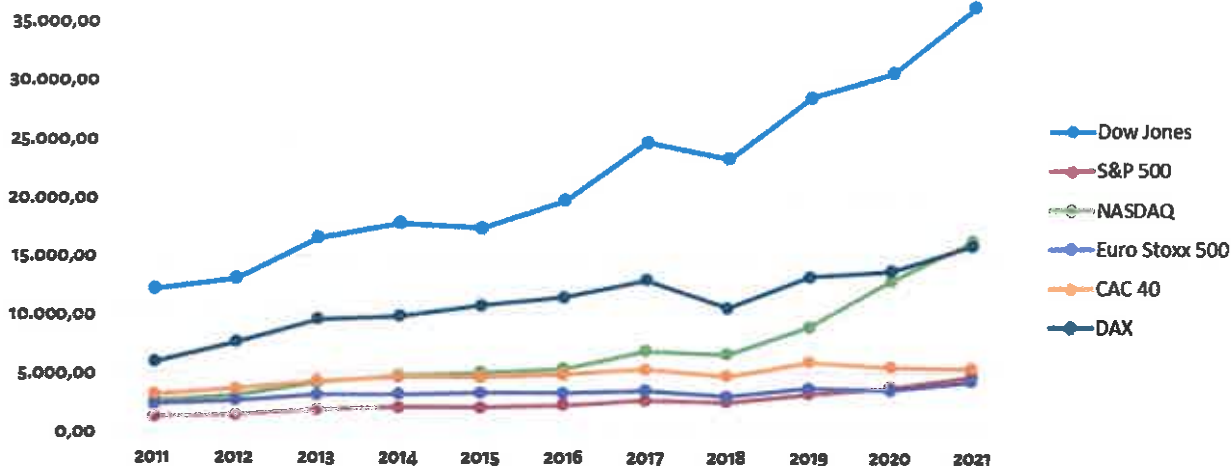
поради глобалните прекини во синџирот на снабдувањето предизвикано од пандемијата. Недостаток на индустриските делови поради прекини во производството во источноазиските земји особено силно ја погоди автомобилската индустрија. Друг ограничувачки елемент е растечкиот недостиг на работна сила каде што 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%.

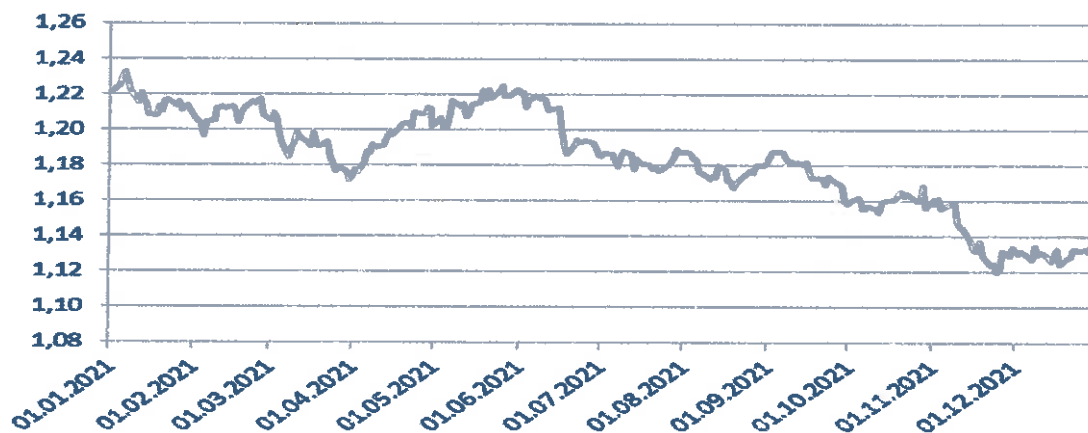
Инфлацијата во еврозоната во 2020-та година беше негативна во многу европски земји. Таа остана ниска на почетокот на 2021-ва година, но значително се забрза во втората половина од годината. Дури и во земјите со историска стабилност на цените, годишната инфлација се достигна до 5% во последниот квартал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

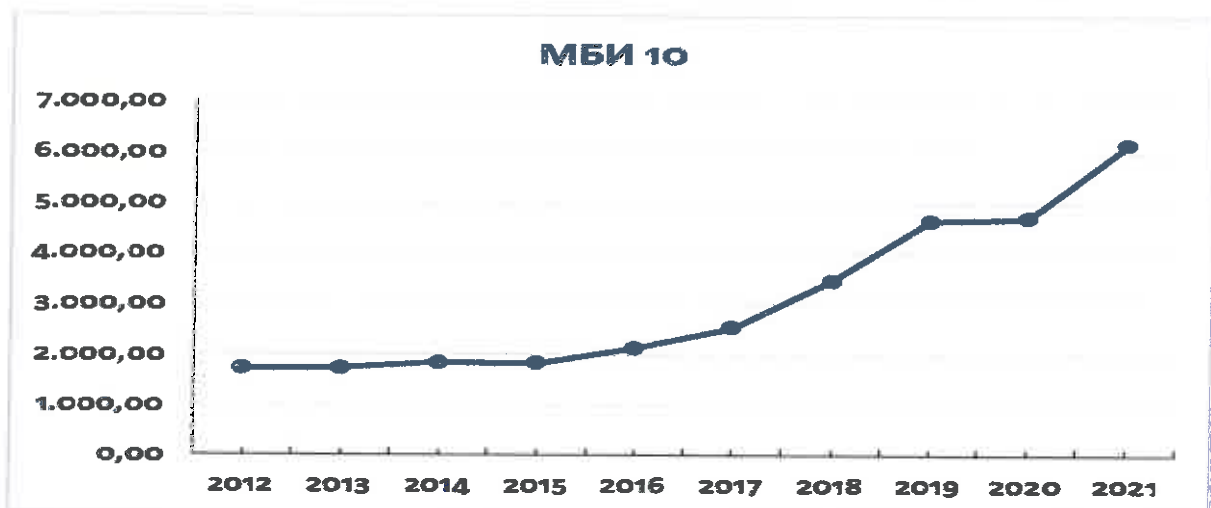
Солвентноста на банкарскиот систем се задржа на стабилно ниво. Стапката на адекватност на капиталот се одржа над 16% во текот на годината, што е пред сè резултат на растот на капиталните позиции.

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%.

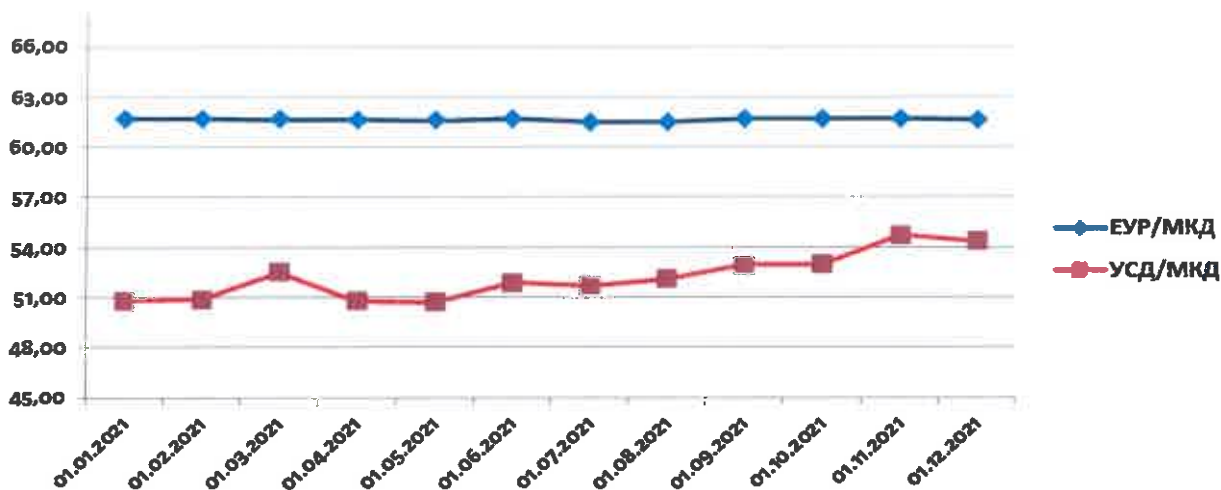
Македонската берза забележа одлични резултати во текот на целата година. Во 2021-та година прометот порасна за 56,84%, додека берзанскиот индекс МБИ10 забележа одличен раст од 30,79% во однос на 2020-та година.

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 ГРУПАТА

Шпаркасе Банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Групата) 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 Групата во 2021 претставува процесот на присоединување со 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 ширум 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, Групата 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%.

2.1. ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје

Во услови на пандемија и сериозен пад на пазарот на нови и половни патнички и товарни возила, менаџментот на Шпаркасе Лизинг Доо Скопје ја прилагоди својата пазарна стратегија со цел да продолжи со успешното работење и силниот раст, при што 2021 година претставува историски најуспешна година од постоењето на Шпаркасе Лизинг Доо Скопје. Вкупната бруто реализација (ТIC) во висина од 27.681.000 евра (2020: 22.062.000 евра) овозможи портфолиото да порасне до износ од 46.219.938 евра (2020: 38.846.714 евра) што претставува раст од +18,98% во споредба со 2020 година. Силен раст е забележан исто така и во бројот на лизинг договорите со 1.060 договори во тек на 2021 година, при што вкупниот број на активни договори достигна 3.385 (2020: 2.918) што претставува зголемување од +16%. Сите сегменти од портфолиото имаа позитивен тренд во пораст на финансираниот износ.

Со наведените резултати Шпаркасе Лизинг Доо Скопје растеше побрзо од пазарот кој сепак се опоравуваше со побавно темпо од очекуваното, се уште под влијание на Ковид-19 пандемијата како и намалените количини на испорачани на возила предизвикано од недостигот на чипови и проблемите во каналите на снабдување глобално ниво.

Притисокот врз каматната маргина продолжи и во 2021 година, со значително влијание на сегментите за комерцијални возила и опрема, но тимот на Шпаркасе Лизинг Доо Скопје успеа да ја задржи просечната каматна стапка на висина од 4,83% на новопласираното портфолио (2020: 4,96%). Просечната каматна маргина на целото портфолио беше 4,96% заклучно со 31.12.2021 (2020: 5,16%). Просечните каматни маргини на новопласираното портфолио како и на целокупното портфолио се највисоки во СЕЕ регионот на Групата.

Одличен развој во текот на 2021 година исто така имаше и билансот на успех со што 2021 година е најуспешна во историјата на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје, со пораст на нето каматни приходи за 15,8% споредено со 31.12.2020. Добивката пред оданочување за 2021 година изнесува 1.329.000 евра (2020: 1.004.000 евра), а нето добивка достигна висина од 1.195.000 евра (2019: 882.000 евра).

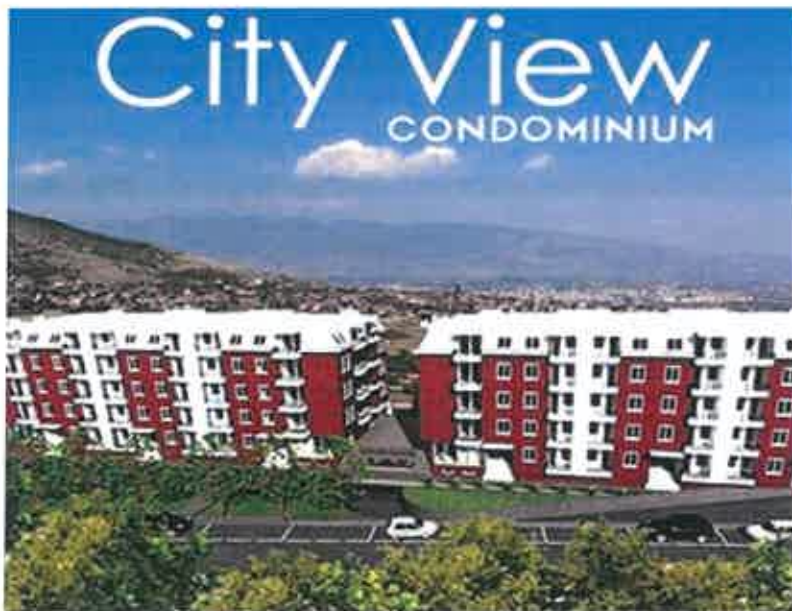
Сите главни индикатори за 2021 година се стабилни и под контрола: CIR 28,59% (најнизок во СЕЕ регионот на Групата), ROE 28,10% и NPL ratio од 1,75%. Заклучно со 31.12.2021 Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје има вкупно 12 вработени.

Во текот на 2021 година, беа организирани голем број кампањи со главните дилери на возила и товарни возила. Фокусот беше насочен кон зголемување на свеста за брендот, зголемување на пазарното учество и можноста за вкрстена продажба со Банката.

Во текот на 2021 година Шпаракесе Лизинг Доо Скопје го продолжи договорот за финансирање со ЕБРД, со што остана прва лизинг компанија во регионот и во рамки на Групата која ја користи линијата на ЕБРД за конкурентност на МСП. Исто така, дополнителни напори беа вложени во дигитализација на процесите со воведување на е-фактури и е-архива, како и лансирање на новиот веб сајт со прилагодлив лизинг калкулатор и можност за он-лајн доставување и превземање документација за аплицирање.

Плановите за 2022 година одат во насока на лансирање на нови продукти во делот на мобилноста (помош на пат, контакт центар, заменско возило) со што Шпаркесе Лизинг ќе се приклучи кон модерните текови во лизинг бизнисот, како и креирање на сопствена мобилна апликација.

2.2. С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје



Шпаркесе Банка АД Скопје за прв пат на банкарскиот пазар вовеле нова и ретка можност за решавање на проблематични пласмани на поефикасен и економски оправдан начин. Користејќи го искуството и знаењето и начинот на решавање на проблематичните пласмани од матичната банка Steiermärkische Sparkasse и понатамошно управување со преземените средства кои бараат дополнителни инвестиции за нивно

довршување и доведување во состојба за кои се наменети го формира друштвото С АМЦ 1.

Формираното SPV (special purpose vehicle) С-АМЦС 1 со намена доградба и опремување на комплексот со препознатлив назив City View Resort кој вклучува 63 апартмани со големина од 56 до 123 м², лоциран на само 6 километри од Скопје и продажба на станбениот и деловниот простор, целта и намената за кое е формирано ја оствари.

До 31.12.2021 година продадени се сите станови и деловни простории наменети за продажба. Во 2021 се завршија речиси сите административни активности околу преносот на сопственоста на имотот на новите сопственици.

Со остварувањето на целта за кое е формирано, доградба и продажба на станбениот комплекс и завршувањето на сите имотно правни обврски, во тек на првиот квартал од 2022 година ќе отпочне постапка на затворање на друштвото.

Табела бр. 1 Основни финансиски индикатори на Групата

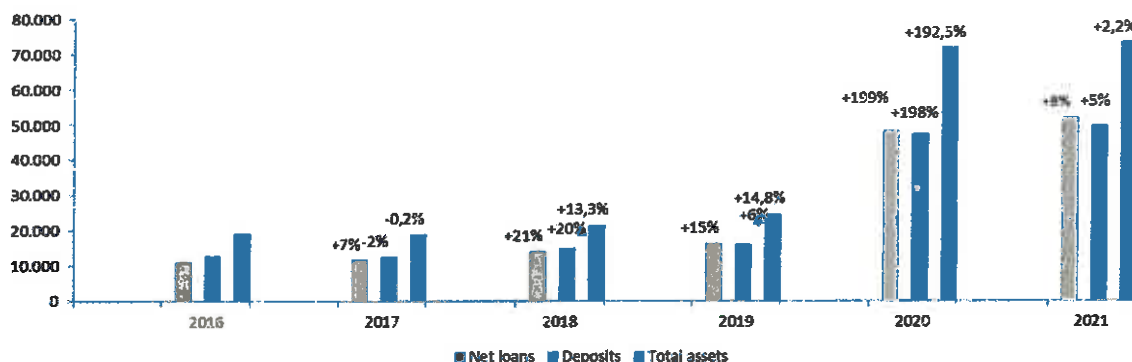
Во милиони денари	2020	2021
Биланс на успех		
Нето-приходи од камата	1.741,1	1.802,9
Нето-приходи од провизии	463,6	562,8
Нето-приходи од курсни разлики	223,5	238,1
Нето оперативни приходи	87,5	96,1
Исправка на вредноста	26,6	36,0
Трошоци за вработените	-852,6	-553,4
Амортизација	-636,5	-724,8
Материјали, услуги и административни трошоци	-146,0	-132,0
Останати расходи од дејноста	-637,3	-613,5
Добивка пред оданочување	269,9	712,4
Нето добивка	256,4	661,9
Биланс на состојба		
Вкупна актива	71.609,2	73.161,2
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	8.454,8	8.969,1
Структура и квалитет на актива		
Ликвидна актива / Вкупна актива	26,8%	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%	140,4%
Кредити на население / Бруто кредити	49,3%	58,3%
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)	0,1%	0,2%
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	4,6%	7,8%
Показатели за профитабилност		
Нето каматен приход / Вкупни редовни приходи	68,5%	65,9%
Нето каматна маргина (нето каматен приход / просечна каматносна актива)	3,1%	2,9%
Трошоци за плати / Вкупни редовни приходи	25,0%	26,5%
Оперативни трошоци / Вкупни редовни приходи (Cost-to-income)	52,1%	50,9%
Исправка на вредноста на средствата / Нето каматен приход	49,0%	30,7%
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 (бруто) по просечен број на вработени	72,7	79,6
Депозити по просечен број на вработени	67,2	71,7

3. ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ НА ГРУПАТА

3.1. Актива и пасива на Групата

Вкупните средства на Банката на крајот на 2021 година изнесуваат 73.161,2 милиони денари што е за 2,2% 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 двете 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 стабилизациони 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.

Групата 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 Групата на 31.12.2021 година изнесуваат 64.192,0 милиони денари. Заедно со акционерскиот капитал од 8.969,1 милиони денари, вкупните извори на средства на Групата изнесуваат 73.161,2 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	23.923,2	25.608,8	7,0%	51,7%
Домаќинства	23.248,2	23.899,8	2,8%	48,3%
Вкупно депозити на клиенти	47.171,4	49.508,6	197,8%	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 8.969,1 милиони денари. Неговиот износ бележи пораст од 6,1% во однос на претходната година и учествува во вкупните извори на средства на Банката со 12,3%.

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.

Групата 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 Групата

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

Табела бр. 4 Приходи од камата

Во милиони денари	2020	2021	% промена
Нефинансиски друштва	876,4	846,7	-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	2.272,3	2.273,0	0,0%

Приходите од камати од пласирани средства на крајот на 2021 година изнесуваа 2.273,0 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 1.802,9 милиони денари и бележи благ пораст од 3,6% 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 96,1 милиони денари и забележаа зголемување од 9,9% во однос на минатата 2020 година.

Нето исправката на вредност на финансиските средства изнесуваат 524,8 милиони денари. Споредено со минатата година бележи намалување од -38,4%. 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 613,5 милиони денари и бележат благ пад од -3,7% 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.

Групата ја заврши 2021 година со позитивен финансиски резултат од 712,4 милиони денари пред оданочување, при што данокот на добивка изнесува 50,5 милиони денари. Нето остварената добивка на Групата изнесува 661,9 милиони денари (2020: 256,4 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 Групата 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 Групата 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.

Групата 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 Групата 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 Групата 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 Групата 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. Групата 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

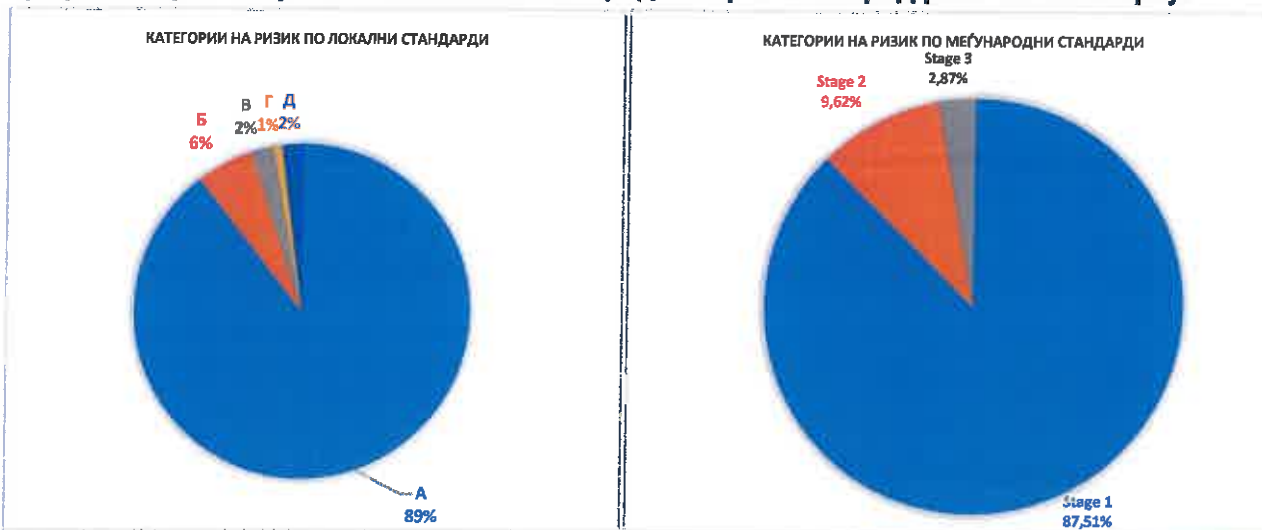
Управувањето со кредитниот ризик во 2021 го обележа стабилен раст на портфолиото, ниско ниво на прилив на нефункционални пласмани, значително пониско од планираното. На страната на реализирањето на наплатата на нефункционалните пласмани целосно се остварија очекуваните резултати што исто така влијаеше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

Во 2021 Групата 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 Групата, 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 Групата 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 Групата 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 Групата со истите.

Во 2021 до периодот пред интеграцијата Групата во целост 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 Групата интензивно работи на подготовка на бази со цел да се овозможи континуитет на пресметка на овие индикатори по Групациски стандарди во рамки на проектот BITA/BRITA. До целосна спремност за калкулација на истите на Групациско ниво Групата 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 Групата. Во текот на 2021 година се водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на стратешкиот план на Групата, 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. Групата 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 Групата управуваше со истиот преку идентификација, процена, мерење, амортизирање, следење и контрола на изложеноста на овој ризик. Идентификацијата на оперативниот ризик Групата 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 Групата

Заклучно со 31.12.2021 година против Групата 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, Групата 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 Групата 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.

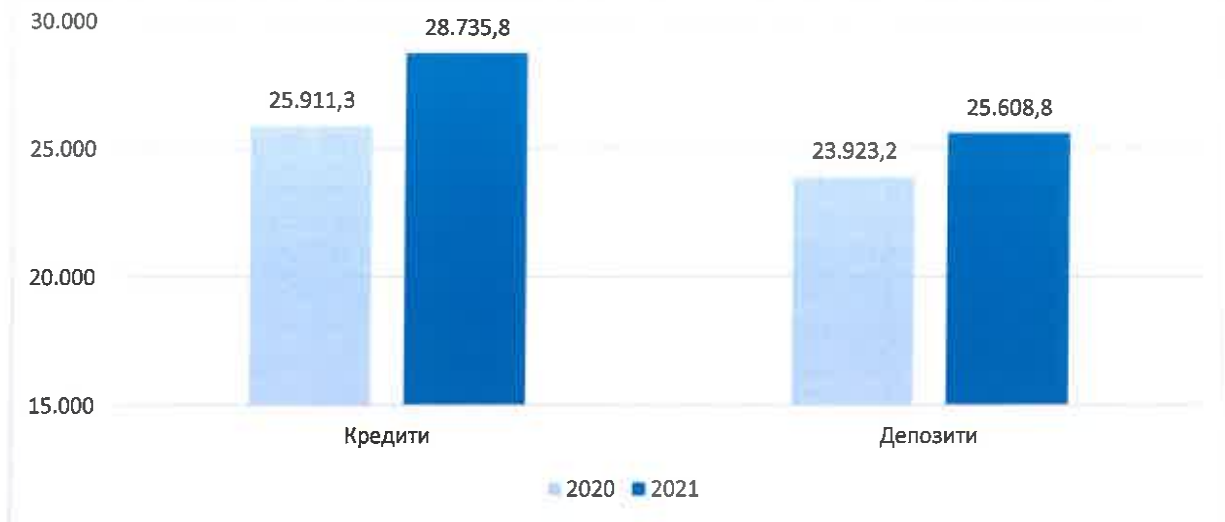
5. КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

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. Групата 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 Групата 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, Групата 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, Групата, 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, Групата, 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 Групаацијата 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 Групата во сегментот Население. Во услови на потреба од намалување на физичкиот контакт, се фокусиравме на позначајно користење на Контакт Центарот на Групата 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 Групата 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.

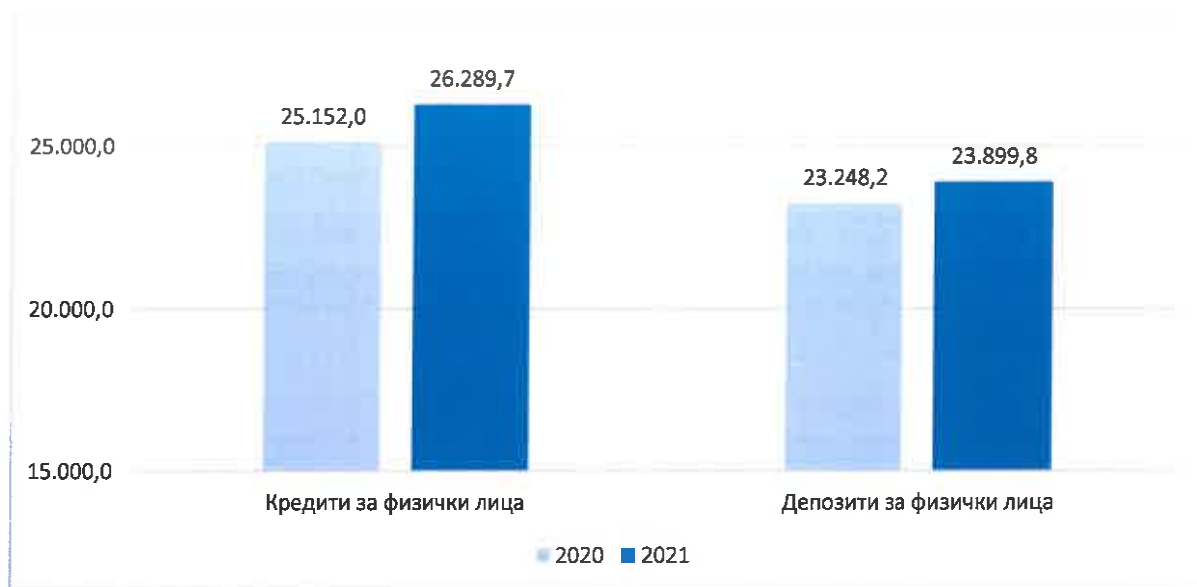
На почетокот на 2021 година Групата активно учествуваше и во исплата на финансиски средства во форма на државна помош на категориите на граѓани опфатени со пакет мерките на Владата на Република Северна Македонија за справување со последиците од Ковид-19 кризата.

Во текот на 2021 година Групата започна и со продажба преку алтернативни канали за продажба, со креирање на таргетирани понуди до одредени групи на киенти 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.

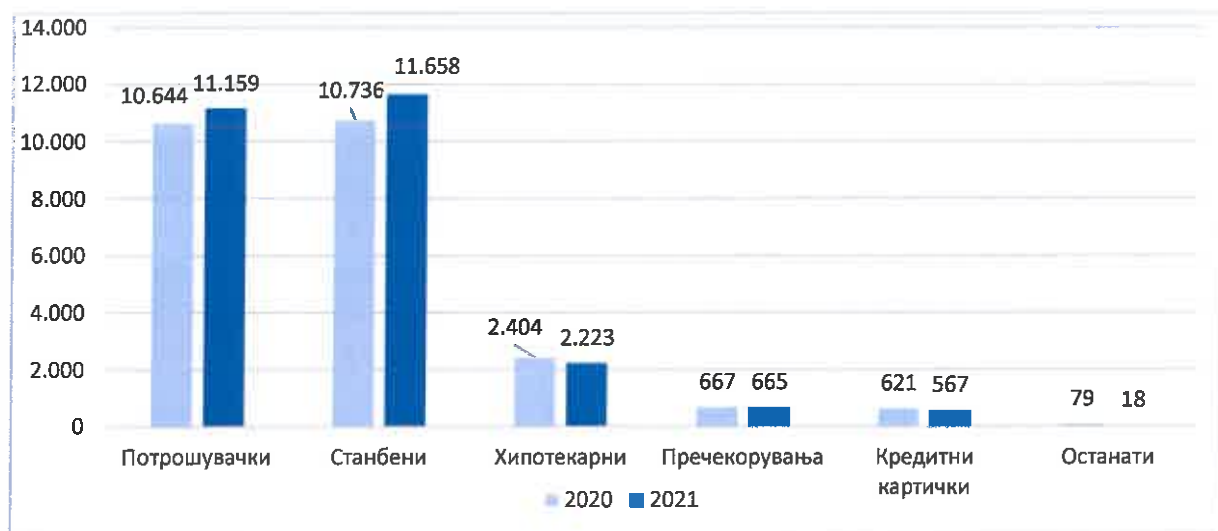
Севкупното кредитно портфолио на население на крајот на 2021 година изнесува 26.289,7 милиони денари и забележа раст од 4,5% во однос на збирот на кредитните портфолија на Шпаркасе Банка и Охридска Банка во претходната година. Во 2021 година, споредбено со 2020 година забележан е пораст на кредитното 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, Групата прудентно управуваше со својата денарска и девизна ликвидност, имајќи ги во предвид регулаторните барања и потребите на клиентите.

Во делот на тргувањето со девизи, Групата 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, Групата 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, Групата 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 Групата. Воспоставениот систем за управување со ликвидноста, овозможи ефикасно мерење, следење, контрола и управување со оперативната ликвидност и доследност во спроведувањето на политиките на Групата за управување со ликвидносниот ризик.

Вишоците на ликвидност, Групата 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 Групата за пласмани на вишоците на ликвидност во финансиски инструменти.

8. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Маркетинг стратегијата на Групата 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 Групата 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 сервиси на Групата.

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 надолполнета 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 свездено 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.

Групата 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, Групата 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, Групата 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.

Групата 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 ЈППЈЛП 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 Групата, 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 Групата, 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 Групата, Дирекцијата за човечки ресурси го реализираше проект „Херој на интергарција“. 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 Групата. 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 медуми, на веб страницата на Групата, креирање на видеа, се со цел градење на имиџот на Групата 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 Групацијата. 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, Групата 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 Групата (законски и подзаконски акти, правилници и стандарди);
- Подготвување мислење за договори со надворешни лица;
- Контрола на изготвувањето на интерни акти на Групата, 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 Групата;
- 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 Групата 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 Групата 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 Групата, и во една поширока смисла општеството и економските субјекти во целина, помина во знакот на пандемијата предизвикана од Корона вирусот. Во такви услови Групата, 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.

Групата 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 Групата 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
<p>Георг Бухер Прво назначување: 08.2019 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 9 седници во 2021 година</p>	<p>Член на Управен одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац</p>	<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 Приватштифунг
<p>Валбурга Зајдл Прво назначување: 11.2008 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 9 седници во 2021 година</p>	<p>Член на Управен одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац</p>	<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
<p>Ханс Лудвиг Диксер Прво назначување: 05.2012 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 9 седници во 2021 година</p>	<p>Директор на финансии во Штаермеркише Шпаркасе, Грац</p>	<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
<p>Славиша Којиќ Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2024 Присуство на 9 седници во 2021 година</p>	<p>Заменик Директор на Сектор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој во Штаермеркише Шпаркасе, Грац</p>	<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
<p>Кристијан Поленак Прво назначување: 05.2011 Термин на истекување: 09.2023 Присуство на 9 седници во 2021 година</p>	<p>Управувачки партнер Адвокатско друштво Поленак</p>	<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
<p>Сузана Ставриќ Прво назначување: 07.2017 Термин на истекување: 11.2024</p>	<p>Управител Друштво за ревизија Грант Торнтон ДОО</p>	<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 Којич 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

<p>Драган Димитров Прво назначување: 09.2021 Термин на истекување: 11.2024</p>	<p>Управител и овластен ревизор, БДО ДОО Скопје</p>	<ul style="list-style-type: none"> 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
<p>Глигор Бишев Прво назначување: 05.2013 Дата на истекување: 05.2023</p>	<p>Генерален извршен директор и Претседател на УО</p>	<ul style="list-style-type: none"> тргување и финансиски пазари; човечки ресурси; координација на Генерален Секретаријат и координација на внатрешна ревизија. 	<ul style="list-style-type: none"> нема
<p>Санел Кустурица Прво назначување: 03.2021 Дата на истекување: 03.2023</p>	<p>Заменик претседател на УО</p>	<ul style="list-style-type: none"> активности поврзани со работењето со население и маркетинг и развој на производи. 	<ul style="list-style-type: none"> нема
<p>Нина Неданоска Прво назначување: 07.2021 Дата на истекување:</p>	<p>Член на УО</p>	<ul style="list-style-type: none"> активности поврзани со работењето со корпоративни клиенти; 	<ul style="list-style-type: none"> Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје

07.2023		<ul style="list-style-type: none"> • активности поврзани со финансии и • активности поврзани со управување со имот, логистика и безбедност. 	
Алвин Аличевик Прво назначување: 11.2017 Дата на истекување: 11.2022	Член на УО	<ul style="list-style-type: none"> • 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 Групациската 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 прелораки 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.

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

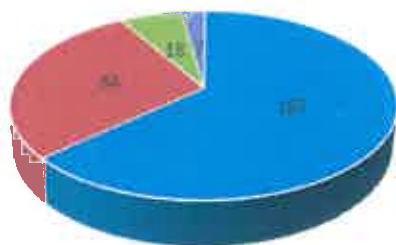
Структурата на вкупниот надоместок (фиксен и варијабилен) според висината и бројот на лица на кои им е исплатена соодветната висина на вкупниот надоместок во текот на годината е прикажан во следните графיקони:

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

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

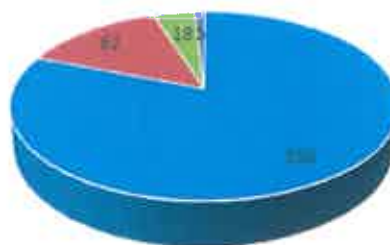
во МКД

Шпаркасе банка 01.01.2021-30.06.2021



■ до 500.000 ■ од 500.001 до 1.000.000
■ од 1.000.001 до 1.500.000 ■ над 1.500.000

Охридска банка 01.01.2021-16.07.2021

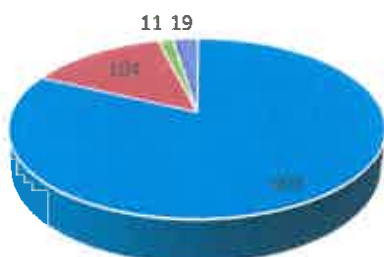


■ до 500.000 ■ од 500.001 до 1.000.000
■ од 1.000.001 до 1.500.000 ■ над 1.500.000

Политика за идентификување, следење и управување со судир на интереси

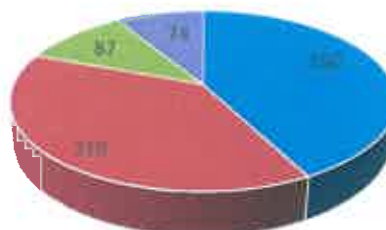
Политиката за идентификување, следење и управување со судирот на интереси е донесена од страна на Банката, како резултат на зложбата на менаџментот за воведување на принципите на современото банкарско работење и примената на Базел стандардите во системот на корпоративното управување во Банката. Основна цел за донесувањето на оваа политика е опис на ситуации каде би можело да дојде до судир на интереси и соодветно справување со истите од страна на сите вработени и раководни лица; воспоставување на монетарен лимит на номинални подароци и благодарници и воспоставување на систем на известувања и обврска за известување за судир на интереси до надлежните и писмени обелоденувања на деловните интереси. Исто така, во Банката се постапува и по интересен акт кој ги вклучува стандардите за заштита на интересите на Банката при идентификувани судири на интереси на членови на Управниот и Надзорниот Одбор на Банката. Актот го дефинира Процесот на управување со судир на интереси помеѓу членовите на Управниот и Надзорниот Одбор и Банката.

Шпаркасе банка
(интегрирана 17.07.2021-31.12.2021)



■ до 500.000 ■ од 500.001 до 1.000.000
■ од 1.000.001 до 1.500.000 ■ над 1.500.000

Шпаркасе банка (интегрирана за период
01.01.2021-31.12.2021)



■ до 500.000 ■ од 500.001 до 1.000.000
■ од 1.000.001 до 1.500.000 ■ над 1.500.000

Политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје

Политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје

Банката како дел од Штаермеркише Шпаркасе Групаацијата е усогласена со групациските и локалните регулаторни барања во процесот на селекција, евалуација на соодветност и назначување на членовите на одборите во Банката.

Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор е сублимат од разгранетиот процес на избор на членовите на Управниот, Надзорниот одбор и законски пропишаните одбори на Банката и нејзина основна цел е нормирање и хармонизирање на сите процеси во еден јасно дефиниран документ кој дава одговор на сите барања поврзани со назначувањето на членовите.

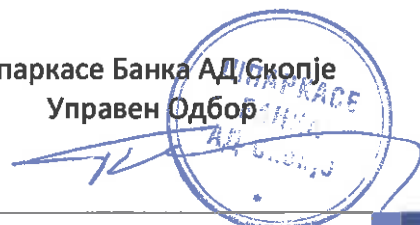
Користење услуги од надворешни лица кои што се значајни за целокупното работење на Банката

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 корпорациски 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

Консолидирана 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	1	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**

КОНСОЛИДИРАН 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
3в.	Останати побарувања	148		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	71.016.217	140.351.038
7а.	Вложувања во банки	161	0	0
7б.	Останати вложувања во придружени претпријатија	162	71.016.217	140.351.038
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	527.023.698	413.129.717
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
12f.	Заложени средства	185	0	0
12e.	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	370.785.049	334.863.642
12к.	Исправка на вредноста	192	40.896.846	43.047.751
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	193	113.237.007	166.631.676
14.	ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193)	194	71.609.233.475	73.161.238.001
	ПАСИВА:			
15.	ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	195	63.154.408.281	64.192.095.393
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	49.092.671.381	51.158.911.816
17а.	Трансакциски сметки	203	28.756.753.115	32.979.464.775
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	593.993.941	454.497.183
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	578.107.533	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	8.454.825.194	8.969.142.608
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	256.421.505	675.213.885
30.	Загуба за финансиската година (-)	237	0	
31.	Задржана добивка	238	2.922.041.240	2.651.716.935
32.	Пренесена загуба (-)	239	0	0
33.	*Малцинско учество	240	0	0
34.	ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	241	71.609.233.475	73.161.238.001

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

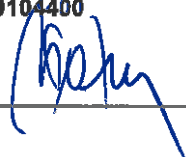
* Пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка

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>15.09.2022</u>	Глигор Бишев
	Потпис _____





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**

КОНСОЛИДИРАН 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	2.272.288.240	2.273.034.516
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	26.635.758	36.040.441
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	87.544.811	101.334.161
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	863.566.307	520.006.988
14а.	Исправка на вредност на активните билансни побарувања	018	810.718.118	547.752.849

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	ИЗНОС	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
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	629.533.696	613.468.858
17.	Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	023	269.893.550	725.756.484
18.	Загуба од редовно работење (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022) - (001+003+005+006+008+010)	024	0	0
19.	*Добивка од прекинато работење	025	0	0
20.	*Загуба од прекинато работење	026	0	0
21.	Добивка пред оданочување (023+025-026)	027	269.893.550	725.756.484
22.	Загуба пред оданочување (024+026-025)	028	0	0
23.	Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	029	13.472.045	50.542.599
24.	Добивка за финансиската година (027-029)	030	256.421.505	675.213.885
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		256.421.505	675.213.885
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 еднопалатрески 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
			4	5	6	7	8	9	1	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		
1.а.		Плата и надоместоци на плата на вработените кои директно работат на развојот на интерен проект	602		
1.б.		Трошоци за материјали и услуги ¹) користени или потрошени при развојот на интерен проект	603		
1.в.		Амортизација на недвижности, постројки и опрема користени при развојот на интерен проект	604		
1.г		Амортизација на патенти и лиценци користени при развојот на интерен проект	605		
2.	0008	Оштетување на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	606		
3.	0009	Акумулирана амортизација на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	607		
4.	000	Сегашна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект) (= АОП 171 од БС)	608		

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		
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	0
39.		Антиквитети и други уметнички дела	643	0	0
40.		Други скапоцености	644	0	0
		В. ПРИХОДИ		0	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	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		1.062.904	0
48.	688	Други приходи (< или = на АОП 010 од БУ)	657	15.164.657	10.935.535

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
		Г. РАСХОДИ		207.839.181	0
49.	61	И. Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ)	658	192.451.789	426.541.987
50.	619	Премии за осигурување на депозити (< или = на АОП 022 од БУ)	659	346.829.624	58.743.565
51.		II. Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ)	660	458.927.468	721.393.293
51.a.	620	Трошоци за плати	661	262.601.966	556.945.560
51.б.	620д	Придонеси од плати (< или = на АОП 013 од БУ)	662	110.555.706	159.361.100
51.в.	620д	Даноци од плати (= на АОП 013 од БУ)	663	1.954.882	33.979.354
52.	621	Надомести за плати (< или = на АОП 014 од БУ)	664	49.981.173	3.800.759
53.	622	Надомести за вработените врз основа на колективен договор	665	16.593.581	160.646.974
54.	623	Материјални и слични трошоци (< или = на АОП 022 од БУ)	666	299.841.952	37.634.497
55.	624	Трошоци за услуги (< или = на АОП 022 од БУ)	667	134.833.703	364.128.326
56.	624д	Премии за осигурување (< или = на АОП 022 од БУ)	668	12.368.254	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	805.463	2.673.111
58.	625	Трошоци за службени патувања (< или = на АОП 022 од БУ)	670	15.830.090	2.855.640
59.	627	Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда (< или = на АОП 022 од БУ)	671	30.716.988	50.980.130
60.	628	Други административни трошоци (< или = на АОП 022 од БУ)	672	404.857	1.555.544
61.	632	Трошоци од минати години (< или = на АОП 022 од БУ)	673	22.524.654	33.419.060
62.	633	Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022 од БУ)	674	5.654.291	15.112.434
63		Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679) (< или = на АОП 022 од БУ)	675	1.645.221	1.941.551
63.a.	633дел	Придонеси и членарини на здруженија и комори	676	841.094	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	27.000	174.483
63.в.	633дел	Придонес за користење на градежно земјиште	678	0	0
63.г.	633дел	Останато	679	11.961.501	0
64.	634	Трошоци за парични казни, такси и судски решенија (< или = на АОП 022 од БУ)	680	1.769.327	3.097.059
65.	635	Трошоци за изработка на таксени и административни вредносници (< или = на АОП 022 од БУ)	681	0	0
66.	637	Трошоци за девизно - валутно работење (< или = на АОП 022 од БУ)	682	27.309.603	0
67.	638	Други трошоци (< или = на АОП 022 од БУ)	683	30.728	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	719	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

Мита Горески



Овластен застапник

Глигор Бишев




			Период							Контролор															
1	2	3	0	4	5	5	8	6	6	9	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
Вид работа			Идентификационен број (ЕМБС)							Резервни кодекси															

Назив на субјектот **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**

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	3.637.856.073
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 Ѓорески

Потпис _____

Во Скопје

На ден 15.03.2022

М.П.*

Име и презиме на законскиот застапник

Потпис _____

Глигор Бишев

ШПАРКАСЕ
БАНКА
АД Скопје

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