

**УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА
БАНКА АД - СКОПЈЕ**

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2021 ГОДИНА
(според Методологија на НБРСМ)**

Скопје, април 2022 година

СОДРЖИНА

Извештај на независниот ревизор

Биланс на успех

Извештај за сеопфатна добивка

Биланс на состојба

Извештај за промените во капиталот и резервите

Извештај за паричниот тек

Белешки кон финансиските извештаи

Додатоци

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

Додаток 2- Годишна сметка

Додаток 3- Годишен Извештај за работење

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА БАНКА АД - Скопје****Извештај за финансиските извештаи**

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД – Скопје (Банката), кои што го вклучуваат Извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2021 година, како и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнината и Извештајот за парични текови за годината која завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

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

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

Мислење

Според нашето мислење, наведените финансиски извештаи ја презентираат објективно, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на Универзална Инвестициона Банка АД – Скопје на 31 декември 2021 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината која што завршува тогаш, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работата е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Годишниот извештај за работата е конзистентен од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД – Скопје за годината која завршува на 31 декември 2021 година.

Скопје, 29 април 2022 година

Овластен ревизор

Милена Јованова Димоска

Управител и Овластен ревизор

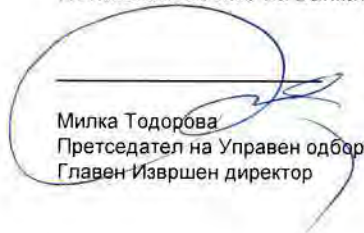
Антонио Велјанов




Биланс на успех
за период од 01.01.2021 до 31.12.2021 година


Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 2021	Претходна година 2020
Приходи од камата	1,065,271	1,120,164
Расходи за камата	(226,978)	(269,107)
Нето-приходи/(расходи) од камата	838,293	851,057
Приходи од провизии и надомести	505,793	406,296
Расходи за провизии и надомести	(275,166)	(218,190)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	230,627	188,106
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	34,178	34,864
Останати приходи од дејноста	109,731	58,295
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(320,492)	(113,940)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(3,344)	(561)
Трошоци за вработените	(330,194)	(320,420)
Амортизација	(51,084)	(54,308)
Останати расходи од дејноста	(268,175)	(230,641)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	239,540	412,452
Данок на добивка	21,347	38,661
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	218,193	373,791
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	218,193	373,791
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:	400	685
основна заработка по акција (во денари)	400	685
разводната заработка по акција (во денари)	400	685

* само за консолидираните финансиски извештаи
 Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022 година.
 Потпишани во име на Банката од:


 Милка Тодорова
 Претседател на Управен одбор
 Главен Извршен директор




 Делчо Крaстев
 Член на Управен одбор
 Извршен директор


 Владислав Хаџидинов
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Добивка/(загуба) за финансиската година

Останати добивки/(загуби) во периодот—(пред оданочување)

Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)

Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба

- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба

- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви

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

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

Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)

Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба

- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба

- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех

- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба

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

Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања

- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината

- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех

Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови

- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови

- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех

Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење

Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење

Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

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

Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех

Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех

Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:

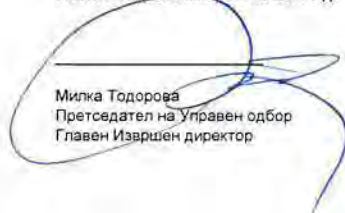
акционерите на банката
 неконтролираното учество

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
	218,193	373,791
	187	11,696
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
17	-	-
	-	-
	187	11,696
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	11,696
	-	11,696
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
24	-	-
	187	-
17	-	-
	187	11,696
	187	11,696
	218,380	385,487


* само за консолидираните финансиски извештаи

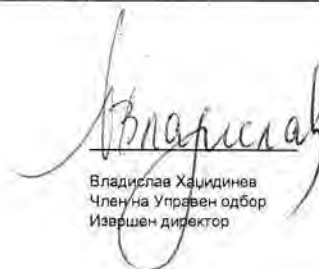
Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022 година.

Потпишани во име на Банката од:


 Милка Тодорова
 Претседател на Управен одбор
 Главен Извршен директор




 Делчо Крестева
 Член на Управен одбор
 Извршен директор


 Владислав Хаџидинов
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 2021	Претходна година 2020
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 5,117,263	6,124,494
Средства за тргување	19 -	-
Финансиски средства по објективна вредност преку		
Билансот на успех определни како такви при почетното	20 -	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1 -	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2 17,273,390	16,741,587
Вложувања во хартии од вредност	23 784,880	136,805
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се		
евидентираат според „методот на главнина“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 14,280	-
Останати побарувања	25 299,014	250,829
Зложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени		
побарувања	27 10,619	13,939
Нематеријални средства	28 71,980	87,440
Недвижности и опрема	29 413,736	420,964
Одложени даночни средства	30.2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за		
отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	23,985,162	23,776,058
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	34.1 269,303	251,321
Депозити на други комитенти	34.2 19,481,039	19,373,621
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 1,023,606	1,165,543
Субординирани обврски	37 -	-
Посебна резерва и резервирања	38 6,683	4,696
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 -	15,052
Одложени даночни обврски	30.2 -	-
Останати обврски	39 150,621	102,510
отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	20,931,252	20,912,743
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40 545,987	545,987
Премии од акции	510,387	510,387
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	301,461	301,461
Ревалоризациски резерви	14,845	14,658
Останати резерви	1,374,098	1,033,092
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	307,132	457,730
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите	3,053,910	2,863,315
Неконтролирано учество*	-	-
Вкупно капитал и резерви	3,053,910	2,863,315
Вкупно обврски и капитал и резерви	23,985,162	23,776,058
Потенцијални обврски	42 2,269,346	2,014,396
Потенцијални средства	42 -	-

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022 година.

Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова
 Претседател на Управен одбор
 Главен Извршен директор



Делчо Крастев
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Владислав Жацидинов
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2021	Претходна година 31.12.2020
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	239,540	412,452
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	21,493	22,352
недвижности и опрема	29,591	31,956
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(12,627)	(29,786)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	4
Приходи од камата	(1,065,271)	(1,120,164)
Расходи за камата	226,978	269,107
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 и посебна резерва	322,877	137,235
	(2,385)	(23,295)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	3,344	561
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Резервирања		
дополнителни резервирања	-	-
ослободени резервирања	-	-
Приходи од дивиденди	(444)	(1,513)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(1,185)	14,780
Наплатени камати	1,110,829	904,303
Платени камати	(299,007)	(243,905)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување)/намалување на деловната актива:	573,733	374,087
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(879,763)	(250,101)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(24)	(11,697)
Задолжителна резерва во странска валута	(104,400)	(4,475)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(68,114)	(146,526)
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	18,487	(391,692)
Депозити на други комитенти	178,646	1,053,119
Останати обврски	48,111	(15,681)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето (Платен)/поврат на данок на добивка	(233,324)	607,034
Нето паричен тек од основната дејност	(50,679)	(25,911)
	(284,003)	581,123

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2021	Претходна година 31.12.2020
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(650,000)	-
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(6,033)	(16,742)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(31,467)	(11,808)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	21,731	40,237
(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	444	1,513
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(665,325)	13,200
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(778,765)	(544,471)
Зголемување на обврските по кредити	638,629	581,451
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	(27,785)	(27,639)
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(167,921)	9,341
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(1,117,249)	603,664
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	5,497,215	4,893,551
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	4,379,966	5,497,215

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022 година.

Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова
 Претседател на Управен одбор
 Главен Извршен директор



Делчо Крацев
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Владислав Хаџидинов
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на Банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени лобарувања	Резерва за заштита од ризиците	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)				
во илјади денари																		
На 31 декември 2019 (претходна година)/ 1 јануари 2020 (тековна година)	545,987	510,387	-	301,461	-	2,962	-	-	-	43,987	-	768,356	-	332,327	-	2,505,467	-	2,505,467
Корекција на почетната состојба																		
На 1 јануари 2020 година (тековна година), коригирано	545,987	510,387	-	301,461	-	2,962	-	-	-	43,987	-	768,356	-	332,327	-	2,505,467	-	2,505,467
Соопфатна добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	11,696	-	-	-	-	-	-	373,791	-	385,487	-	385,487
Добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	373,791	-	373,791	-	373,791
Останати добивки(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	11,696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,696	-	11,696
Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
должнички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрпени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна испрака на вредноста на дополнителните средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на испрака на вредноста на дополнителните средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрпени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризиците од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризиците од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)обарски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	11,696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,696	-	11,696
Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени лобарувања	-	-	-	-	-	11,696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,696	-	11,696
Вкупно нереализирани добивки(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	11,696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,696	-	11,696
Вкупно соопфатна добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	11,696	-	-	-	-	-	-	-	373,791	-	385,487	-	385,487
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,700	-	208,049	-	(248,388)	-	(27,639)	-	(27,639)
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	12,700	-	-	-	-	(12,700)	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208,049	-	-	(208,049)	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,639)	-	(27,639)	-	(27,639)
Издаден хибриден инструмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,639)	-	(27,639)	-	(27,639)
Исплатена камата по перпетуална обварајница	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,639)	-	(27,639)	-	(27,639)
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,700	-	208,049	-	(248,388)	-	(27,639)	-	(27,639)
На 31 декември 2020 (претходна година)	545,987	510,387	-	301,461	-	14,658	-	-	-	56,687	-	976,405	-	457,730	-	2,863,315	-	2,863,315

**Извештај за промените во капиталот и резервите
 за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 година**

во илјади денари

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Залишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)				
На 31 декември 2020 (претходна година)/ 1 јануари 2021 (тековна година)	545,987	510,387	-	301,461	-	14,658	-	-	-	56,687	-	976,405	-	457,730	-	2,863,315	-	2,863,315
Корекции на почетната состојба																		
На 1 јануари 2021 година (тековна година), коригирано	545,987	510,387	-	301,461	-	14,658	-	-	-	56,687	-	976,405	-	457,730	-	2,863,315	-	2,863,315
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	187	-	-	-	-	218,193	-	218,380	-	218,380
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218,193	-	218,193	-	218,193
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	187	-	-	-	-	-	-	187	-	187
Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
должнички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна испрашка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на испрашка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)уборски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	187	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва и останати разлики од вреднувањето на златото	-	-	-	-	-	-	-	-	187	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	187	-	-	-	-	-	-	187	-	187
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	187	-	-	-	-	218,193	-	218,380	-	218,380
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,006	-	(368,791)	-	(27,785)	-	(27,785)
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,006	-	(341,006)	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издаден хибриден инструмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,785)	-	(27,785)	-	(27,785)
Исплатена камата по перпетуална обврска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,785)	-	(27,785)	-	(27,785)
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,006	-	(368,791)	-	(27,785)	-	(27,785)
На 31 декември 2021 (тековна година)	545,987	510,387	-	301,461	-	14,658	-	-	187	56,687	-	1,317,411	-	307,132	-	3,053,910	-	3,053,910

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022 година.

Потпишани во име на Банката од:

Милка Тодорова
 Претседател на Управен одбор
 Главен Извршен директор



Делчо Крастева
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Владислав Хаџидиев
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Белешки кон финансиските извештаи

1 Вовед

1.1 Општи информации

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

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

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

Банката нема вложувања во подружници и во придружени друштва.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 29 април 2022 година.

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

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

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2021 изнесува 398 (2020: 384) вработени.

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва (“Службен весник на РМ” бр. 28/2004 ...120/2018, 290/2020, 215/2021), Законот за банки (“Службен весник на РМ” бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015, 153/2015, 190/2016, 7/19, 101/19 и 122/21), подзакносната регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст “НБРСМ”), како и Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (“Службен весник на РМ” бр. 83/17) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 83/17, 149/18).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи. Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2021 и 2020 година. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

COVID 19 пандемијата се развиваше брзо во текот на 2020 и 2021 година. Банката ги искористи можностите кои беа понудени од страна на Народна Банка на Република Северна Македонија со цел успешно справување со настанатата здравствена криза. Според тоа, раководството на Банката продолжува со своите разумни очекувања дека Банката има соодветни ресурси да продолжи со своето работење по претпоставката на континуитет.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

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

Функционална и известувачка валута

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

Користење на проценки и расудувања

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

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период. Информации во врска со расудувањето направени од Раководството и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1.4.

1.3 Значајни сметководствени политики

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

(а) Трансакции во странска валута

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

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалниот курс по кој се превреднуваат девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2021 и 2020 година беа како што следи:

	2021 МКД	2020 МКД
1 ЕУР	61.6270	61.6940
1 УСД	54.3736	50.2353

(б) Камата

Приходот од камата и расходот за камата се признаваат во билансот на успех според методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) на сегашната вредност на финансиското средство или обврска. Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на средството или обврската и не се менува последователно.

Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка. Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

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

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

(в) Провизии и надомести

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

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

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

(г) Приходи од дивиденди

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

(д) Расходи од наеми

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

(ф) Даноци

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

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

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

Даноци (продолжува)

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

Со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат времени разлики на овие датуми.

(е) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

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

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

(ii) Класификација

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

(iii) Депризнавање

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

Банката ги депризнава финансиските обврски, кога нејзините договорни обврски се подмирени, откажани или истечени.

(iv) Нетирање

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

Приходите и расходите се пребиваат само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции, како што се активностите на Банката за тргување.

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

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

- (vi) Принцип на мерење според објективна вредност

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

Активен пазар: Објавена цена

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

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

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување

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

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

При примената на техники на вреднување, Банката:

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

Финансиски средства и обврски (продолжува)

Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)

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

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

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

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

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

Соодветната дисконтна стапка може да се определи на следниот начин:

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

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

Непостоење на активен пазар: Сопственички инструменти

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

Финансиски средства и обврски (продолжува)

Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)

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

(vii) Загуби поради оштетување

Банката, на месечна основа, проценува дали постојат објективни докази за оштетување на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех или на група финансиски средства. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат. Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката на НБРСМ за методологија за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр 149/2018 и 116/2020)

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

Финансиското средство е оштетено доколку неговата сметководствена вредност е поголема од неговиот проценет надоместлив износ. Доколку постои каков било доказ за тоа, Банката треба да го процени надоместливиот износ на тоа средство или на групата средства и да признае исправка на вредноста (загуба поради оштетување). Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирал, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

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

Загубите поради оштетување се признаваат во Билансот на успех и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста за кредити и аванси. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот. Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот.

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба, како разлика помеѓу набавната вредност и објективната вредност, се признаваат во билансот на успех. Промените во посебната резерва како резултат на временската вредност на парите се признаваат како компонента на приходи од камата.

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

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

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

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

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

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

Група 1

-сите финансиски средства при почетното признавање (освен оние кои се купени со експлицитно очекувани кредитни загуби),
-финансиски средства со низок кредитен ризик,
-финансиски средства кои немаат значително влошување на кредитната способност по почетното признавање
Загубите поради оштетување се еднакви на очекуваните загуби за целиот животен век на средството пондерирани со веројатноста дека одреден штетен настан ќе се случи во текот на следните 12 месеци.

Група 2

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

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

Загуби поради оштетување (продолжува)

Група 3

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

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

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

(ж) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги вклучуваат паричните средства во благајна, депозити по видување во банки, депозити чувани во Народна Банка на Република Северна Македонија, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со нејзините краткорочни обврски. Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

(з) Кредити и побарувања

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

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

(с) Вложувања

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

(и) Вложувања чувани-до-достасување

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

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

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

(s) Вложувања (продолжува)

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

(ii) Вложувања расположливи-за-продажба

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

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

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

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

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

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

(s) Вложувања (продолжува)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(s) Вложувања (продолжува)

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

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

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

(и) Вложувања во подружници

Подружница е правно лице, контролирано од друго правно лице- банка, позната како матично друштво- матична банка. Вложувањата во подружници во финансиските извештаи на Банката се евидентираат според набавна вредност намалена за загуби поради оштетување, доколку постојат.

(j) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(к) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување. Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема. Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

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

	%	%
	2021	2020
Градежни објекти	2.5	2.5
Опрема	14.3-25	14.3-25
Транспортни средства	25	25

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

(л) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

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

(ii) Последователни издатоци

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

- (к) Недвижности и опрема (продолжува)
- (iii) Амортизација

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

- (л) Нематеријални средства

	%	
	2021	2020
Софтвер	10	10
Права и лиценци	10	10

- (љ) Средства земени под наем – наемател

Наеми со кои се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ помеѓу објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство. Останатите наеми се оперативни наеми и, освен за изнајмените средства, средствата земени под наем не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

- (м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

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

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

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

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

(н) Депозити, обврски по кредити и останати обврски

Депозитите, обврските по кредити и останатите обврски се извори на финансирање на Банката.

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

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

(њ) Резервирања

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

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

(о) Користи за вработените

(и) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на локалната законска регулатива. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите.

Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

(ii) Краткорочни користи за вработените

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

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

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

(п) Капитал и резерви

(i) Обични акции

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

(ii) Резерви

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

(iii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување на акционерскиот капитал. Откупените акции се класифицираат како сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал. Кога сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премија од акции.

(iv) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(p) Заработка по акција

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

(c) Известување според сегменти

Сегментот претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Банката примарно известува по деловни сегменти.

1.4. Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области во кои се потребни оценки и расудувања се:

Посебна резерва за кредити и побарувања

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

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

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

1.4 Употреба на оценки и проценки (продолжува)

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

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

Определување на објективната вредност

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

Оштетување кај нефинансиски средства

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

1.5 Значајни настани во тековниот период

Во текот на 2021 година неизвесноста поврзана со развојот на пандемијата и процесот на имунизација и понатаму се значаен фактор којшто влијае врз нивото на ризик на кој се изложени банките.

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

Својата активност во 2021 година, Банката ја остварува во значително изменети макроекономски услови во однос на првичните проекции на раст на домашната економија предвидени со финансискиот план за 2021 година.

Следствено на тоа, Банката ги презема сите неопходни мерки и активности за прилагодување на своето работење на новонастанатите состојби притоа водејќи сметка за одржување на квалитетот на кредитното портфолио и изнаоѓање на флексибилни решенија согласно потребите и барањата на клиентите кои се најзасегнати со последиците од здравствената и економската криза.

Кредитна изложеност на физички и нефинансиски правни лица

Олеснувањето на отплатата кај кредитите коишто беа под т.н. ковид-мерки, односно со мораториум, заврши кај речиси сите клиенти до крајот на јуни 2021 година.

Во вакви услови, во вториот квартал од 2021 година дојде до одредено остварување на кредитниот ризик. Анализирани од секторски аспект, растот на нефункционалните кредити главно е сконцентриран кај необезбедените кредити на физичките лица, поточно кај клиентите кои се соочени со поизразени финансиски тешкотии, односно со нестабилни/неизвесни месечни примања, како и кај оние чијшто доход е поврзан со дејностите кои најмногу се погодени од корона-кризата. Исто така, Банката при одобрувањето на потрошувачките кредити, воведо скоринг модел базиран на статистички податоци и модели кој беше валидиран од соодветна надворешна фирма специјализирана за ваков вид на проекти.

Бидејќи кај овој продукт, во 2021, беше забележано значајно зголемување на процентот на лоши пласмани, со воведувањето на скорингот, кој е доста конзервативен, ќе се овозможи намалување на кредитниот ризик кај овој продукт.

Следствено на ова, Банката ги засили и постапките на реструктурирање на обврските на кредитокорисниците со финансиски тешкотии.

Во текот на 2021 година се спроведе 201 реструктурирање на изложености на правни и физички лица на вкупна изложеност од приближно 3.800 илј. Евра.

Сепак, кредитите реструктурирани заради корона-кризата имаат многу мало учество во вкупните кредити на нефинансискиот сектор (1,18%) и засега не претставуваат значаен фактор на ризик.

Влијание на пандемијата врз ликвидноста на Банката

Банката во 2021 година, забележа зголемување на депозитната база на правни и физички лица за 6,75%, што влијаеше на остварување на стратегијата на Банката во време на кризата да одржува високо ниво на коефициент на ликвидност од над 20%. Исто така, порастот придонесе и за одржување на стабилно и високо ниво и на другите показатели преку кои се оценува ликвидноста на Банката.

Влијание на пандемијата врз адекватноста на капитал

Ефектите на здравствената криза предизвикана од корона вирусот врз стапката на адекватност на капитал на Банката со состојба на 31.12.2021 се незначителни. Одобрените мораториуми кај потрошувачките кредити доведоа до промена на крајниот рок на доспевање, односно до зголемување на нивната рочност над 8 години кои согласно измената на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот (Службен весник на РСМ бр.167/20) нема да се пондерираат со повисок пондер.

Банката ја одржа високата капитализираност и стабилната солвентна позиција со одржување на стапката на адекватност на капитал на ниво од 17.31% со 31.12.2021 што е значително над минимално утврдената од 14.25%.

1.6 Усогласеност со законската регулатива

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

1.7. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

	по објективна вредност		по објективна вредност		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	-	-	-	-	5,117,263	5,117,263
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	17,273,390	17,273,390
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	13,106	771,774	784,880
Останати побарувања	-	-	-	-	299,014	299,014
Вкупно финансиски средства	-	-	-	13,106	23,461,441	23,474,547
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	269,303	269,303
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	19,481,039	19,481,039
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	1,023,606	1,023,606
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	150,621	150,621
Вкупно финансиски обврски	-	-	-		20,924,569	20,924,569

	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	-	-	-	-	6,124,494	6,124,494
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	16,741,587	16,741,587
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	13,106	123,699	136,805
Останати побарувања	-	-	-	-	250,829	250,829
Вкупно финансиски средства	-	-	-	13,106	23,240,609	23,253,715
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	251,321	251,321
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	19,373,621	19,373,621
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	1,165,543	1,165,543
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	102,510	102,510
Вкупно финансиски обврски	-	-	-		20,892,995	20,892,995

1 Управување со ризици

Вовед

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

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

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

Рамка на управување со ризици

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

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

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

2.1 Кредитен ризик

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

1 Управување со ризици

Управување со кредитниот ризик

Банката има воспоставено организациона структура којашто подразбира дефинирани надлежности и одговорности на Надзорниот одбор и на Управниот одбор во врска со Одделните Дирекции за кредитирање во Банката (Дирекција за Корпоративно банкарство, Дирекција Банкарство за население и Дирекција Кредитен центар) во тесна соработка со Дирекција за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеност на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.

- *Контрола и проценка на кредитниот ризик.* Дирекциите за кредитирање и управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.

- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и побарувања), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).

- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување на тоа дали е потребна загуба за оштетување. Тековната класификација на Банката се состои од шест степен кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување.

- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до Одборот за управување со ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

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

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

Оштетени кредити и хартии од вредност

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

1 Управување со ризици

Достасани, но неоштетени кредити

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

Исправка на вредност

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

Политика на отпис

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

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

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

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

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

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
 Бележки кон финансиските извештаи
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 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	
<i>во илјади денари</i>																			
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	16,491,565	16,574,594	-	-	771,786	123,711	4,143,266	5,116,133	10,019	10,709	236,603	207,139	2,168,724	1,935,548	23,821,962	23,967,834	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(47,448)	(46,127)	-	-	(12)	(12)	-	-	(18)	(14)	(12)	(9)	(2,945)	(3,339)	(50,436)	(49,502)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	0	0	16,444,117	16,528,467	0	0	771,774	123,699	4,143,266	5,116,133	10,001	10,695	236,591	207,130	2,165,779	1,932,209	23,771,527	23,918,332	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	770,479	173,782	-	-	-	-	-	-	3,944	2,300	347	148	31,390	4,808	806,159	181,038	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(93,343)	(14,602)	-	-	-	-	-	-	(1,157)	(763)	(141)	(40)	(3,730)	(551)	(98,372)	(15,957)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	0	0	677,136	159,180	0	0	0	0	0	0	2,786	1,537	205	108	27,660	4,257	707,787	165,081	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	283,080	274,888	-	-	-	-	-	-	8,428	6,529	978	4,176	393	1,248	292,879	286,841	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(130,942)	(220,948)	-	-	-	-	-	-	(7,386)	(6,029)	(884)	(4,141)	(7)	(805)	(139,219)	(231,922)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	0	0	152,138	53,940	0	0	0	0	0	0	1,042	500	94	36	386	443	153,659	54,919	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	0	0	17,545,124	17,023,264	0	0	771,786	123,711	4,143,266	5,116,133	22,391	19,538	237,927	211,463	2,200,507	1,941,604	24,921,000	24,435,713	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(271,734)	(281,677)	-	-	(12)	(12)	-	-	(8,562)	(6,806)	(1,037)	(4,189)	(6,683)	(4,696)	(288,028)	(297,381)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	0	0	17,273,390	16,741,587	0	0	771,774	123,699	4,143,266	5,116,133	13,829	12,732	236,890	207,274	2,193,824	1,936,908	24,632,973	24,138,332	

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
 Бележки кон финансиските извештаи
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2.1 Кредитен ризик

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	388,632	356,392	-	-	-	-	-	-	97	96	90,510	67,662	479,239	424,149
парични депозити (во дело и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	379,388	356,392	-	-	-	-	-	-	97	96	90,510	67,662	469,995	424,149
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	9,244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,244	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физичка лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	20,351,396	17,332,236	-	-	-	-	-	-	626,696	300,990	1,277,485	1,253,369	22,255,577	18,886,595
имот за сопствена употреба (станови, имот за вршење дејност)	-	-	11,934,953	10,106,748	-	-	-	-	-	-	362,903	200,191	345,902	304,370	12,643,759	10,611,309
Залог на подвижен имот	-	-	8,416,443	7,225,488	-	-	-	-	-	-	263,793	100,799	931,582	949,000	9,611,818	8,275,287
Останати видови на обезбедување	-	-	660,801	630,254	-	-	-	-	-	-	16,765	16,438	315,622	214,697	993,188	861,389
Останати видови на обезбедување	-	-	707,805	1,400,777	-	-	-	-	-	-	105,954	77,830	127,004	110,583	940,762	1,589,190
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	22,108,634	19,719,659	-	-	-	-	-	-	749,511	395,353	1,810,621	1,646,312	24,668,766	21,761,324

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
 Бележки кон Финансиските извештаи
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2.1 Кредитен ризик

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари	Кредити на и побарувања од бани		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 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	
	Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	234,182	240,201	-	-	-	-	-	-	206	193	-	-	26,101	23,021	260,489	263,415	
Рударство и вадење на камен	-	-	3,423	15,730	-	-	-	-	-	-	11	15	-	-	349	3,226	3,783	18,971	
Прехрамбена индустрија	-	-	314,022	254,939	-	-	-	-	-	-	93	88	-	-	32,695	27,545	346,810	282,572	
Текстилна индустрија и производство на облека и обуви	-	-	247,924	250,228	-	-	-	-	-	-	174	156	-	-	77,779	83,904	325,877	334,288	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	150,119	169,121	-	-	-	-	-	-	54	74	1,112	1,326	43,821	22,230	195,106	192,751	
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	167,796	174,438	-	-	-	-	-	-	142	114	-	-	20,838	16,885	188,776	191,437	
Останата преработувачка индустрија	-	-	163,389	229,509	-	-	-	-	-	-	192	170	2,232	2,626	25,988	35,008	191,801	267,313	
Снабдување со електрична енергија, гас, пара и климатизација	-	-	5,757	2,954	-	-	-	-	-	-	30	14	-	-	20,870	4,880	26,657	7,848	
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	2,490	11,286	-	-	-	-	-	-	172	220	-	-	11,872	21,136	14,534	32,642	
Градежништво	-	-	1,334,202	1,139,480	-	-	-	-	-	-	340	551	-	15,476	616,483	345,492	1,951,025	1,500,999	
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	1,218,507	1,194,211	-	-	-	-	-	-	1,168	1,073	-	-	346,514	330,865	1,566,189	1,526,149	
Транспорт и складирање	-	-	544,878	517,131	-	-	-	-	-	-	327	335	13,625	13,787	167,699	162,179	726,529	693,432	
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	384,560	376,432	-	-	-	-	-	-	264	280	4,257	3,178	16,140	121,795	405,221	501,685	
Информации и комуникации	-	-	55,958	59,935	-	-	-	-	-	-	716	1,575	6,934	7,616	40,704	28,130	104,312	97,256	
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	311,418	294,177	-	-	771,774	123,699	4,143,266	5,116,133	952	758	51,237	48,379	4,756	12,050	5,283,403	5,595,196	
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	67,652	65,469	-	-	-	-	-	-	30	14	851	477	2,197	2,129	70,730	68,089	
Стручни, научни и технички дејности	-	-	188,259	162,393	-	-	-	-	-	-	611	596	-	-	25,110	35,203	213,980	198,192	
Административни и помошни услужни дејности	-	-	74,583	59,142	-	-	-	-	-	-	109	100	1,254	1,028	19,779	20,767	95,725	81,037	
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	90,310	50,012	-	-	90,313	50,015	
Образование	-	-	2,419	5,010	-	-	-	-	-	-	34	29	38	38	387	400	2,878	5,477	
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	39,775	45,465	-	-	-	-	-	-	68	73	-	-	6,025	5,111	45,868	50,649	
Уметност, забава и рекреација	-	-	16,047	14,744	-	-	-	-	-	-	87	58	87	129	4,659	5,010	20,880	19,941	
Други услужни дејности	-	-	40,538	40,061	-	-	-	-	-	-	177	188	-	-	1,927	6,728	42,642	46,977	
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
Физички лица	-	-	11,705,492	11,419,531	-	-	-	-	-	-	7,869	6,055	64,953	63,201	681,131	623,214	12,459,445	12,112,001	
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
Вкупно	-	-	17,273,390	16,741,587	-	-	771,774	123,699	4,143,266	5,116,133	13,829	12,732	236,890	207,273	2,193,824	1,936,908	24,632,973	24,138,332	

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
 Бележки кон финансиските извештаи
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2.1 Кредитен ризик

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Република Македонија	-	-	17,054,672	16,342,890	-	-	648,209	-	2,369,389	4,578,524	13,124	12,224	236,890	207,273	2,190,129	1,838,669	22,512,413	22,979,580
Земји-членки на Европската унија	-	-	218,718	398,697	-	-	123,565	123,699	1,773,877	515,154	705	441	-	-	3,695	98,239	2,120,560	1,136,230
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,455	-	66	-	-	-	-	-	22,521
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	17,273,390	16,741,587	-	-	771,774	123,699	4,143,266	5,116,133	13,829	12,732	236,890	207,273	2,193,824	1,936,908	24,632,973	24,136,332

Вид: МСФИ 7.36 - 38
 поглавје 6.6 од методологијата

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

Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање								Вкупно	
	Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		тековна година	претходна година
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
категија на ризик														
категија на ризик														
категија на ризик														
категија на ризик														
категија на ризик														
категија на ризик														
категија на ризик														
Вкупна сметководствена вредност														

Вид: МСФИ 7.36
 поглавје 6.6 од методологијата

2.2 Ризик на ликвидност

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

Управување со ризик на ликвидност

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

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

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

Изложеност на ризик на ликвидност

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

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

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

Притоа, износите на 31 декември 2021 и 2020 година се презентирани на бруто основа, односно не се земени во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва:

2.2 Ризик на ликвидност

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

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
	31.12.2021 (тековна година)						
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	4,435,984	-	-	681,734	-	-	5,117,718
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	805,840	793,135	3,886,842	2,316,483	4,575,738	5,167,086	17,545,124
Вложувања во хартии од вредност	-	-	650,324	-	-	136,360	786,684
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	14,280	-	-	-	-	-	14,280
Останати побарувања	142,938	125	9,385	-	-	156,165	308,613
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	5,399,041	793,260	4,546,551	2,998,217	4,575,738	5,459,611	23,772,419
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	84,252	-	-	185,051	-	-	269,303
Депозити на други комитенти	8,999,209	1,700,999	5,457,992	2,251,332	1,001,807	69,701	19,481,039
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	85,015	123	242,465	232,729	340,109	123,166	1,023,606
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	133,402	2,364	136	-	-	14,719	150,621
Вкупно финансиски обврски	9,301,878	1,703,485	5,700,593	2,669,111	1,341,916	207,586	20,924,569
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	125,756	385,210	1,426,417	230,406	79,831	28,408	2,276,029
Рочна неусогласеност	(4,028,593)	(1,295,435)	(2,580,459)	98,699	3,153,991	5,223,617	571,821

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

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

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

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

2.3 Пазарен ризик

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

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

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

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

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

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2.3 Пазарен ризик

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

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

напомена: Во оваа белешка банката треба да ги прикаже резултатите од извршеното стрес-тестирање согласно со „Одлуката за управување со ризиците“, пропишана од Народната банка. Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. 2021 и 31.12.2020 година)

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирани 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)	218,193	2,820,513	16,295,654	17.31%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	(4,686)	2,815,827	17,840,205	15.78%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата</i>	(95,703)	2,724,810	16,199,951	16.82%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	(4,686)	2,815,827	17,840,205	15.78%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д".				
<i>Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%</i>	(20,801)	2,795,026	17,819,404	15.69%
<i>Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 100% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 100% од износот на пласманите во "Б" категорија.</i>	(67,678)	2,727,348	17,751,726	15.36%

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2.3 Пазарен ризик

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

	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)	373,791	2,473,719	14,951,344	16.55%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	5,132	2,478,851	16,429,842	15.09%
<i>Сценарио 2 - апрецијација на денарот за 30%</i>	(5,132)	2,468,587	13,508,171	18.27%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата</i>	(65,475)	2,408,244	14,885,869	16.18%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	5,132	2,478,851	16,429,842	15.09%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д".				
<i>Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%</i>	(15,217)	2,463,634	16,414,625	15.01%
<i>Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%</i>	(19,444)	2,444,190	16,395,181	14.91%
<i>Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 50% од износот на пласманите во "Б" категорија.</i>	-20,575	2,443,059	16,394,050	14.90%

поглавје 6.6 од методологијата

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
 Белешки кон финансиските извештаи
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2.3 Пазарен ризик

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

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

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

	тековна година 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)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти								
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута								
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти								
Варијанса (ефект на нетирање)								
Вкупно								

Види:

МСФИ 7.40, 7.41, МСС 32
 поглавје 6.6 од методологијата

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2.3 Пазарен ризик

2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски

(без средствата за тргување)

А Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

напомена: Во оваа белешка банката треба да го прикаже извештајот „Образец ВПВ“ од „Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности“, пропишано од Народната банка.

Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 2021 година

во 000 денари		
Позиција	Валута	Износ
1	2	3
1.1 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(62.733)
1.2 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	258.703
1.3 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDkIEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	232.682
1.4 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(1.088)
2 ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		427.564
3 СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		2.820.513
4 ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		15.16%

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 2020 година

во 000 денари		
Позиција	Валута	Износ
1	2	3
1.1 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(57.873)
1.2 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	181.942
1.3 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDkIEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	195.943
1.4 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(891)
2 ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		319.124
3 СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		2.473.719
4 ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		12.90%

Види:

МСФИ 7.40, 7.41, МСС 32
поглавје 6.6 од методологијата

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2.3 Пазарен ризик

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

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

Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

во илјади денари	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
	2021 (тековна година)						
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	3,474,158	-	-	-	-	-	3,474,158
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	547,762	943,241	7,424,351	2,404,572	3,580,992	2,061,474	16,962,392
Вложувања во хартии од вредност	-	-	648,208	-	123,254	-	771,462
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	4,021,920	943,241	8,072,559	2,404,572	3,704,246	2,061,474	21,208,012
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	84,253	-	-	184,881	-	-	269,134
Депозити на други комитенти	10,487,911	1,094,838	5,826,093	1,325,152	590,556	-	19,324,551
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	88,013	-	241,749	231,850	337,490	122,674	1,021,777
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	10,660,178	1,094,838	6,067,842	1,741,883	928,047	122,674	20,615,462
Нето билансна позиција	(6,638,258)	(151,597)	2,004,717	662,688	2,776,199	1,938,800	592,549
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(6,638,258)	(151,597)	2,004,717	662,688	2,776,199	1,938,800	592,549

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2.3 Пазарен ризик

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

Види:

МСФИ 7.40, 7.41, МСС 32
поглавје 6.6 од методологијата

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2.3 Пазарен ризик**2.3.3 Валутен ризик**

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2021 (тековна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	2,563,731	1,965,149	293,950	294,433	5,117,263
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	10,725,269	6,404,536	143,585	-	17,273,390
Вложувања во хартии од вредност	661,638	123,242	-	-	784,880
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	14,280	-	-	-	14,280
Останати побарувања	267,612	28,878	2,380	144	299,014
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	14,232,530	8,521,805	439,915	294,577	23,488,827
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	52,057	160,963	56,283	-	269,303
Депозити на други комитенти	11,517,609	7,315,047	369,464	278,919	19,481,039
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	1,023,606	-	-	1,023,606
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	82,983	51,262	13,309	3,064	150,618
Вкупно монетарни обврски	11,652,649	8,550,878	439,056	281,983	20,924,566
Нето-позиција	2,579,881	(29,073)	859	12,594	2,564,261

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2.3 Пазарен ризик

2.3.3 Валутен ризик

	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
<i>во илјади денари</i>					
2020 (претходна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	4,849,086	812,682	180,826	281,900	6,124,494
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	16,741,587	-	-	-	16,741,587
Вложувања во хартии од вредност	13,106	123,699	-	-	136,805
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	233,179	15,726	1,780	144	250,829
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	21,836,958	952,107	182,606	282,044	23,253,715
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	9,020	223,680	18,621	-	251,321
Депозити на други комитенти	12,711,779	6,101,400	290,823	269,619	19,373,621
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	1,165,543	-	-	1,165,543
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	15,052	-	-	-	15,052
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	45,824	50,651	1,614	4,421	102,510
Вкупно монетарни обврски	12,781,675	7,541,274	311,058	274,040	20,908,047
Нето-позиција	9,055,283	(6,589,167)	(128,452)	8,004	2,345,668

2.3.4 Оперативен ризик

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

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

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

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

3 Адекватност на капиталот

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

Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот според пропишана стапка од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, активата пондерирана според валутниот ризик и активата пондерирана според оперативниот ризик. Согласно законската регулатива и пресметките од страна на НБРМ, минималната стапка на адекватност на капиталот за УНИ Банка АД Скопје за 2021 година изнесува 14,25%.

Сопствените средства на Банката претставуваат збир од основниот капитал и дополнителниот капитал, имајќи ги во предвид одредбите од Одлуката за изменување и дополнување на одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот (Службен весник на РМ бр.218/16).

Основниот капитал на банката е збир од редовниот основен капитал и додатниот основен капитал утврден согласно погоре спомената одлука.

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

Банката со 31.12.2021 година има додатен основен капитал, а нема дополнителен капитал.

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

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

Во текот на годината пристапот на Банката за управување со капиталот беше да го одржува истиот на ниво доволно над определеното од регулаторот, а заради непречено исполнување на планот за 2021 година. По план 2021 требаше да заврши со висина на АК од 16,70%. На крајот на 2021 година АК изнесува 17,31% и е над нивото определено од регулаторот (14,25%). Со капитализацијата на добивката, АК на 31.12.2021 година ќе изнесува 18,48%.

Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал. Износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства. Процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Назорниот Одбор, независно од оние кои се одговорни за работењето. Сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката на 31 декември се како што следува:

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на адекватноста на капиталот

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	31/12/2021	31/12/2020
1	2	3	
I	Активa пoндeрирaнa спoрeд крeдитниoт ризик	Износ	Износ
1	Активa пoндeрирaнa спoрeд крeдитниoт ризик со примeнa нa стaндaрдизирaн пристaп	14,568,706	13,328,410
2	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa крeдитниoт ризик	1,165,496	1,066,273
II	AKTИBА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрeгaтнa дeвизнa пoзицијa	29,135	17,660
4	Нeтo-пoзицијa вo злaтo	7,403	0
5	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa вaлyтниoт ризик	0	0
6	Активa пoндeрирaнa спoрeд вaлyтниoт ризик	0	0
III	AKTИBА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa oпeрaтивниoт ризик со примeнa нa пристaпoт нa бaзичeн индикaтoр	0	0
8	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa oпeрaтивниoт ризик со примeнa нa стaндaрдизирaниoт пристaп	138,157	129,835
9	Активa пoндeрирaнa спoрeд oпeрaтивниoт ризик	1,726,963	1,622,934
IV	AKTИBА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa ризикoт oд прoмeнa нa цeнитe нa стoкитe	0	0
11	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa пaзaрнитe ризики (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	0	0
11.1	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa пoзициcкиoт ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	0	0
11.1.1	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa cпeцифичниoт ризик oд влoжyвaњa вo дoлжнички инструмeнти	0	0
11.1.2	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa гeнeрaлниoт ризик oд влoжyвaњa вo дoлжнички инструмeнти	0	0
11.1.3	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa cпeцифичниoт ризик oд влoжyвaњa вo cопcтвeнички инструмeнти	0	0
11.1.4	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa гeнeрaлниoт ризик oд влoжyвaњa вo cопcтвeнички инструмeнти	0	0
11.2	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa ризикoт oд пoрaмнyвaњe/испoрaкa	0	0
11.3	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa ризикoт oд другaтa дoгoвoрнa cтpaнa	0	0
11.4	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa нaдминyвaњeтo нa лимититe нa излoжeнoст	0	0
11.5	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa пaзaрнитe ризики oд пoзиции вo oпции	0	0
12	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa другитe ризики (10+11)	0	0
13	Активa пoндeрирaнa спoрeд други ризики	0	0
V	AKTИBА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	16,295,668	14,951,344
14	Кaпитaл пoтрeбeн зa пoкривaњe нa ризикитe	1,303,653	1,196,108
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	2,820,513	2,473,719
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	17.31%	16.55%

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	31/12/2021	31/12/2020
		износ	износ
1.	Сопствени средства	2,820,513	2,473,719
2.	Основен капитал	2,820,513	2,473,719
3.	Редовен основен капитал (РОК)	2,519,052	2,172,258
3.1	Позиции во РОК	2,534,258	2,188,064
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	545,987	545,987
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	510,387	510,387
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	1,374,099	1,033,093
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	88,939	83,939
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	0	0
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	0	0
3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	14,846	14,658
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-15,206	-15,806
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0	0
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-15,206	-15,806
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	0	0
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	0
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0	0
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	0
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	0
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	0	0
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0	0
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	0	0
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	0	0
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	0	0
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	0
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	0
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	0
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	0
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	0
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	0	0
3.4.2.	Останато	0	0
3.5.	Други позиции од РОК	0	0
4	Додатен основен капитал (ДОК)	301,461	301,461
4.1	Позиции во ДОК	301,461	301,461
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	301,461	301,461
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	0	0
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	0	0
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	0
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0	0

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	31/12/2021	31/12/2020
		износ	износ
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	0
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	0
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	0	0
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	0	0
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	0	0
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	0
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	0
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	0
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	0
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	0
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	0	0
4.4.2.	Останато	0	0
4.5.	Други позиции од ДОК	0	0
5	Дополнителен капитал (ДК)	0	0
5.1.	Позиции во ДК	0	0
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	0	0
5.1.2.	Субординирани кредити	0	0
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	0	0
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	0
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0	0
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	0
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	0
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	0	0
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	0
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	0
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	0
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	0
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	0
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	0	0
5.4.2.	Останато	0	0
5.5.	Други позиции од ДК	0	0

4 Известување според сегментите

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

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;

- Надзорниот одбор на Банката ги разгледува оперативните резултати кај одделниот оперативен сегмент на редовна основа (најмалку полугодишно), со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент;

- достапни се одделни финансиски информации за сегментот.

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

- приходот на сегментот (ги вклучува и приходите од трансфери помеѓу сегментите) учествува со 10% или повеќе во вкупните приходи на Банката;

- апсолутниот износ на добивката или загубата на сегментот претставува 10% или повеќе од повисокиот апсолутен износ помеѓу: а) вкупната добивка на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале добивка, или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале загуба;

- средствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година Банката нема значајни клиенти.

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

- земји членки на Европската унија;

- други европски земји, надвор од Европската унија;

- земји надвор од Европа, членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД);

- други земји.

4 Известување според сегментите

A Оперативни сегменти

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Услуги поврзани со финансирање трговци (средни и големи трговци)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Услуги како агент	Управување со средства	Брокерски услуги на мало			
<i>во илјади денари</i>											
2021 (тековна година)											
Нето-приходи/(расходи) од камата	-	-	832,669	23,724	-	-	-	-	-	(18,100)	838,293
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	-	-	54,355	14,984	139,843	-	-	-	-	21,445	230,627
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	(46,782)	1,151	81,516	15,036	-	-	-	-	92,988	143,909
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	-	(46,782)	888,175	120,224	154,879	-	-	-	-	96,333	1,212,829
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	(282,282)	(38,210)	-	-	-	-	-	-	(320,492)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	(1,803)	(1,541)	-	-	-	-	-	-	(3,344)
Амортизација	-	1,970	(37,410)	(5,064)	(6,523)	-	-	-	-	(4,058)	(51,084)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	1,599	(30,364)	(4,110)	(5,295)	-	-	-	-	(3,293)	(41,463)
Останати расходи	-	21,481	(407,832)	(55,204)	(71,117)	-	-	-	-	(44,234)	(556,906)
Вкупни расходи по сегмент	-	25,051	(759,690)	(104,129)	(82,936)	-	-	-	-	(51,585)	(973,289)
Финансиски резултат по сегмент	-	(21,731)	128,485	16,095	71,943	-	-	-	-	44,748	239,540
Данок од добивка											(21,347)
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	(21,731)	128,485	16,095	71,943	-	-	-	-	44,748	218,193
Вкупна актива по сегмент	-	(925,171)	17,564,736	2,377,575	3,062,920	-	-	-	-	1,905,102	22,080,060
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,905,102
Вкупна актива	-	(925,171)	17,564,736	2,377,575	3,062,920	-	-	-	-	1,905,102	23,985,162
Вкупно обврски по сегмент	-	(807,373)	15,328,307	2,074,850	2,672,934	-	-	-	-	1,662,535	19,268,717
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,662,535
Вкупно обврски	-	(807,373)	15,328,307	2,074,850	2,672,934	-	-	-	-	1,662,535	20,931,252

4 Известување според сегментите

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Услуги поврзани со финансирање трговци (средни и големи трговци)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Услуги како агент	Управување со средства	Брокерски услуги на мало			
<i>во илјади денари</i>											
2020 (претходна година)											
Нето-приходи/(расходи) од камата	-	-	859,080	(1,521)	-	-	-	-	-	(6,501)	851,057
Нето-приходи/(расходи) од провизии и на	-	-	46,738	12,364	120,990	-	-	-	-	8,014	188,106
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	26,556	1,352	48,712	12,958	-	-	-	-	3,581	93,159
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	-	26,556	907,170	59,554	133,948	-	-	-	-	5,094	1,132,322
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	(106,921)	(7,019)	-	-	-	-	-	-	(113,940)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	(561)	-	-	-	-	-	-	(561)
Амортизација	-	(1,274)	(43,509)	(2,856)	(6,424)	-	-	-	-	(244)	(54,308)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и	-	(989)	(33,795)	(2,219)	(4,990)	-	-	-	-	(190)	(42,183)
Останати расходи	-	(11,935)	(407,692)	(26,764)	(60,198)	-	-	-	-	(2,289)	(508,878)
Вкупно расходи по сегмент	-	(14,198)	(591,918)	(39,420)	(71,612)	-	-	-	-	(2,723)	(719,870)
Финансиски резултат по сегмент	-	12,359	315,252	20,135	62,336	-	-	-	-	2,370	412,452
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,661)
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	12,359	315,252	20,135	62,336	-	-	-	-	2,370	373,791
Вкупна актива по сегмент	-	557,620	19,048,401	1,250,502	2,812,582	-	-	-	-	-	23,669,105
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,953	106,953
Вкупна актива	-	557,620	19,048,401	1,250,502	2,812,582	-	-	-	-	106,953	23,776,058
Вкупно обврски по сегмент	-	490,467	16,754,431	1,099,906	2,473,867	-	-	-	-	-	20,818,670
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,073	94,073
Вкупно обврски	-	490,467	16,754,431	1,099,906	2,473,867	-	-	-	-	94,073	20,912,743

4 Известување според сегментите

Б *Концентрација на вкупните приходи и
расходи по значајни клиенти*

во илјади денари

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите значајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Услуги поврзани со финансирање трговци (средни и големи трговци)	Тргување и продажба	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Платен промет и порамнување	Услуги како агент	Управување со средства			
2021 (тековна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)										
Клиент 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Вкупно по сегмент										
(претходна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Вкупно по сегмент										

4 Известување според сегментите

В Географски подрачја

во илјади денари		Република	Земји-членки	Европа	Земји-членки	Останато (наведете ги		Сите останати	Неалоцирано	Вкупно
		Македонија	на Европската	(останато)	на ОЕЦД (без	одделно значајните		незначајни		
			унија		земји-членки	географски		географски		
					на ОЕЦД)	сегменти)		сегменти		
2021										
Вкупни приходи		1,266,966	(29,265)	5	(26,801)	-	-	1,924	-	1,212,829
Вкупна актива		21,994,537	1,990,625	-	-	-	-	-	-	23,985,162
2020										
Вкупни приходи		1,137,882	20,097	305	(26,078)	-	-	116	-	1,132,322
Вкупна актива		22,560,132	1,205,137	10,786	2	-	-	1	-	23,776,058

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити и побарувања од банки и комитенти

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

Вложувања во хартии од вредност

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

Останати побарувања

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

Депозити

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

Обврски по кредити и останати обврски

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

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	Тековна година 2021		претходна година 2020	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	5,117,263	5,117,263	6,124,494	6,124,494
Средства за тргување	-	-	-	-
вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	17,273,390	17,273,390	16,741,587	16,741,587
Вложувања во хартии од вредност	784,880	784,880	136,805	136,805
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	14,280	14,280	-	-
Останати побарувања	299,014	299,014	250,829	250,829
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	269,303	269,303	251,321	251,321
Депозити на други комитенти	19,481,039	19,481,039	19,373,621	19,373,621
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	1,023,606	1,023,606	1,165,543	1,165,543
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	15,052	15,052
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	150,618	150,618	102,510	102,510

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

		во илјади денари				
		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2021 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
	Средства за тргување	19				
	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	13,106	-	-	13,106
	Вкупно		13,106	-	-	13,106
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
	Обврски за тргување	32	-	-	-	-
	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						
	Средства за тргување	19				
	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	13,106	-	-	13,106
	Вкупно		13,106	-	-	13,106
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
	Обврски за тргување	32	-	-	-	-
	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		-	-	-	-

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

		тековна година 2021		претходна година 2020	
		трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1
во илјади денари					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
	Средства за тргување	-	-	-	-
	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
	Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
	Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
	Обврски за тргување	-	-	-	-
	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
	Вкупно	-	-	-	-

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во нивото 3

<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2019 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	1,975	2,514
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	181	207
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,042,373	1,087,056
Вложувања во хартии од вредност	17,176	22,230
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(12,437)	(7,503)
Наплатени претходно отпишани камати	16,003	15,660
Вкупно приходи од камата	1,065,271	1,120,164
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	(399)	(4,465)
Депозити на други комитенти	(209,397)	(246,948)
Издадени должнички хартии од вредност	(8,015)	(7,281)
Обврски по кредити	(9,167)	(10,413)
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	(226,978)	(269,107)
Нето-приходи/(расходи) од камата	838,293	851,057

B Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	271,140	289,893
Држава	1,418	8
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	47	39
Банки	8,060	15,047
Останати финансиски друштва (небанкарски)	14,091	13,102
Домаќинства	749,232	776,498
Нерезиденти	17,717	17,420
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(12,437)	(7,503)
Наплатени претходно отпишани камати	16,003	15,660
Вкупно приходи од камата	1,065,271	1,120,164
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	(27,677)	(30,487)
Држава	(42)	(38)
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	(303)	(251)
Банки	(17,539)	(22,121)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(40,515)	(62,504)
Домаќинства	(139,216)	(153,063)
Нерезиденти	(1,686)	(643)
Вкупно расходи за камата	(226,978)	(269,107)
Нето-приходи/(расходи) од камата	838,293	851,057

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

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	127,897	108,231
Платен промет	244,245	195,822
во земјата	207,358	160,208
со странство	36,887	35,614
Акредитиви и гаранции	20,858	20,090
Брокерско работење	7,163	1,148
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	105,630	81,005
Вкупно приходи од провизии и надомести	505,793	406,296
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	(237,355)	(186,153)
Платен промет	(35,552)	(30,778)
во земјата	(21,886)	(18,823)
со странство	(13,666)	(11,955)
Акредитиви и гаранции	(4)	(7)
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	(2,255)	(1,252)
Вкупно расходи за провизии и надомести	(275,166)	(218,190)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	230,627	188,106

B Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	191,536	174,357
Држава	285	63
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	2,190	1,674
Банки	1,832	1,490
Останати финансиски друштва (небанкарски)	65,911	54,177
Домаќинства	182,685	136,484
Нерезиденти	61,354	38,051
Вкупно приходи од провизии и надомести	505,793	406,296
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	(1,221)	(661)
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	(76,250)	(61,820)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(197,695)	(70,977)
Нерезиденти	-	(84,732)
Вкупно расходи за провизии и надомести	(275,166)	(218,190)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	230,627	188,106

8 Нето-приходи од тргување

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

9 Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-

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	27,454	26,556
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	6,724	8,308
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	115	(196)
курсни разлики на посебна резерва за вонблансна изложеност, на нето основа	1	1
останати курсни разлики, на нето-основа	6,608	8,503
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	34,178	34,864

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	444	1,513
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:	12,627	29,786
недвижности и опрема	12,627	29,786
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	1,403	1,687
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	12,041	8,286
Ослободување на резервирања за:	-	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)	83,216	17,023
Останати приходи од платен промет	9,910	8,809
Свифт	2,541	2,249
Картично	1,622	1,820
Камата по предвременно раскинати депозити	778	1,267
Арбитража на девизи	459	1,049
Приходи од продажба на побарувања	61,023	-
Приходи од субвенционирани придонеси	4,651	-
Останато	2,232	1,829
Вкупно останати приходи од дејноста	109,731	58,295

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

во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2021 (тековна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	304,697	-	1	117	10,238	4,147	319,200	3,678	322,878
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(622)	-	(1)	-	-	(73)	(696)	(1,690)	(2,386)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	304,075	-	-	117	10,238	4,074	318,504	1,988	320,492
2020 (претходна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	126,047	-	1	-	5,923	3,730	135,701	1,534	137,235
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(22,260)	-	(1)	(22)	-	-	(22,283)	(1,012)	(23,295)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	103,787	-	-	(22)	5,923	3,730	113,418	522	113,940

13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

<i>во илјади денари</i>		Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
2021 (тековна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	3,344	-	-	-	3,344
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	3,344	-	-	-	3,344
2020 (претходна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	561	-	-	-	561
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	561	-	-	-	561

14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Краткорочни користи за вработените</i>		
Плати	209,989	201,503
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	106,915	98,760
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	316,904	300,263
<i>Користи по престанокот на вработувањето</i>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	217
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	217
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)	13,290	19,940
Вкупно трошоци за вработените	330,194	320,420

15 Амортизација

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Амортизација на нематеријалните средства	
Интерно развиен софтвер	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	16,385
Други интерно развиени нематеријални средства	-
Други нематеријални средства	5,108
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-
21,493	22,352
Амортизација на недвижностите и опремата	
Градежни објекти	12,821
Транспортни средства	-
Мебел и канцелариска опрема	2,234
Останата опрема	13,947
Други ставки на недвижностите и опремата	589
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-
29,591	31,956
Вкупно амортизација	51,084
	54,308

16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	11,521	13,405
Премии за осигурување на депозитите	33,448	31,689
Премии за осигурување на имотот и на вработените	5,311	5,462
Материјали и услуги	115,146	101,607
Административни и трошоци за маркетинг	47,480	31,744
Останати даноци и придонеси	182	139
Трошоци за кирии	34,669	33,820
Трошоци за судски спорови	7,976	107
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	4
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	12,442	12,664
Вкупно останати расходи од дејноста	268,175	230,641

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	21,347	38,661
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
и грешки	-	-
Останато	-	-
	21,347	38,661
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	21,347	38,661
<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	21,347	38,661
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	21,347	38,661
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	21,347	38,661

В Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2021		претходна година 2020	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		239,540		412,452
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	23,954	10%	41,245
Ефект од различни даночни стапки во други земји	0%	-	0%	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	0%	-	0%	-
Оданочен приход во странство		-		-
Расходи непризнаени за даночни цели	1%	2,872	1%	3,417
Даночно ослободени приходи	0%	-	0%	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	0%	-	0%	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0%	-	0%	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0%	-	0%	-
Промени на одложениот данок	0%	-	0%	-
Останато	-2%	(5,479)	-1%	(6,001)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		21,347		38,661
Просечна ефективна даночна стапка	9%		9%	

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

	тековна година 2021			претходна година 2020		
во илјади денари	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба						
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови						
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење						
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење						
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех						

18 Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари			
	тековна година 2021	претходна година 2020		
Парични средства во благајна	274,537	294,607		
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	672,801	695,502	34086.7	28866.7
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1,648,155	536,127		817229
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	162,519	103,263		37132
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-		0
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-		0
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	1,200,000	3,400,000		2132428
Останати краткорочни високо ликвидни средства	422,130	467,766	414,727	467766
Побарувања врз основа на камати	5	14	414,907	38
(Исправка на вредноста)	(181)	(64)	(180)	0
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	4,379,966	5,497,215		2886825
Задолжителни депозити во странска валута	681,734	577,334		34086.7
Ограничени депозити	55,563	49,945		57829
(Исправка на вредноста)	-	-		5,117,263
Вкупно	5,117,263	6,124,494		181

	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	64	-	-	64	86	-	-	86
Исправка на вредноста за годината	117	-	-	117	(22)	-	-	(22)
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	117	-	-	117	-	-	-	-
Трансфер во:	-	-	-	-	(22)	-	-	(22)
- 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	181	-	-	181	64	-	-	64

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

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

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

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

Начинот на пресметка и процентите на задолжителна резерва остануваат исти како и во 2020 год.

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

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

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

Со состојба на 31 декември 2021 година, благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 35 дена и каматни стапки во висина од 1,25% годишно (2020: 1.5% годишно и рок на достасување 28 дена), и се класификувани како чувани до достасување.

19 Средства за тргување

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

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

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

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

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)
А Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик					
А.1 според видот на променливата					
Деривати чувани за управување со ризик					
Договори зависни од промената на каматната стапка		-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот		-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност		-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9		-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик		-	-	-	-
А.2 според видот на заштита од ризик					
Заштита од ризикот од објективната вредност		-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови		-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик		-	-	-	-
В Вградени деривати					
Договори зависни од промената на каматната стапка		-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот		-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност		-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9		-	-	-	-
Вкупно вградени деривати		-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик		-	-	-	-

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	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	-	-

	Тековна година 2021				Претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва	1,312,105	3,858,657	1,080,942	3,838,779
побарувања по главница	1,299,196	3,858,657	1,062,140	3,838,779
побарувања врз основа на камати	12,909	-	18,802	-
Држава	55	-	38	-
побарувања по главница	54	-	37	-
побарувања врз основа на камати	1	-	1	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1	258	2	412
побарувања по главница	-	258	-	412
побарувања врз основа на камати	1	-	2	-
Финансиски друштва, освен банки	27,650	281,308	1,999	262,932
побарувања по главница	27,037	281,308	-	262,932
побарувања врз основа на камати	613	-	1,999	-
Домаќинства	1,526,906	10,314,925	1,634,290	9,787,545
побарувања по главница	1,309,386	10,314,925	1,383,660	9,787,545
станбени кредити	2,080	2,658,532	1,992	2,320,871
потрошувачки кредити	198,588	7,017,249	191,864	6,724,173
автомобилски кредити	5	287	166	3,297
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	496,616	-	560,661	-
други кредити	612,097	638,857	628,977	739,204
побарувања врз основа на камати	217,520	-	250,630	-
Нерезиденти, освен банки	138,776	84,483	354,746	61,579
побарувања по главница	138,550	84,483	351,144	61,579
побарувања врз основа на камати	226	-	3,602	-
Тековна достасаност	2,480,325	(2,480,325)	2,554,536	(2,554,536)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	5,485,818	12,059,306	5,626,553	11,396,711
(Исправка на вредноста)	(172,299)	(99,435)	(218,732)	(62,945)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	5,313,519	11,959,871	5,407,821	11,333,766

Со состојба на 31 декември 2021 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од комитенти изнесуваат 282,946 илјади денари (2020: 277,173 илјади денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 14,692 илјади денари (2020: 14,439 илјади денари).

Со состојба на 31 декември 2021 година, дел од побарувањата по кредити во бруто износ од 826.677 илјади денари (2020: 853,324 илјади денари) се заложени заради обезбедување на обврски по кредити од кредитна линија на МБПР (Белешка 36).

	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	46,128	14,602	220,948	281,677	49,952	24,364	202,766	277,083
Исправка на вредноста за годината	1,320	78,741	(90,006)	(9,943)	(3,824)	(9,763)	117,374	4,594
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	25,637	199,279	270,279	304,697	15,294	64,411	182,460	262,165
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(24,317)	(120,538)	(46,267)	(622)	(19,118)	(74,174)	(65,085)	(158,378)
- исправка на вредноста за Група 2	32,151	2,963	2,088	37,448	4,636	1,165	-	13,753
- исправка на вредноста за Група 3	2,114	1,721	20,494	24,329	1,019	2,911	1,363	196
- исправка на вредноста за Група 3	1,189	3,512	17,422	22,123	248	2,581	97,063	(85,636)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	(75)	(75)	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(72,029)	(72,029)	-	-	-	-
(Продадени побарувања)	-	-	(241,914)	(241,914)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	47,448	93,343	130,942	271,734	49,952	24,364	202,766	281,677

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

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување	235,106	219,102
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	225,862	209,848
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	9,244	9,254
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	9,421,254	9,308,279
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	6,446,189	6,168,560
имот за вршење дејност	2,975,065	3,139,719
Залог на подвижен имот	266,010	276,586
Останати видови обезбедување	6,445,590	6,254,818
Необезбедени	905,431	682,802
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	17,273,390	16,741,587

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Должнички хартии од вредност	-	-
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти	13,106	13,106
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	13,106	13,106
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба (Исправка на вредност)	13,106	13,106
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредност	13,106	13,106

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

23 Вложувања во хартии од вредност

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	во илјади денари			
	тековна година 2021	претходна година 2020		
			784879	
			-13093	
<i>Должнички хартии од вредност</i>	771,786	123,711		
Благајнички записи	-	-		
Државни записи	648,208	-	414727	467766
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-		
Обврзници издадени од државата	-	-		
Корпоративни обврзници	123,578	123,711		
Останати должнички инструменти	-	-		
Котирани	-	-		
Некотирани	-	-		
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	771,786	123,711		
(Исправка на вредноста)	(12)	(12)		
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	771,774	123,699		

	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
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	12	-	-	12	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	12	-	-	12
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	12	-	-	12
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	12	-	-	12	12	-	-	12

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

A Процент на учество на банката во подружници и во придружени друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020

B Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2021	-	-	-	-	-
претходна година 2020	-	-	-	-	-

25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Побарувања од купувачите	3	1,237
Однапред платени трошоци	39,422	18,552
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	22,391	19,538
Побарувања од вработените	108	81
Аванси за нематеријални средства	4,045	1,888
Аванси за недвижности и опрема	71	7,575
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	242,573	212,953
Побарувања по основ на кредитни картички	62,279	39,240
Брз трансфер на пари	3,451	1,875
Такси по судски спорови	1,923	4,866
Залихи	4,366	2,370
Останато	170,554	164,602
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	308,613	261,824
(Исправка на вредноста)	(9,599)	(10,995)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	299,014	250,829

	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	на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	23	803	10,170	10,995	44	647	7,179	7,870
Исправка на вредноста за годината				(1,396)	(20)	156	2,990	3,125
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	80	1,601	14,162	14,385	23	1,098	9,788	10,909
Трансфер во:	(74)	(1,105)	(354)	(73)	(43)	(942)	(271)	(1,256)
- исправка на вредноста за Група 1	31	19	354		37	19	317	
- исправка на вредноста за Група 2	2	18	270		1	12	289	
- исправка на вредноста за Група 3	3	64	6,607		3	55	4,736	
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	(77)	(77)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	(40)	(40)	-	-	-	-
(Продадени побарувања)	-	-	(9,633)	(9,633)	-	-	(6,451)	(6,451)
	-	-	(6,035)	(6,035)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	30	1,299	8,270	9,599	23	803	10,169	10,995

26 Заложени средства

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

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

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	208	44,387	3,957	20,816	77,919	147,287
преземени во текот на годината	-	3,350	-	11,271	-	14,621
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	208	47,737	3,957	32,087	77,919	161,908
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	208	47,737	3,957	32,087	77,919	161,908
преземени во текот на годината	-	-	-	24	-	24
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	208	47,737	3,957	32,111	77,919	161,932
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	208	41,584	3,957	20,816	77,919	144,484
загуба поради оштетување во текот на годината	-	1,231	-	2,254	-	3,485
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	208	42,815	3,957	23,070	77,919	147,969
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	208	42,815	3,957	23,070	77,919	147,969
загуба поради оштетување во текот на годината	-	1,517	-	1,827	-	3,344
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	208	44,332	3,957	24,897	77,919	151,313
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	2,803	-	-	-	2,803
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	4,922	-	9,017	-	13,939
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	3,405	-	7,214	-	10,619

Со состојба на 31 декември 2021 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна нето сметководствена вредност од 10,619 илјади денари (2020: 13,939 илјади денари). Нивната објективна вредност, утврдена од страна на овластени проценители на имот, на 31 декември 2021 година изнесува 47,059 илјади денари (2020: 42,946 илјади денари).

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

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

	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)	-	187,008	-	81,822	169	-	-	268,999
зголемувања преку нови набавки	-	12,323	-	74	4,345	-	-	16,742
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(153)	-	-	-	-	-	(153)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	199,178	-	81,896	4,514	-	-	285,588
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	199,178	-	81,896	4,514	-	-	285,588
зголемувања преку нови набавки	-	1,403	-	4,507	123	-	-	6,033
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	4,468	-	-	(4,468)	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	205,049	-	86,403	169	-	-	291,621
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	115,634	-	60,315	-	-	-	175,949
амортизација за годината	-	16,575	-	5,777	-	-	-	22,352
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(153)	-	-	-	-	-	(153)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	132,056	-	66,092	-	-	-	198,148
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	132,056	-	66,092	-	-	-	198,148
амортизација за годината	-	16,385	-	5,108	-	-	-	21,493
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	148,441	-	71,200	-	-	-	219,641
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	71,374	-	21,507	169	-	-	93,050
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	67,122	-	15,804	4,514	-	-	87,440
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	56,608	-	15,203	169	-	-	71,980

Со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година, сите нематеријални средства се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз нематеријалните средства.

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

во илјади денари

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

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

Недвижности и опрема

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земено под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	531,921	9,078	59,661	341,573	10,785	748	1,255	955,021
зголемувања	-	86	-	3,190	7,831	701	-	-	11,808
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(15,549)	-	(1,965)	(88)	-	-	-	(17,602)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	351	-	(351)	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	516,458	9,078	60,886	349,667	11,486	397	1,255	949,227
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	516,458	9,078	60,886	349,667	11,486	397	1,255	949,227
зголемувања	-	-	-	3,604	16,754	645	10,464	-	31,467
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(14,544)	-	(1,808)	(74)	-	-	-	(16,426)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	2,119	-	(2,119)	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	501,914	9,078	62,682	368,466	12,131	8,742	1,255	964,268
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	131,177	9,078	52,150	301,373	8,421	-	1,255	503,454
амортизација за годината	-	13,235	-	1,972	16,051	698	-	-	31,956
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(5,120)	-	(1,939)	(88)	-	-	-	(7,147)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	139,292	9,078	52,183	317,336	9,119	-	1,255	528,263
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	139,292	9,078	52,183	317,336	9,119	-	1,255	528,263
амортизација за годината	-	12,821	-	2,234	13,947	589	-	-	29,591
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(5,448)	-	(1,800)	(74)	-	-	-	(7,322)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	146,665	9,078	52,617	331,209	9,708	-	1,255	550,532
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	400,744	-	7,511	40,200	2,364	748	-	451,567
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	377,166	-	8,703	32,331	2,367	397	-	420,964
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	355,249	-	10,065	37,257	2,423	8,742	-	413,736

Со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

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

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земено под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2020 (претходна година)									
на 31 декември 2021 (тековна година)									

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Побарувања за данок на добивка (тековен)	14,280	15,052
Обврски за данок на добивка (тековен)	14,280	-
	-	15,052

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

<i>во илјади денари</i>	тековна година 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	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

B Непризнани одложени даночни средства

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

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

V Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

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

31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

A Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нематеријални средства
 Недвижности и опрема
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

B Група за отуѓување

Група на средства за отуѓување
 Финансиски средства
 Нематеријални средства
 Недвижности и опрема
 Вложувања во придружените друштва
 Побарувања за данок на добивка
 Останати средства
Вкупно група на средства за отуѓување

Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување
 Финансиски обврски
 Посебна резерва
 Обврски за данок на добивка
 Останати обврски
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување

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

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

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
-	-

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	-	-

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

	во илјади денари			
	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>	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
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		

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	83,501	-	58,644	-
домашни банки	57,210	-	28,629	-
странски банки	26,291	-	30,015	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	184,881	98,710	92,541
домашни банки	-	-	98,710	-
странски банки	-	184,881	-	92,541
Ограничени депозити	750	-	750	-
домашни банки	750	-	750	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	171	-	676	-
домашни банки	-	-	3	-
странски банки	171	-	673	-
Тековна достасаност	184,881	(184,881)	92,541	(92,541)
Вкупно депозити на банки	269,303	-	251,321	-

34 Депозити

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	2,465,879	-	1,931,917	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	672,779	169,845	1,249,824	222,628
Ограничени депозити	21,719	182,366	11,778	106,270
Останати депозити	42,688	-	37,799	-
Обврски врз основа на камати за депозити	10,645	-	9,376	-
	3,213,710	352,211	3,240,694	328,898
Држава				
Тековни сметки	2,830	-	4,207	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	532	-	75	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	3,362	-	4,282	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	137,149	-	125,127	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	6,089	5,000	7,200	5,000
Ограничени депозити	-	16	-	16
Останати депозити	836	-	788	-
Обврски врз основа на камати за депозити	232	-	120	-
	144,306	5,016	133,235	5,016
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	106,370	-	95,520	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	263,197	860,320	644,466	1,494,746
Ограничени депозити	-	27,739	5,552	19,742
Останати депозити	26	-	26	-
Обврски врз основа на камати за депозити	19,529	-	42,112	-
	389,122	888,059	787,676	1,514,488
Домаќинства				
Тековни сметки	4,075,742	-	3,320,690	-
Депозити по видување	1,689,391	-	1,641,065	-
Орочени депозити	2,645,217	4,221,616	2,616,262	4,844,441
Ограничени депозити	33,131	198,384	40,644	193,660
Останати депозити	29,182	-	22,555	-
Обврски врз основа на камати за депозити	124,489	-	175,541	-
	8,597,152	4,420,000	7,816,757	5,038,101
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	1,334,848	-	452,211	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	4,724	106,172	4,891	25,165
Ограничени депозити	55	6,026	-	5,874
Останати депозити	14,684	-	15,767	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1,592	-	566	-
	1,355,903	112,198	473,435	31,039
Тековна достасаност	3,656,349	(3,656,349)	3,393,528	(3,393,528)
Вкупно депозити на други комитенти	17,359,904	2,121,135	15,849,607	3,524,014

35 Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	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

А Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки	58,677	956,120	57,814	1,098,269
<i>резиденти</i>	58,677	956,120	57,814	1,098,269
Обврски по кредити	56,851	956,120	55,694	1,098,269
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1,826	-	2,120	-
<i>нерезиденти</i>	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава	2,962	5,847	2,770	6,690
Обврски по кредити	2,958	5,847	2,764	6,690
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	4	-	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	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	265,964	(265,964)	271,401	(271,401)
Вкупно обврски по кредити	327,603	696,003	331,985	833,558

36 Обврски по кредити

В Обврски по кредити според кредитодавателот

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
МИНИСТЕРСТВО ЗА ФИНАНСИИ-денарски	2,962	5,847	2,770	6,690
МБПР-денарски со валутна клаузула	-	-	-	-
МБПР-девизни	58,677	956,120	57,814	1,098,269
	61,639	961,967	60,584	1,104,959
<i>странски извори:</i>				
Тековна достасаност	-	-	-	-
	265,964	(265,964)	271,401	(271,401)
Вкупно обврски по кредити	327,603	696,003	331,985	833,558

На 31 декември 2021, Банката има обврски по кредити кон Развојна Банка на Република Северна Македонија во износ од 1,014,797 илјади денари (2020: 1,156,083 илјади денари). Во тек на 2021 година, врз основа на веќе склучени договори, Банката изврши повлекување на средства по различни кредитни линии со рок на враќање до 2031 година и каматни стапки од 1% (променливи каматни стапки) до 1,2% (фиксни каматни стапки) годишно за девизни кредити. Како обезбедување за овие обврски по кредити, Банката има дадено меници со менични изјави и залог на своите побарувања и права со кои се стекнала спрема крајниот корисник во корист на Развојна Банка на Република Северна Македонија.

На 31 декември 2021, Банката има обврски по денарски кредити со валутна клаузула кон Министерство за финансии на РСМ – Земјоделско кредитен дисконтен фонд во износ од 8,809 илјади денари (2020: 9,460 илјади денари). Во тек на 2021 година, врз основа на веќе склучени договори, Банката изврши повлекувања на средства со 0,5% (фиксни каматни стапки) годишно за денарски кредити со валутна клаузула со рок на враќање до 30.09.2029 година.

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:)	-
Обврски врз основа на камати	-
-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>	-
(наведете ги поединечно:)	-
Обврски врз основа на камати	-
-	-
Откупливи приоритетни акции	-
Вкупно субординирани обврски	-

38 Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	4,175	-	-	-	-	-	4,175
дополнителни резервирања во текот на годината (искористени резервирања во текот на годината)	1,534	-	-	-	-	-	1,534
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1,012)	-	-	-	-	-	(1,012)
ефект од курсни разлики	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	4,696	-	-	-	-	-	4,696
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	4,696	-	-	-	-	-	4,696
дополнителни резервирања во текот на годината (искористени резервирања во текот на годината)	3,678	-	-	-	-	-	3,678
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1,690)	-	-	-	-	-	(1,690)
ефект од курсни разлики	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	6,683	-	-	-	-	-	6,683

39 Останати обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Обврски кон добавувачите	28,887	9,513
Добиени аванси	282	-
Обврски за провизиите и надоместите	10,035	13,342
Пресметани трошоци	228	340
Разграничени приходи од претходна година	859	1,211
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	26	98
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	110,304	78,006
Нераспределени приливи	45,204	41,037
Блокирани приливи по судска одлука	3,328	2,546
Уплати за основачки влог	1,844	1,231
Непласирани средства во комисион	9,383	9,383
Претплати по кредити и КК	21,599	8,166
Останати обврски	28,946	15,643
Вкупно останати обврски	150,621	102,510

40 Запишан капитал

А Запишан капитал

<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во илјади денари</i>	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
обични акции							
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1,000	545,987	545,987	-	-	545,987	545,987
Запишани акции во текот на годината						-	-
Реализација на опциите на акции						-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција						-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):						-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	1,000	545,987	545,987	-	-	545,987	545,987

40 Запишан капитал

В Дивиденди

В.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на банката

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

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

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

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

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

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

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

Име на акционерот	во илјади денари		во %	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2021	2020	2021	2020
	Запишан капитал	Запишан капитал (номинална)	право на глас	право на глас
Цеко Тодоров Минев	198,994	198,994	36.45	36.45
Ивајло Димитров Мутафчиев	198,994	198,994	36.45	36.45
Вкупно	397,988	397,988	72.90	72.90

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на глас на Собрание на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2020: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса. Согласно акционерската книга на Банката, на 31 декември 2021 година, кај 141 обични акции односно 0.03% од вкупниот акционерски капитал на Банката (на 31 декември 2020 година: 160 обични акции односно 0.03% од вкупниот акционерски капитал на Банката) има ограничувања на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган. На 31 декември 2021 година и до датумот на одобрувањето на овие извештаи, Банката нема објавено дивиденди (2020: нема објавено дивиденди).

41 Заработка по акција

А Основна заработка по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поделно)

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
218,193	373,791
-	-
-	-
218,193	373,791

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

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

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември

Основна заработка по акција (во денари)

<i>број на акции</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
545,987	545,987
545,987	545,987
400	685

В 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)

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
218,193	373,791
-	-
218,193	373,791

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)

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на

31 декември

Разводната заработка по акција (во денари)

<i>број на акции</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
545,987	545,987
545,987	545,987
400	685

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Платежни непокриени гаранции	493,081	392,576
во денари	450,579	335,341
во странска валута	32,169	41,119
во денари со валутна клаузула	10,333	16,116
Чинидбени непокриени гаранции	468,079	292,525
во денари	447,503	257,987
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	20,576	34,538
Непокриени акредитиви	9,517	18,312
во денари	-	-
во странска валута	9,517	18,312
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	850,456	892,223
Неискористени лимити на кредитни картички	379,374	345,972
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	-	-
Издадени покриени гаранции	75,522	77,484
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	2,276,029	2,019,092
(Посебна резерва)	(6,683)	(4,696)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	2,269,346	2,014,396

Вкупниот износ на потенцијални обврски на 31 декември 2021 година изнесува 2,269,346 илјади денари и истите се неотповикливи (2020: 2,014,396 илјади денари, од кои 1,238,195 илјади денари се отповикливи).

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

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

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2021 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 983 илјади денари (2020: 3.337 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката.

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

42.2 Потенцијални средства

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	372,737	372,737	-	372,737	372,737	-
Депозити во денари	-	372,737	(372,737)	-	372,737	(372,737)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	372,737	-	372,737	372,737	-	372,737
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица	-	-	-	-	-	-
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	145,577	145,577	-	145,577	145,577	-
Вкупно	518,314	518,314	-	518,314	518,314	-

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

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	36,929	36,929
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	50,478	61,908	112,386
хипотекарни кредити	-	-	-	37,595	-	37,595
потрошувачки кредити	-	-	-	10,243	-	10,243
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	2,640	61,908	64,548
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	123,578	123,578
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(152)	(254)	(406)
Останати средства	-	-	-	226	2,150	2,376
Вкупно	-	-	-	50,552	224,311	274,863
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	126,797	1,257,589	1,384,386
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	2	7,237	7,240
Вкупно	-	-	-	126,799	1,264,826	1,391,626
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	616	616
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	8,063	4,288	12,351
(Посебна резерва)	-	-	-	(17)	(4)	(21)
Вкупно	-	-	-	8,046	4,900	12,946
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	1,849	1,849
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	1,849	1,849

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	27,238	27,238
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	35,585	61,913	97,498
хипотекарни кредити	-	-	-	23,601	-	23,601
потрошувачки кредити	-	-	-	9,784	-	9,784
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	2,200	61,913	64,113
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	123,712	123,712
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(35)	(257)	(291)
Останати средства	-	-	-	227	2,054	2,281
Вкупно	-	-	-	35,777	214,660	250,437
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	123,977	437,158	561,135
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	2	6,532	6,534
Вкупно	-	-	-	123,979	443,690	567,669
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	8,311	3,734	12,045
(Посебна резерва)	-	-	-	(12)	(5)	(17)
Вкупно	-	-	-	8,299	3,728	12,028
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	8,020	8,020
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	8,020	8,020

44 Трансакции со поврзаните страни

B Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2021 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	1,583	12,636	14,219
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	164	1,706	1,870
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	44	553	597
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	1,792	14,895	16,686
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	2,147	227	2,375
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	75,820	75,820
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	124	(2)	122
Останати расходи	-	-	-	5,258	22,836	28,094
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	7,530	98,882	106,411

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

V Надомести на раководниот кадар на банката

	во илјади денари	
	тековна година 2021	тековна година 2020
Краткорочни користи за вработените	96,823	94,571
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	96,823	94,571

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
во илјади денари				
Состојба на 31 декември 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				

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
во илјади денари				
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				

во илјади денари	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)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

45 Наеми

В Наемател
В.1 Обврски по финансиски наеми

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

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

45 Наеми

В.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	во илјади денари	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи		
			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

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

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020

Состојба на 1 јануари

Промени во текот на годината:
 опции дадени на членовите на Надзорниот одбор
 опции дадени на членовите на Управниот одбор
 останати дадени опции
 форфетирани опции
 реализирани опции
 опции со истечен краен рок

Состојба на 31 декември

тековна година 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
0	0	0	0

47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба 31 декември 2021 и 2020 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година.

48 Настани по датумот на известување

По 31 декември 2021 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

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

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

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

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

Банката ја одржа високата капитализираност и стабилната солвентна позиција со одржување на стапката на адекватност на капитал на ниво од 17.31% со 31.12.2021 што е значително над минимално утврдената од 14.25%.