

**Капитал Банка АД Скопје**

**ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

31 декември 2022

со

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР**

## Содржина

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР .....	2
БИЛАНС НА УСПЕХ .....	4
ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА .....	5
БИЛАНС НА СОСТОЈБА .....	5
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ .....	8
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК.....	10
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ.....	12

Прилог 1: Годишна сметка на Капитал банка АД Скопје за 2022 година

Прилог 2: Годишен извештај за работењето на Капитал банка АД Скопје за 2022 година

## ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

### До Акционерите на Капитал Банка АД, Скопје

#### Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Капитал Банка АД, Скопје (Банката) коишто го вклучуваат Билансот на состојба на ден 31 декември 2022 година и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во капиталот и Извештајот за паричниот тек за годината којашто завршува тогаш, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

#### *Одговорност на раководството за финансиските извештаи*

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиски извештаи кои што 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 стандардите за ревизија кои што се во примена во Република Северна Македонија. 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 ентитетот за да обликува ревизорски постапки коишто се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, 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.

## Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи ја презентираат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Капитал Банка АД, Скопје заклучно со 31 декември 2022 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината која што завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

## Извештај за други правни и регулативни барања

### Годишен извештај за работењето

Менаџментот на Друштвото е исто така одговорен за подготвување на годишниот извештај за работа во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва.

Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да изразиме мислење во врска со конзистентноста на годишниот извештај за работа со годишната сметка и финансиските извештаи за истата деловна година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работа е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работа се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

## Мислење

Според наше мислење, финансиските информации во годишниот извештај за работа се конзистентни со оние во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2022 година.

Скопје, 28.04.2023

Овластен ревизор  
Стојан Јорданов

PCM МАКЕДОНИЈА Скопје  
Јаглика Јорданова Андријеска

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

## Биланс на успех

за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022 година

<b>Биланс на успех</b>		
<b>за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022</b>		
Белешка	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Приходи од камата	141,716	155,406
Расходи за камата	(38,910)	(48,055)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6 102,806	107,351
Приходи од провизии и надомести	47,523	50,083
Расходи за провизии и надомести	(14,769)	(11,081)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7 32,754	39,002
Нето-приходи од тргување	8 -	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9 -	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10 9,824	4,729
Останати приходи од дејноста	11 25,800	15,937
Удел во добивката на придружените друштва	24 -	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12 (54,865)	(42,015)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13 32,791	5,347
Трошоци за вработените	14 (63,850)	(58,908)
Амортизација	15 (9,244)	(8,813)
Останати расходи од дејноста	16 (63,749)	(59,117)
Удел во загубата на придружените друштва	24 -	-
<b>Добивка/(загуба) пред оданочување</b>	<b>12,267</b>	<b>3,513</b>
Данок на добивка	17 (1,615)	(1,122)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење</b>	<b>10,652</b>	<b>2,391</b>
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>10,652</b>	<b>2,391</b>
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:</b>		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:	41	
основна заработка по акција (во денари)	195	60
разводната заработка по акција (во денари)	195	60

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2023 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин  
 Претседател на Управен одбор

Наташа Брашнарска  
 Член на Управен одбор

## Извештај за сеопфатна добивка за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022 година

Извештај за сеопфатна добивка  
 за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2022	претходна година 31.12.2021
Добивка/(загуба) за финансиската година	10,652	2,391
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)		
<i>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</i>		
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	-	-
<i>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</i>	0	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се рекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за должителни средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должителните средства расположливи за продажба	(20,303)	(36)
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должителните средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должителните средства расположливи за продажба	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должителните средства расположливи за продажба	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на неплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(9,919)	(3,137)
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	2,030	3
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
<i>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се рекласификуваат во Билансот на успех</i>	(28,192)	(3,170)
<i>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот</i>	(28,192)	(3,170)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	(17,540)	(779)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2023 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин  
 Претседател на Управен одбор

Наташа Брашнарска  
 Член на Управен одбор

## Биланс на состојба на ден 31.12.2022 година

Биланс на состојба\*\*  
 на ден 31.12.2022

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2022	претходна година 31.12.2021
<b>Актива</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	18 495,510	799,122
Средства за тргување	19 -	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20 -	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1 -	23
Кредити на и побарувања од други комигенти	22.2 1,656,560	1,761,155
Вложувања во хартии од вредност	23.0 351,592	540,930
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главница“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 -	692
Останати побарувања	25 14,594	17,458
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 4,628	9,673
Нематеријални средства	28 31,055	30,390
Недвижности и опрема	29 6,989	9,266
Одложени даночни средства	30.2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и групи за отуѓување	31 -	-
<b>Вкупна актива</b>	<b>2,560,928</b>	<b>3,168,709</b>
<b>Обврски</b>		
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	34.1 800	-
Депозити на други комигенти	34.2 1,885,964	2,495,143
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 -	-
Субординирани обврски	37 6,364	162,131
Поседна резерва и резервирања	38 1,546	1,374
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 -	-
Одложени даночни обврски	30.2 1,295	3,326
Останати обврски	39 36,076	19,990
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
<b>Вкупно обврски</b>	<b>1,932,045</b>	<b>2,681,964</b>

**Биланс на состојба  
 на ден 31.12.2022 година (продолжува)**

<b>Биланс на состојба** на ден 31.12.2022</b>			
<b>Капитал и резерви</b>			
Загиван капитал	40	598,217	438,540
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		17,623	45,814
Останати резерви		2,391	-
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		10,652	2,391
<b>Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката</b>		<b>628,883</b>	<b>486,745</b>
Неконтролирано учество*			
<b>Вкупно капитал и резерви</b>		<b>628,883</b>	<b>486,745</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>		<b>2,560,928</b>	<b>3,168,709</b>
		-	-
Потенцијални обврски	42	141,179	162,865
Потенцијални средства	42	-	-

\* само за консолидираните финансиски извештаи  
 \*\* овој извештај е познат и како „Извештај за финансиската состојба“  
 \*\*\* оваа колона се пополнува само доколку банката: ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешка или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2023 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

\_\_\_\_\_  
 Цветан Петринин  
 Претседател на Управен одбор

\_\_\_\_\_  
 Наташа Брашнарска  
 Член на Управен одбор



## Извештај за промените во капиталот и резервите за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022 година

Извештај за промените во капиталот и резервите  
 за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

во евра (или денари)	Капитал				Резервираниски резерви				Остаток резерви		Задржан добивка		Вкупно капитал и резерви, кој вклучува вкупно вредност на билансот	Неконтролни учества*	Вкупно капитал и резерви	
	Земани капитал	Пренеси од влез	(Сопствени акции)	Други сопствени акции/срочности	Резервираниски резерви за средства расположливи за продажба	Резервираниски резерви за средства расположливи за ликвидирање/обавување	Резерви за задолжителен од резерви	Резерви од курсни разлики од вложување во странско работство	Остаток резервираниски резерви	Задолжителен резерви	Остаток резерви	Расположливи за распределба на акционерите				Задржани за распределба на акционерите
На 1 јануари 2021 година (претходна година)	855,888	-	-	-	20,948	18,806	-	-	-	-	-	-	-	(347,710)	306,809	316,809
Корекции на почетната состојба На 1 јануари 2022 година (претходна година), коригирани	855,888	-	-	-	20,948	18,806	-	-	-	-	-	-	-	(347,710)	306,809	316,809
Се одфатна добивка (загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,391	2,391	2,391
Добивка (загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,391	2,391	2,391
Остаток добивка (загуба) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Акционерски внесувањени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- истражувани промени во објективната вредност (инт)	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)	(38)
- реализирани промени во објективната вредност (инт), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исплата на вредноста на доплатените средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исплата на вредноста на доплатените средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички внесувањени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- истражувани промени во објективната вредност (инт)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (инт), префрлени во Остаток резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на инструментите за задолжителен резерви од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на инструментите за задолжителен резерви од нето-вложување во странско работство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени дивиденди (средства) обврски припадни во капиталот и резервите	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
Промена во кредитната способност на билансот, за финансиски обврски кои се наметат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток добивка (загуба) којшто не се приклучуваат во Билансот на успех (невидливи детали)	-	-	-	-	-	(3,137)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,137)	(3,137)
видливи данок на добивка согласно законик од ур	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,808	1,808	1,808
Други нераспоредени добивка (загуба) припадни на капиталот и резервите	-	-	-	-	(20)	(2,237)	-	-	-	-	-	-	-	2,008	(1,462)	(1,462)
Вкупно се одфатна добивка (загуба) за финансиската година	-	-	-	-	(20)	(2,237)	-	-	-	-	-	-	-	4,199	1,029	1,029
Трансакции со основни ризици, одржани во капиталот и резервите:																
Подготвени влезни во капитал на периодот	123,385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,385	123,385
Подготвени за ликвидирање отворени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Подготвени за остаток резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отпис на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (видете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
издржан на загуба со вложување на основни средства	(540,531)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	540,531	-	540,531
- поправени загуби од субординирани кредит	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,382	20,382	20,382
Трансакции со основни ризици, одржани во капиталот и резервите	(417,148)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	668,928	148,777	148,777
На 31 декември 2022 (претходна година) 1 јануари 2022 (тековна година)	438,640	-	-	-	20,928	16,570	-	-	-	-	-	-	-	2,391	486,746	486,746
Изменени на почетната состојба На 1 јануари 2022 година (тековна година), коригирани	438,640	-	-	-	20,928	16,570	-	-	-	-	-	-	-	2,391	486,746	486,746

**Извештај за промените во капиталот и резервите  
 за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022 година (продолжува)**

Извештај за промените во капиталот и резервите  
 за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

во еднина денари	Капитал				Реализирани резерви				Остатни резерви			Задржана добитка		Витен и нивото на резерви, кој е резултат на ликвидирање на Банката	Некласифицирано учество*	Витен и нивото на резерви	
	Витен капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Реализирани резерви за средства расположливи за продажба	Реализирани резерви за средства припадни за капитално подготвување	Резерви за заплати од ризици	Резерви за курсни разлики од вклучување во странско работење	Остатни реализирани резерви	Таксичка резерва	Капитална компонента на финансиски инструменти	Остатни резерви	Расположлива за распределба на акционерите				Одржаност за распределба на акционерите
Стефанска добитка (загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.852	-	-	10.852
Добитка (загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.852	-	-	10.852
Остатна добитка (загуба) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- делнички и инструментни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	(20.303)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.303)
- реализирани промени во објективната вредност (нето), пооболени во Билансот во член	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- доопределена исправка на вредноста на капиталните средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на капиталните средства расположливи за продажба на ликвидирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), пооболени во Остатни резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на инструментите за заплати во периодот од ликвидирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на инструментите за заплати од ризици од ликвидирање во странски работни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Утврдени разлики од вклучување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даноци (средства) одложени припадни во капиталот и резервите	-	-	-	-	2.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000
Промена во кредитната способност на Банката за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остатна добитка (загуба) постојатна со преразврнат во Билансот во член (намамата загуба)	-	-	-	-	-	-	(9.919)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.919)
намамата данок на добитка согласно законски од член	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Друго неидентифицирана добитка (загуба) припадни на ликвидирање и резервите	-	-	-	-	(28.273)	-	(9.919)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.192)
Витен и Стефанска добитка (загуба) за финансиската година	-	-	-	-	(28.273)	-	(9.919)	-	-	-	-	-	-	10.852	-	-	(27.349)
Трансакции со ликвидирање, припадни во капиталот и резервите:	109.677	-	-	-	-	-	-	-	-	2.391	-	-	-	(2.391)	-	-	109.677
- Издани акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Издани акции за таксичка оцена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Издани акции за остатни резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Издани акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Други промени во капиталот и резервите (намамата загуба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- покривање на загуби со намалување на основна капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- покривање на загуби од ликвидирање и резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со ликвидирање, припадни во капиталот и резервите	109.677	-	-	-	-	-	-	-	-	2.391	-	-	-	(2.391)	-	-	109.677
На 31 декември 2021 (тековна година)	899.217	-	-	-	11.682	-	8.999	-	-	-	-	-	-	10.862	-	-	878.992

\* само за ликвидирањето финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2023 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин  
 Претседател на Управен одбор

Наташа Брашнарска  
 Член на Управен одбор

## Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022 година

Извештај за паричниот тек  
 за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

Белешка	во изјави денари	
	тековни години 31.12.2022	претходни години 31.12.2021
<b>Паричен тек од основната дејност</b>		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	12,267	3,513
Коригирани за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	15 5,537	5,096
недвижности и опрема	15 3,706	3,718
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(16,713)	(4,516)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	497	-
Приходи од камати	6 (141,716)	(155,406)
Расходи за камата	6 38,910	48,055
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	12 239,688	266,181
ослободена исправка на вредноста	12 (184,992)	(222,897)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	13 2,718	3,106
ослободени загуби поради оштетување	(35,509)	(9,784)
Резервирања		
дополнителни резервирања	38 6,685	9,771
ослободени резервирања	38 (6,516)	(11,039)
Приходи од дивиденди	-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	-
Наплатени камати	143,973	152,989
Платени камати	(43,808)	(46,084)
<b>Добивка од дејноста пред пратежите во деловната актива</b>	<b>24,727</b>	<b>42,703</b>
<i>(Золетување/намалување на деловната актива):</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	13
Кредити на и побарувања од други компоненти	57,147	22,427
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	44,132	3,907
Задолжителна резерва во странска валута	(17,198)	9,713
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	15,367	(14,483)
Останати побарувања	(6,722)	(8,732)
Одложени дивиденди	(2,031)	(4)
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>(Золетување/намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	800	-
Депозити на други компоненти	(606,660)	229,467
Останати обврски	15,487	200
Обврски директно поврзани со групи на средства за отуѓување	-	-
<b>Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето</b>	<b>(474,951)</b>	<b>285,211</b>
(Платен) поврат на данок на добивка	(324)	(1,698)
<b>Нето паричен тек од основната дејност</b>	<b>(475,275)</b>	<b>283,513</b>

**Извештај за паричниот тек  
 за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022 година (продолжува)**

<b>Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022</b>		
<b>Паричен тек од инвестициската дејност</b>		
(Вложувања во хартии од вредност)	606	(283,006)
Прививи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	170,565	93,165
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Прививи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(6,202)	(3,909)
Прививи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(1,429)	(4,923)
Прививи од продажбата на недвижностите и опремата	-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Прививи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати прививи од инвестициската дејност	-	-
<b>Нето паричен тек од инвестициската дејност</b>	<b>163,540</b>	<b>(198,673)</b>
<b>Паричен тек од финансирањето</b>		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Прививи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	-
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Прививи од издадените субординирани обврски	-	604,007
Прививи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	159,677	(417,148)
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати прививи од финансирањето	-	-
<b>Нето паричен тек од финансирањето</b>	<b>159,677</b>	<b>186,859</b>
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(153,385)	(111)
<b>Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>(305,443)</b>	<b>271,588</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	730,389	458,801
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>	<b>424,946</b>	<b>730,389</b>

\* само за консолицираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2023 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин  
 Претседател на Управен одбор

Наташа Брашнарска  
 Член на Управен одбор

## Белешки кон финансиските извештаи

### 1 Вовед

#### 1.1 Општи информации

Капитал Банка АД, Скопје („Банката“) е акционерско друштво основано со седиште во Република Северна Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е: ул. Никола Кљусев бр. 1, 1000 Скопје, Република Северна Македонија.

Банката е овластена од Народна банка на Република Северна Македонија („НБРСМ“) за вршење на платен промет во земјата и странство, вклучувајќи и посредување при купопродажба на девизи, кредитирање во земјата и депозитни активности. Вкупниот број вработени на Банката на 31 декември 2022 и 31 декември 2021 година изнесува 90, односно 93 вработени, соодветно.

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Со акциите на Банката се тргува на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување на Македонската берза за хартии од вредност АД, Скопје со симбол ИНТП и ИСИН код МКИНТП101015.

Овие финансиски извештаи се одобрени и потпишани од Управниот одбор на Банката на 30 јануари 2023 година.

#### 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 ... 120/18), Законот за банки („Службен весник на РСМ“ бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015, 153/2015, 190/2016, 7/2019 и 101/2019), подзаконската 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 РСМ“ бр. 169/2010, 162/2012, 50/2013, 110/13 и 83/2017) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РСМ“ бр. 169/2010, 152/2011, 54/2012, 166/2013, 83/2017 и 149/2018).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

##### *Основи за мерење*

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- 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 поинаку, 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.

## 1. Вовед (продолжува)

### 1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

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 Употреба на оценки и проценки.

### 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 превреднувани девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2022 и 2021 година беа како што следува:

	31 декември 2022	31 декември 2021
1 ЕУР	61.4932 денари	61.6270 денари
1 УСД	57.6535 денари	54.3736 денари
1 ЦХФ	62.4487 денари	59.4683 денари

#### б) Камата

Приходот од камата и расходот за камата се признава 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.

## **1. Вовед (продолжува)**

### **1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)**

#### **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 за 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.

#### **ѓ) Даноци**

Данокот од добивка се состои од тековен и одложен данок. Стапката на данокот на добивка изнесува 10%.

Данокот од добивка се признава во добивката или загубата, освен кога се однесува за ставки коишто се однесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот.

Тековниот данок од добивка е очекувана даночна обврска од добивката пред оданочување за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка од 10% на денот на извештајот за финансиската состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредноста на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели. Одложениот данок се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога ќе се реализираат времените разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни временни разлики до износот за кој е веројатно дека ќе има оданочив приход во иднина наспроти кој средството би се искористило. Одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се намалува до степенот до кој веќе не е веројатно дека овие даночни приходи ќе се реализираат. Секое вакво намалување треба да се анулира до степенот до кој станува веројатно дека ќе биде расположива доволна оданочива добивка.

Непризнаено одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се признава до степенот до кој е веројатно дека идните даночни приходи на товар на кои може да се искористи тоа средство ќе бидат доволни.

## 1. Вовед (продолжува)

### 1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

#### 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 коригирани за (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

Финансиските средства, мораат да бидат класифицирани во една од следните категории:

- финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност;
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка; и
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех

Банката ги класифицира финансиските средства при нивното почетно признавање врз основа на:

- деловниот модел на банката за управување со финансиските средства, и
- карактеристиките на договорните текови на финансиското средство.

Во категоријата на **финансиските 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 ги класифицира и

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

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 средство 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.



## 1. Вовед (продолжува)

### 1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

#### е) Финансиски средства и обврски (продолжува)

##### (ii) Класификација (продолжува)

Во категоријата на финансиските 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 оние финансиски средства коишто не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории.

Деловните модели се утврдуваат на ниво на деловен процес во соодветните политики кои се донесени од страна на клучното раководство на Банката. Раководството при утврдувањето на деловниот модел ги зема предвид сите релевантни и расположливи податоци за начинот на управување со финансиските инструменти. Целта на соодветните деловни модели се следните:

- целта на деловниот модел за категоријата на **финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност** е банката да ги чува финансиските средства заради наплата на договорните парични текови. Притоа, доколку одредени финансиски инструменти од оваа категорија се продадат пред нивниот договорен рок на достасување (предвременни продажби), тоа не е директен показател за промената на деловниот модел на Банката, особено доколку ваквите продажби не се во голем обем, не се со зголемена зачестеност и доколку и во иднина се очекува дека ваквите или слични финансиски инструменти ќе се управуваат во рамки на ваков деловен модел. Во случај на предвременни продажби на овие средства Банката треба да направи анализа дали настанала промена на деловниот модел на Банката за овие финансиски средства, при што треба да се земат предвид податоците за фреквенцијата, периодите и обемот на продажбите; причините за продажбите и очекувањата на Банката за продажби на средства од оваа категорија и во иднина.
- целта на деловниот модел за категоријата на **финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка** е дека финансиските средства Банката ги држи заради управување со ликвидноста, одржување на одреден каматен принос, заради усогласување на рочноста (траењето) на финансиските средства со рочноста (траењето) на финансиските обврски коишто се извор на тие финансиски средства, и слично.
- целта на деловниот модел за категоријата на **финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех** е дека Банката ги управува финансиските средства преку активно и фреквентно тргување со цел остварување на добивка од промените во објективната вредност на средствата. Банката ги управува овие средства со цел реализација на нивната пазарна/објективна вредност и одлуките при управувањето ги носи врз основа на нивната пазарна/објективна вредност.

**Анализата дали е исполнет условот на СППИ** се прави при почетното признавање на секое должничко финансиско средство. Анализата дали е исполнет условот на СППИ треба да се прави врз основа на договорните услови на инструментот и треба да се земат предвид сите парични текови утврдени во договорот.

За повеќе детали по видови на финансиски средства види сметководствени политики 1 (ж), (з), (с) и (н).

## **Вовед (продолжува)**

### **1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)**

#### **е) Финансиски средства и обврски (продолжува)**

##### *(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.

##### *(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, намалено за отплатите на главницата, плус или минус акумулираната амортизација со употреба на методот на ефективна каматна стапка на која било разлика помеѓу почетно признаениот износ и износот при доспевањето, намален за евентуалните загуби поради оштетување.

##### *(vi) Принцип на мерење според објективната 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 обезбеди 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 најмногу расположливи податоци, давајќи им предност на податоците коишто можат да се потврдат на пазарот.

## 1 Вовед (продолжува)

### 1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

#### е) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(vi) *Принцип на мерење според објективната вредност (продолжува)*

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

При примената на техники на вреднување, Банката:

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

## 1. Вовед (продолжува)

### 1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

#### е) Финансиски средства и обврски (продолжува)

##### *(vii) Загуби поради оштетување*

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

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 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 банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група 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.

Загубата 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.

Кога намалувањето на објективната вредност за финансиските средства расположливи за продажба било признаено директно во ревалоризациските резерви и кога постои објективен доказ дека средството е оштетено, тогаш кумулативната загуба (разликата помеѓу почетната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството), којашто била признаена директно во ревалоризациските резерви, треба да се отстрани од ревалоризациските резерви и да се признае во билансот на успех.

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.

## **1. Вовед (продолжува)**

### **1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)**

#### **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 од момент на стекнување, 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**

Кредитите и побарувањата ги вклучуваат сите побарувања кои произлегуваат од трансакциите со клиенти и банки, како оние кои потекнуваат од банката, така и оние кои се купени на секундарен пазар. Кредити и побарувања се недериватни финансиски средства, кои го исполнуваат условот на СППИ.

Кредитите и побарувањата не ги вклучуваат средствата:

- коишто Банката при почетното признавање ги класифицирала како средства по објективната вредност преку билансот на успех;
- коишто Банката при почетното признавање ги определила како расположливи за продажба.

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 во должнички и сопственички хартии од вредност согласно деловниот модел на Банката се класифицирани како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка – расположливи за продажба.

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“).

По почетното признавање финансиските средства се мерат по нивната објективна вредност без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките или загубите од последователното мерење по објективната вредност на должничкото финансиско средство што е расположливо за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството и треба да се вклучат директно во капиталот и резервите.

Загубите поради оштетување/исправката на вредноста на должничките финансиски инструменти што се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период.

Во моментот на депривирање на должничкото финансиско средство расположливо за продажба (средството е продадено или достасано), кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризациските резерви се депривираат од капиталот и нето-добивките или загубите се признаваат во билансот на успех.

**1. Вовед (продолжува)**

**1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)**

**с) Вложувања (продолжува)**

Кај вложувањата во сопственички хартии од вредност коишто Банката ги класифицира во оваа категорија, промените во објективната вредност се евидентираат на сметките за ревалоризациски резерви и на сметките за промени во објективната вредност во рамки на сметките за евидентирање на вложувањата во хартии од вредност и други финансиски инструменти расположливи за продажба. При нивното депризнавање, состојбата на сметката за ревалоризациска резерва за соодветната сопственичка хартија од вредност Банката ќе ја прекнижи на соодветните сметка за Задржана добивка/Акумулирани загуби. За вложувањата во сопственички хартии од вредност Банката не пресметува исправка на вредноста.

Приходите врз основа на камата, дивиденда, како и позитивните/негативните курсни разлики на финансиските средства што се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период.

**и) 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 депризнава 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
- 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, 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.

**1. Вовед (продолжува)**

**1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)**

**и) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)**

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

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

**ј) 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.

*(i) 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.

*(ii) 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 недвижностите и опремата во подготовка. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следува:

	%	%
	2022	2021
Компјутерска опрема	20	20
Телекомуникациска опрема	15	15
Канцелариски мебел	20	20
Транспортни средства	25	25
Вложувања во имот земен под закуп	25	25
Останата опрема	10	10

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секој датум на известување и се коригираат доколку е соодветно.

## 1. Вовед (продолжува)

### 1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

#### к) 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.

##### (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 следува:

	%	%
	2022	2021
Купен софтвер	15	15
Други нематеријални средства	10-20	10-20

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секој датум на известување и се коригираат доколку е соодветно.

#### л) 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.

#### љ) Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нетековните средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба отколку преку континуирана употреба се класификувани како средства кои се чуваат за продажба. Веднаш пред класификација како средства кои се чуваат за продажба, средствата се премеруваат во согласност со сметководствените политики на Банката. Потоа генерално средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради оштетување при почетното признавање како средства кои се чуваат за продажба и добивките и загубите од последователното мерење се признаваат во билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради оштетување.



## **1. Вовед (продолжува)**

### **1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)**

#### **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 единица која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ. Единицата која генерира пари е најмалата група 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 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 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.

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секој датум на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во оценките 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. Ослободувањето на загуби поради оштетување не се признава за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања.

#### **н) Депозити, обврски по кредити, субординирани обврски и останати обврски**

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски 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, субординираните обврски 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.

## 1. Вовед (продолжува)

### 1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

#### о) Користи за вработените

##### (i) *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*

###### *Законска резерва*

Според локалната законска регулатива, Банката треба да пресметува и издвојува 5 отсто од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на резервите не достигне 1/10 од судскиот регистриран капитал. Се додека не се достигне минималното ниво законската резерва може да се користи само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го достигне минимално потребното ниво и кога сите загуби ќе бидат покриени, законската резерва може да се користи за исплата на дивиденди, врз основа на одлука на собранието на акционери, но само ако износот на дивидендите за тековната деловна година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за Трговски Друштва или според Статутот на Банката.

## **1. Вовед (продолжува)**

### **1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)**

#### **п) Капитал и резерви (продолжува)**

##### *Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања*

Ревалоризациските резерви за средства преземени за ненаплатени побарувања се формираат во моментот на признавање на преземените средства. Начинот на утврдување на ревалоризациската резерва е подетално образложен во белешка 1.3 в.

Банката ја депризнава ревалоризациската резерва со ослободување во билансот на успех во моментот на продажба на средството. Дополнително ревалоризациската резерва може да се депризнае и во случај кога средството не е продадено, но ревалоризациската резерва е исклучена од дополнителниот капитал согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

##### *Резерва за објективна вредност*

Резервата за објективна вредност ги вклучува кумулативните нето промени на објективната вредност на финансиските средства расположливи-за-продажба сè до моментот на нивното депризнавање или обезвреднување.

##### *(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 сопствениите 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.

#### **р) Заработка по акција**

Банката презентира основна и разводната заработка/(загуба) по акција за своите обични акции. Основната заработка/(загуба) по акција е пресметана со поделба на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводната заработка/(загуба) 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.

#### **с) Комисионо работење**

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и истите ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на коминтентот. За овие услуги добива надомест, а средствата од ова работење се исклучуваат од финансиските извештаи на Банката бидејќи тие не претставуваат средства на Банката.

#### **т) 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. Вовед (продолжува)**

### **1.4 Употреба на оценки и проценки**

Изготвувањето на финансиските извештаи изискува од менаџментот 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 менаџментот и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани подолу:

#### *Исправка на вредност на 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 какви било разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

#### *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. Вовед (продолжува)**

### **1.5 Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки**

Во 2017 година од страна на НБРСМ беа донесени измени на Одлуката за методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РСМ“ бр. 83/2017) со цел усогласување со барањата на Меѓународниот стандард за финансиско известување (МСФИ) 9 – Финансиски инструменти која стапи во сила од 01 јануари 2018 година. Со оваа Методологија се усвои нова класификација на финансиските инструменти која се утврдува согласно деловниот модел на Банката за управување со финансиските средства и карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство. Во текот на 2018 година, Банката направи измени во класификацијата и мерењето на финансиските инструменти со што комплетно се усогласи со новите барања. Во текот на 2018 година НБРСМ донесе нова Одлука за Методологија за управување со кредитниот ризик („Службен весник на РСМ“ бр. 149/2018) со која се усвои нова методологија за утврдување на исправка на вредност на финансиските инструменти и истата започна да се применува од 1 јули 2019 година. Банката од 1 јули 2019 целосно ја применува новата методологија за утврдување на исправките на вредност на финансиските средства. Класификацијата на финансиските инструменти согласно Меѓународниот стандард за финансиско известување (МСФИ) 9 – Финансиски инструменти е прикажана во табелата подолу:

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

А. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
<i>во илјади денари</i>						
<b>2022 (тековна година)</b>						
<b>Финансиски средства</b>						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	495,510	495,510
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	-	-	-	-	1,656,560	1,656,560
Вложувања во хартии од вредност	-	-	351,592	-	-	351,592
Останати побарувања	-	-	-	-	14,594	14,594
<b>Вкупно финансиски средства</b>	-	-	<b>351,592</b>	-	<b>2,166,664</b>	<b>2,518,256</b>
<b>Финансиски обврски</b>						
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	-	-	-	-	800	800
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	1,885,964	1,885,964
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	6,364	6,364
Останати обврски	-	-	-	-	36,076	36,076
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	-	-	-	-	<b>1,929,204</b>	<b>1,929,204</b>

	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>						
<b>2021 (претходна година)</b>						
<b>Финансиски средства</b>						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	799,122	799,122
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	-	-	-	-	23	23
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	1,761,155	1,761,155
Вложувања во хартии од вредност	-	-	540,930	-	-	540,930
Останати побарувања	-	-	-	-	17,458	17,458
<b>Вкупно финансиски средства</b>	-	-	<b>540,930</b>	-	<b>2,577,758</b>	<b>3,118,688</b>
<b>Финансиски обврски</b>						
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	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	2,495,144	2,495,144
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	162,131	162,131
Останати обврски	-	-	-	-	19,990	19,990
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	-	-	-	-	<b>2,677,265</b>	<b>2,677,265</b>

Во текот на 2022 година не постојат промени во сметководствените оценки и корекции на грешки во приложените финансиски извештаи.

### 1.6 Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2022 година од страна на Народната банка на Република Северна Македонија на Банката и беа изречени следниве мерки:

- Во текот на 2022 година од страна на НБРСМ спроведена е контрола по што до Банката беше доставен Записник од извршена непосредна теренска контрола во делот на корпоративното управување, управувањето со кредитниот ризик, оперативниот ризик, и респонзивноста по претходно изречени мерки како и Записник од извршена непосредна теренска контрола во делот на управувањето со ризикот од информативна сигурност. Со Записникот се одредени наоди и препораки. Согласно Записникот, Банката изработи Акциски план за исполнување на препораките за што се врши редовно известување до НБРСМ.
- Со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2022 година Банката е усогласена со регулативата пропишана од НБРСМ во однос на лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката, отворената девизна позиција и стапката на адекватност на капиталот, како и за процентот на изложеност спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзаните лица во однос на сопствените средства, кој на 31 декември 2022 година изнесува 3,05% што е под законскиот лимит од 10%.
- НБРСМ редовно се известува за надминување на законските или лимитите пропишани од страна на Народната Банка, како и за постапувањето по изречените мерки и решенија во термините утврдени со Закон или решенијата.
- На 31 декември 2022 година стапката на адекватност на капиталот изнесува **33,36%** и е над пропишаниот лимит.

## 2 Управување со ризици

Банката е изложена на разни финансиски ризици во текот на својата активност. Најзначајните ризици на кои е изложена Банката во своето работење се:

- кредитен ризик
- ликвидносен ризик
- 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.

Банката постојано се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност на Банката.

### ***Рамка на управување со ризици***

Активностите за управување со ризици од финансиски карактер вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со истите. Целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Системот на управување со ризиците е усогласен со одредбите на законската регулатива која се однесува на управување со ризиците.

Системот на управување со ризиците претпоставува јасна организациона структура на раководењето со ризици на Банката која обезбедува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и спречување на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Надзорниот одбор, Управниот одбор, вишото раководство, како и помеѓу Банката и нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти.

Исто така, ефикасен систем на управување со ризиците претпоставува и ефикасен систем на внатрешна контрола и ревизија.

Банката има воспоставено политики за управување со ризици кои имаат за цел да ги идентификуваат и анализираат ризиците, да постават соодветни лимити и контроли за ризиците, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информациона системи.

Банката редовно врши испитување на соодветноста на политиките и воспоставените системи за управување со ризиците, односно истите ги ревидира во согласност со промените на ризичниот профил на Банката, промените на пазарните услови, продуктите и најдобрата практика.

Во организациската структура на системот на управување со ризиците, како посебно тело функционира Одборот за управување со ризици.

Одборот за управување со ризици ги воспоставува краткорочните и долгорочните стратегии за управување со сите видови материјални ризици на кои е изложена Банката во текот на своето работење, ги воспоставува и го следи спроведувањето на политиките за управување со ризици и дава предлози за нивното ревидирање, ги следи прописите на НБРСМ кои го регулираат управувањето со ризиците и усогласеноста на системот на управување со ризици на Банката со тие прописи.

Одборот за управување со ризици континуирано го оценува и следи ризичниот профил на Банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел потенцијалните губитоци да се сведат на минимум, ги одредува и редовно ги ревидира лимитите на изложеност на одделни видови ризици, ги следи резултатите од спроведените стрес-тестирања и ефектите од активностите преземени врз основа на тие резултати и ја следи ефикасноста на системот на внатрешна контрола во управувањето со ризици.

Во извршувањето на своите функции, Одборот за управување со ризици е потпомогнат од страна на Службата за внатрешна ревизија.



## 2 Управување со ризици (продолжува)

Службата за внатрешна ревизија е одговорна за независно надгледување на управувањето со ризици и начинот на нивната контрола. Службата за внатрешна ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризик и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

Најважните видови ризик на кои Банката е изложена се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, каматниот и оперативниот ризик.

### 2.1 Кредитен ризик

Кредитниот ризик е најзначајниот ризик во работењето на Банката, и затоа раководството внимателно ја следи изложеноста на кредитниот ризик.

Кредитен ризик е тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможнота должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното, односно неможнота нејзиниот клиент да ги исплати своите обврски кон неа, во договорениот износ и/или во договорениот рок.

Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите на кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените кредитни лимити, гаранциите и акредитивите).

Во функција на што поуспешно управување со овој ризик, Банката ги зема предвид сите позиции од активата на Банката кои претставуваат изложеност на кредитен ризик.

Исто така, Банката ги зема предвид сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик: индивидуалниот ризик од неисполнување на обврските на секое поединечно лице-должник и со него поврзаните лица, ризикот на земја, ризикот од концентрација на изложеност на кредитен ризик.

#### *Управување со кредитниот ризик*

При одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитната способност се оценува од страна на соодветните аналитичари, во зависност од износот на бараниот продукт и врз база на однапред интерно дефинирани критериуми, процедури и политики.

Управниот одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до еур 150,000 на ниво на поврзана група.

Сите кредитни изложености над еур 150,000 на ниво на поврзана група ги одобрува Надзорниот одбор.

Во насока на прудентно управување на кредитниот ризик, Надзорниот Одбор исто така ги одобрува и необезбедените или делумно необезбедените кредитни изложености кон правни и физички лица и со нив поврзани лица во вкупен износ над еур 25.000. Односно, необезбедени или делумно необезбедени кредитни изложености кон правни и физички лица и со нив поврзани лица кои произлегуваат од побарувања по основ на тендерски и чинидбени гаранции во вкупен износ над еур 50.000, како и кредитни изложености на поврзани лица со Банката за кредитни пласмани над мкд 6.000.000.

Секторот за работа со корпоративни клиенти и МСП Секторот за работа со физички лица, Одделението за правни работи во тесна соработка со Секторот за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, која вклучува:

- **Изготвување кредитни политики**, вклучувајќи ги барањата за покривање на изложеноста на кредитен ризик со соодветно 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.

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)

- **Контрола и проценка на кредитниот ризик.** Секторот за работа со корпоративни клиенти, Секторот за работа со физички лица и Секторот за 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. Банката има развиено интерен систем за класификација на кредитната изложеност кој се користи при одредување на износот на исправката на вредност, односно посебната резерва за покривање на потенцијалната загуба од билансната, односно вонбилансната изложеност на кредитен ризик. Согласно политиките на Банката, одредувањето на исправката на вредност, односно посебната резерва се врши на поединечна основа.

Еднаш месечно, Банката врши класификација на кредитната изложеност врз поединечна основа во пет ризични нивоа, односно категории кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик (А, Б, В, Г и Д). При класификација на кредитната изложеност, Банката ги има во предвид:

- кредитната способност на Клиентот, односно квалитетот на проектот и
- уредноста во намирување на обврските

При класификација на кредитните изложености Банката ги применува правилата согласно последно важешката Одлука за методологија за управување со кредитен ризик од НБРСМ, при што врши класификација во следниве категории на ризик:

#### 1. Во категоријата на ризик „А“ се класифицираат:

- побарувањата од Европската централна банка, како и од централните влади и централните банки на земјите за кои согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот се применува пондер на ризичност од 0%;
- кредитната изложеност кон клиент чија финансиска состојба и парични текови овозможуваат непречено работење и можност за намирување на тековните и идните обврски кон банката;
- кредитната изложеност чишто обврски се извршуваат со задоцнување до 31 ден, или со исклучок до 60 дена, доколку доцнењето е најмногу двапати во интервалот од 32 до 60 дена во претходниот период од шест месеци;
- делот од кредитната изложеност којшто е обезбеден со првокласни инструменти за обезбедување, доколку инструментот се активира во рок од 60 дена од рокот на достасувањето на таа кредитна изложеност;
- кредитната изложеност којашто се наоѓа во последната година од пробниот период.

По исклучок на горенаведениот, банката може во категоријата на ризик „А“ да ја класифицира кредитната изложеност којашто на датумот на класификација се намирува со задоцнување подолго од 31 ден, доколку вкупниот износ што не е наплатен подолго од 31 ден е помал од 500 денари и задоцнувањето не е подолго од 60 дена.

#### 2. Во категоријата на ризик „Б“ се класифицира:

- кредитната изложеност кон клиент/проект за кој заради финансиски слабости се очекуваат потешкотии во намирувањето на неговите обврски (на пример: намалување на прометот и паричните текови, вложување на профитабилното работење на клиентот, зголемување на показателот за стапката на задолженост и слично);
- кредитната изложеност чишто обврски се извршуваат со задоцнување до 60 дена, или со исклучок до 90 дена, доколку доцнењето е најмногу двапати во интервалот од 61 до 90 дена во претходниот период од шест месеци;
- кредитната изложеност којашто има третман на реструктурирана кредитна изложеност; - кредитната изложеност којашто најмалку една година нема третман на реструктурирана нефункционална кредитна изложеност.

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)

#### 3. Во категоријата на ризик „В“ се класифицира:

- кредитната изложеност кон клиент/проект чишто парични приливи се несоодветни за редовно намирување на обврските;
- кредитната изложеност кон клиент/проект со несоодветна рочна структура на изворите на финансирање и неговите приливи;
- кредитната изложеност кон клиент/проект чијашто задолженост е висока во споредба со капиталот и/или, клиент кој има значителен долг кон доверителите;
- кредитната изложеност кон клиент/проект за кој банката не располага со потребните и ажурирани информации за оцена на кредитната способност на клиентот, односно квалитетот на проектот;
- кредитната изложеност којашто има третман на реструктурирана кредитна изложеност и исполнет е најмалку уште еден критериум од оваа потточка;
- кредитната изложеност чишто обврски се извршуваат со задоцнување до 120 дена, или со исклучок до 180 дена, доколку доцнењето е најмногу двапати во интервалот од 121 до 180 дена во претходниот период од шест месеци;
- кредитната изложеност кон клиентот нефинансиско лице кое има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице со кредитен рејтинг еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цaa1 (согласно со рејтингот на „Мудис“);
- кредитната изложеност кон клиентот нефинансиско лице кое има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице со кредитен рејтинг повисок од рејтингот од оваа потточка, но со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цaa1 (согласно со рејтингот на „Мудис“);
- кредитната изложеност кон клиентот нефинансиско лице кое има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице за кое не е утврден кредитен рејтинг, но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од Б- (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Б3 (согласно со рејтингот на „Мудис“) или е со седиште во земја за која не е утврден кредитен рејтинг.

По исклучок на ставот 1 од оваа потточка, банката може да не ја класифицира кредитната изложеност кон клиентот од ставот 1 алинеи 7, 8 и 9 од оваа потточка во категоријата на ризик „В“, доколку:

- кредитната изложеност е врз основа на царинска гаранција или гаранција за учество на тендер;
- финансискиот кредит е помал од 31.000.000 денари (доколку финансискиот кредит е даден во странска валута, се зема предвид денарската противвредност на дадениот кредит);
- финансискиот кредит е еднаков или поголем на/од 31.000.000 денари, а кредитната изложеност на банката е поголема од износот на финансискиот кредит и банката утврдила очекувана кредитна загуба, најмалку во износот над 20% од износот на финансискиот кредит, при што кредитната изложеност или клиентот ги исполнува условите за класификација во друга категорија на ризик.

#### 4. Во категоријата на ризик „Г“ се класифицира:

- кредитната изложеност кон клиент којшто е неликвиден;
- реструктурирана нефункционална кредитна изложеност за која клиентот доцни повеќе од 60 дена или за која е одобрено ново реструктурирање;
- кредитната изложеност чишто обврски се извршуваат со задоцнување до 240 дена, или со исклучок до 300 дена, доколку доцнењето е најмногу двапати во интервалот од 241 до 300 дена во претходниот период од шест месеци;
- кредитната изложеност кон клиент (вклучувајќи ги и владите и централните банки) со кредитен рејтинг еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цaa1 (согласно со рејтингот на „Мудис“);
- кредитната изложеност кон клиент со кредитен рејтинг повисок од рејтингот од горенаведеното но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цaa1 (согласно со рејтингот на „Мудис“); - кредитната изложеност кон клиент кој нема

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)

кредитен рејтинг, но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од Б- (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или БЗ (согласно со рејтингот на „Мудис“) или е со седиште во земја за која не е утврден кредитен рејтинг.

По исклучок на ставот 1 алинеја 3 од оваа потточка, кредитната изложеност од точката 23 од оваа одлука може да се класифицира во категоријата на ризик „Г“, доколку обврските врз основа на оваа кредитна изложеност се извршуваат со задоцнување до 600 дена.

По исклучок на ставот 1 од оваа потточка, банката може да не ја класифицира кредитната изложеност од ставот 1 алинеи 4, 5 и 6 од оваа потточка во категоријата на ризик „Г“, доколку станува збор за вонбилансна кредитна изложеност врз основа на царинска гаранција или гаранција за учество на тендер или доколку станува збор за кредитна изложеност кон друга банка, врз основа на тековни сметки во странска валута во странство.

#### 5. Во категоријата на ризик „Д“ се класифицира:

- кредитната изложеност чијшто обврски се извршуваат со задоцнување над 241 ден, односно над 600 дена за кредитната изложеност од оваа точка;

- кредитната изложеност кон клиент над кој е воведена стечајна постапка, освен во случај кога за клиентот е усвоен план за реорганизација согласно со закон;

- кредитната изложеност кон клиент кој го оспорува постоењето на кредитната изложеност (во судска или вонсудска постапка).

Нефункционалната кредитна изложеност не може да се класифицира во категориите на ризик „А“ или „Б“.

Кредитната изложеност којашто исполнува критериуми за класификација во две или повеќе категории на ризик се класифицира во најлошата категорија на ризик, утврдена согласно со оваа глава.

Пресметаната исправка на вредност, односно посебната резерва се движи во следниве рамки:

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

За целите на финансиските извештаи (белешка 2.1А), Банката ги поврза групите на кредитен ризик (Група 1, 2, 3) од Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Сл. весник на Р.М бр.83/17) и категориите на ризик од Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, и извести на следниот начин:

- во рамки на Група 1, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категорија на ризик „А“;
- во рамки на Група 2, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категориите на ризик „Б“ и „В“, коишто немаат статус на нефункционална кредитна изложеност;
- во рамки на Група 3, изложеностите на кредитен ризик коишто имаат статус на нефункционална кредитна изложеност.

• **Следење на усогласеноста со утврдените законски и интерни лимити за изложеноста на Банката на кредитен ризик**, вклучувајќи ги тие за изложеност во однос на видот на обезбедувањето, изложеност на ризик на земјата, изложеност кон банки и финансиски институции и сл.

Дефинираните лимити се следат постојано и подлежат на ревидирање на годишно ниво или почесто, доколку тоа е потребно.

Ограничувањето на кредитен ризик, односно дефинираните лимити се одобруваат од страна на Надзорниот одбор на Банката.

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Изложеноста на кредитниот ризик, исто така, се управува и преку редовна анализа на способноста на корисниците на кредитите, како и на кредитобарателите, да ги исполнат преземените обврски кон Банката по основ на камата и главница.

#### **Секторот за управување со ризици изготвува месечни извештаи за изложеноста на Банката на кредитен ризик:**

Преглед на вкупна изложеност на кредитен ризик по сегменти - физички лица, нефинансиски правни лица и банки и други финансиски институции,

Структура на кредитната изложеноста по категории на ризик,

Сумарен образец (КА) за класификација на изложеноста на кредитен ризик, (модифицирана верзија на Извештајот КА за НБРСМ, во кој одделно се презентирани побарувањата класифицирани во “В” категорија - побарувања со редовен статус и нефункционални побарувања),

Структура на кредитната изложеност по сегменти според нивоа на кредитен ризик (категории на ризик),

Движење на активата изложена на кредитен ризик - вкупно и по сегменти за анализиран период,

Движење на активата изложена на кредитен ризик и исправка на вредност/посебна резерва за анализиран период,

Движење на кредитно портфолио на клиенти - нефинансиски правни лица и физички лица за анализиран период,

Движење на учеството на нефункционалните кредити во вкупни кредити на клиенти - нефинансиски правни лица и физички лица за анализиран период,

Движење на наплата на нефункционалните кредити за анализиран период,

Преглед на 20 најголеми редовни побарувања од клиент - нефинансиски правни лица,

Преглед на 20 најголеми редовни побарувања од клиенти - физички лица,

Преглед за вкупните нефункционални побарувања (над 1,000 илјади денари) од клиенти - нефинансиски правни лица и физички лица и преземени активности за нивна наплата,

Географска концентрација на изложеноста на кредитен ризик,

Структура на кредитите на и побарувањата од комингенти – нефинансиски правни лица и физички лица,

Според видот на обезбедувањето и структура на необезбедени побарувања,

Споредбена анализа на показатели за квалитетот на кредитното портфолио на Капитал Банка во однос на банкарскиот сектор,

Наплата на нефункционални побарувања за анализиран период,

Движење на износ на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (FCA),

Кредитен ризик - миграциона матрица.

Месечен извештај до Народна Банка на Република Северна Македонија за одобрени изложености со исклучок од минимални критериуми за одобрување коишто се однесуваат на кредитната способност на клиентите.

Извештаи за отписи и наплата на отписи

Врз основа на извештаите и нивната анализа, Одборот за управување со ризици дава препораки за преземање на активности со цел намалување на изложеноста на Банката на кредитен ризик.

Банката применува голем број практики и искуства за намалување, односно ограничување на кредитниот ризик. Како еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик е прифаќање на соодветното обезбедување за дадените кредити.

Основни видови обезбедување за кредитите и другите побарувањата како инструменти на кредитна заштита се:

- депозити/депоа, банкарски и првокласни корпоративни гаранции,
- хипотека, односно залог врз недвижен имот - станбени објекти, деловни објекти и друг недвижен имот,
- залог врз подвижни предмети - возила, опрема, залиха и сл.,

## **2 Управување со ризици (продолжува)**

### **2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

- договор за гаранција и договор за гаранција со извршна клаузула
- залог на финансиски инструменти (должнички и сопственички хартии од вредност).

Со цел да се минимизира загубата од кредити, Банката бара и дополнителен колатерал од клиентите во случај ако идентификува индикатори за загуби поради оштетување за релевантните поединечни кредити и побарувања.

Соодветните сектори се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Секторот 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 Секторот за работа со корпоративни клиенти и Секторот за развој на бизнис и физички лица.

#### Оштетени кредити и хартии од вредност

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

#### Достасани, но неоштетени кредити

Достасани, но неоштетени се 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 управување со кредитен ризик.

#### Исправка на вредност

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

#### Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) кога:

Надзорниот одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како значајни промени во финансиската позиција на должникот / издавачот на хартиите од вредност, доколку должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализација на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност.

Банката врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите.

Банката врши отпис на одредени побарувања и без правосилна судска одлука, доколку постојат недвосмислени докази за неможност за наплата на истите. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување.

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Исто така, Банката врши отпис на кредит / хартија од вредност (и соодветна исправка на вредност) доколку се поминати две години од датумот кога Банката извршила исправка на вредноста, односно издвоила посебна резерва од 100%.

#### Стрес- тестирање на отпорноста на банката на кредитен ризик

Банката врши стрес-тестирање со користење на различни сценарија со цел да го утврди и анализа нивното на чувствителност на Банката на евентуалните шокови кои можат да произлезат од нејзината изложеност на кредитен ризик како што се: влошување на квалитетот на дел или на вкупното кредитно портфолио, промена на валутната структура на вкупното кредитно портфолио, влошување на квалитетот на кредитното портфолио на најголемите клиенти и сл.

За целите на стрес-тестирање на сензитивноста на Банката од евентуалното влошување на квалитетот на кредитното портфолио на клиентите - нефинансиски правни лица и физички лица, Банката избра екстремни сценарија кои може да се случат како последица на работењето на Банката и истите се прилагодени на големината, видот и сложеноста на финансиските активности кои Банката ги извршува.

**При спроведување на стрес-тест анализата на отпорноста на Банката на нејзината изложеност на кредитен ризик, Банката ги примени следниве сценарија:**

Сценарио 1:

Мигрирање на побарувањата од категоријата на ризик А во категорија на ризик Б, за 10%, 20% и 30%.

Сценарио 2:

Мигрирање на побарувањата од категоријата на ризик Б во категорија на ризик В, за 10%, 20% и 30%.

Сценарио 3:

Мигрирање на побарувањата од категоријата на ризик А и Б во категорија на ризик Б, односно В за 10%, 20% и 30% соодветно.

**При спроведување на стрес-тест анализата на отпорноста на Банката на нејзината изложеност на ризик од концентрација, Банката ги примени следниве сценарија:**

Сценарио 1:

Мигрирање на изложеноста кон најголемите клиенти од конкретната ризична категорија во која се класифицирани на пресечниот датум во следна повисока категорија на ризик.

При вршење на стрес тестирањето Банката ги примени следните потсценарија:

1.А. мигрирање на изложеноста кон најголемите 5 клиенти,

1.Б. мигрирање на изложеноста кон најголемите 10 клиенти и

1.В. мигрирање на изложеноста кон најголемите 15 клиенти

од категоријата на ризик во која се класифицирани на пресечниот датум во следна повисока категорија на ризик.

Сценарио 2:

Одлевање (повлекување) на депозитите на најголемите 10 депоненти на Банката и ефектите врз дефинираните ликвидносните показатели.

При вршење на стрес тестирањето Банката ги примени следните потсценарија:

2.А. Одлив на депозитите на најголемиот депонент,

2.Б. Одлив на депозитите на најголемите 5 депоненти,

2.В. Одлив на депозитите на најголемите 10 депоненти

## **2 Управување со ризици (продолжува)**

### **2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

Ризик од промена на каматните стапки во портфолио на банкарските активности

Сценарио 1:

Промена на номиналната каматна стапка за 1,5%, 2% и 2,5%.

Сценарио 1.1:

Промена на номиналната каматна стапка (зголемување) за 1,5%, 2% и 2,5% притоа не вклучувајќи ги состојбите со фиксна каматна стапка .

Сценарио 1.2:

Промена на номиналната каматна стапка за 1,5%, 2% и 2,5% (зголемување) притоа не вклучувајќи ги состојбите со фиксна каматна стапка и намалување на каматочувствителната актива со период на достасување од 6-12 месеци за 10% и намалување на каматочувствителната пасива со период на достасување од 6-12 месеци за 5%.

Сценарио 1.3:

Промена на номиналната каматна стапка за 1,5%, 2% и 2,5% (зголемување) притоа не вклучувајќи ги состојбите со фиксна каматна стапка и намалување на каматочувствителната актива со период на достасување од 6-12 месеци за 5% и намалување на каматочувствителната пасива со период на достасување од 6-12 месеци за 10%.

Сценарио 1.4:

Промена на номиналната каматна стапка (намалување) за 1,5%, 2% и 2,5% притоа не вклучувајќи ги состојбите со фиксна каматна стапка .

Сценарио 1.5:

Промена на номиналната каматна стапка за 1,5%, 2% и 2,5% (намалување) притоа не вклучувајќи ги состојбите со фиксна каматна стапка и намалување на каматочувствителната актива со период на достасување од 6-12 месеци за 10% и намалување на каматочувствителната пасива со период на достасување од 6-12 месеци за 5%.

Сценарио 1.6:

Промена на номиналната каматна стапка за 1,5%, 2% и 2,5% (намалување) притоа не вклучувајќи ги состојбите со фиксна каматна стапка и намалување на каматочувствителната актива со период на достасување од 6-12 месеци за 5% и намалување на каматочувствителната пасива со период на достасување од 6-12 месеци за 10%.

Банката во склоп на стрес тестот, прави симулација и на валутен ризик, оперативен ризик, правен ризик и ликвидносен ризик. Исто така прави стрес тест со комбинирани сценариј, како и стрес тест во обратна насока (bottom -up).

По примена на сите сценарија, Стапката на адекватност на капиталот се намалува, но останува над утврденото ниво од НБРСМ и законски дефинираното ниво од минимум 8%.

Резултатите за негативните ефекти по применетите стрес-сценарија, Банката ќе ги користи за навремено преземање на активности за намалување, односно одбивање на потенцијалните ризици при првите сигнали за позначително влошување на кредитното портфолио.



Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 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 компетенти		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 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	
<i>во изјави денари</i>																			
<b>Изложност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1</b>																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	23	1,333,290	1,378,005	351,592	541,475	-	-	495,540	799,435	154	696	3,980	9,152	95,769	117,639	2,280,325	2,846,425	
<i>Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</i>	-	-	(8,913)	(9,159)	-	(545)	-	-	(30)	(313)	-	(4)	(42)	(10)	(418)	(576)	(9,403)	(10,607)	
<b>Изложност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2</b>																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	327,566	368,216	-	-	-	-	-	-	100	712	557	210	8,433	5,432	336,656	374,570	
<i>Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</i>	-	-	(45,109)	(34,553)	-	-	-	-	-	-	(9)	(188)	(117)	(54)	(1,020)	(634)	(46,255)	(35,429)	
<b>Изложност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3</b>																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	126,501	145,561	-	-	-	-	-	-	2,840	1,827	10,366	4,437	197	251	139,904	152,076	
<i>Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</i>	-	-	(76,775)	(86,915)	-	-	-	-	-	-	(1,770)	(1,345)	(9,779)	(3,317)	(108)	(164)	(88,432)	(91,741)	
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	23	1,787,357	1,891,782	351,592	541,475	-	-	495,540	799,435	3,094	3,235	14,903	13,799	104,399	123,322	2,756,885	3,373,071	
<b>(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)</b>	-	-	(130,797)	(130,627)	-	(545)	-	-	(30)	(313)	(1,779)	(1,537)	(9,938)	(3,381)	(1,546)	(1,374)	(144,090)	(137,777)	
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	23	1,656,560	1,761,155	351,592	540,930	-	-	495,510	799,122	1,315	1,698	4,965	10,418	102,853	121,948	2,612,795	3,235,294	

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

во изјави денари

Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност

Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)  
државни хартии од вредност  
државни безусловни гаранции  
банкарски гаранции  
Гаранции од друштва за осигурување и полски за осигурување  
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)  
Гаранции од физички лица  
Залог на недвижен имот  
имот за сопствена употреба (станови, куќи)  
имот за вршење дејност  
Залог на подвижен имот  
Останати видови на обезбедување

Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други компоненти		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		Вонбилансни изложености		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
	-	-	47,920	43,193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404	395	48,324.0	43,588
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	711,954	536,781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,555	13,731	729,509.0	550,512
	-	-	472,652	386,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,601	72,738	521,253.0	458,839
	-	-	332,086	286,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,641	52,644	380,727.0	338,694
	-	-	333,144	640,983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,249	98,154	427,393.0	739,137
	-	-	1,897,756	1,893,108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209,450	237,662	2,107,206	2,130,770

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

B Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вобилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	
<i>во изјави денари</i>																			
Нерезидентни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	7,480	16,500	-	-	-	-	-	-	1	13	14	2	-	-	7,495	16,515	
Рударство и вадење на камен	-	-	-	2,730	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2,732	
Прехрамбена индустрија	-	-	29,708	31,953	-	-	-	-	-	-	2	3	18	-	148	-	29,728	32,104	
Текстилна индустрија и производство на облека и обуки	-	-	51,763	67,930	-	-	-	-	-	-	-	236	19	2	-	-	51,782	68,168	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	9,419	17,563	-	-	-	-	-	-	1	23	0	13	-	-	9,420	17,599	
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	31,013	40,004	-	-	-	-	-	-	0	32	85	1	11,604	11,430	42,702	51,467	
Останата преработувачка индустрија	-	-	24,936	24,317	-	-	-	-	-	-	1	25	39	24	656	1,198	25,632	25,564	
Снабдување со електрична енергија, гас, пара и климатизација	-	-	20,441	86,094	-	-	-	-	-	-	-	2	3	3	4,662	13,971	25,106	100,070	
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со опад и дејности за санација на околината	-	-	1,435	10,615	-	-	-	-	-	-	4	1	0	2	-	-	1,438	10,618	
Градежништво	-	-	133,770	182,489	-	-	-	-	-	-	0	62	49	3	1,794	1,717	135,613	184,271	
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	317,083	226,002	-	-	-	-	-	-	11	220	309	34	1,564	10,372	318,967	236,628	
Транспорт и складирање	-	-	34,978	28,805	-	-	-	-	-	-	3	34	17	-	-	19	34,999	28,858	
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	61,304	103,438	-	-	-	-	-	-	2	236	17	88	-	-	61,323	103,762	
Информациони и комуникациони	-	-	107,664	47,557	-	-	-	-	-	-	2	57	82	10	307	147	108,056	47,771	
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	23	-	-	-	-	-	-	495,510	799,122	-	109	3,467	9,066	163	151	499,140	808,471	
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	-	4,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	4,019	
Стручни, научни и технички дејности	-	-	6,432	7,813	-	-	-	-	-	-	4	7	72	114	311	291	6,819	8,225	
Административни и помошни услужни дејности	-	-	7,179	3,697	-	-	-	-	-	-	1	45	42	2	8,264	8,225	15,486	11,969	
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	15,195	1,417	351,592	540,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	366,787	542,347	
Образование	-	-	939	3,626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	30,908	31,051	
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	47,006	24,800	-	-	-	-	-	-	0	37	35	-	-	-	47,041	24,837	
Уметност, забава и рекреација	-	-	786	1,099	-	-	-	-	-	-	-	189	238	2	22,706	22,857	23,730	24,147	
Други услужни дејности	-	-	9,454	4,866	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	9,454	4,868	
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои пропнедуваат развојци на стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
Финансиски лива	-	-	738,575	823,822	-	-	-	-	-	-	1,282	363	456	1,051	19,915	20,372	760,229	845,608	
Тргови на посредни и физички лива кои не се сметаат за тргови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>1,656,560</b>	<b>1,761,155</b>	<b>351,592</b>	<b>540,930</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>495,510</b>	<b>799,122</b>	<b>1,315</b>	<b>1,698</b>	<b>4,965</b>	<b>10,418</b>	<b>102,853</b>	<b>121,949</b>	<b>2,612,795</b>	<b>3,235,295</b>	

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

во изјави денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	
	Географска локација																		
Република Македонија	-	23	1,656,560	1,761,155	351,592	540,930	-	-	429,788	647,837	1,315	1,698	4,965	10,418	102,853	121,948	2,547,073	3,084,009	
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	65,722	151,285	-	-	-	-	-	-	65,722	151,285	
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитива изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно	-	23	1,656,560	1,761,155	351,592	540,930	-	-	495,510	799,122	1,315	1,698	4,965	10,418	102,853	121,948	2,612,795	3,235,294	

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

во изјави денари	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени 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 2022	претходна година 2021
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност														
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.2 Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик претставува веројатност Банката да не може да обезбеди доволно средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци. Ликвидносниот ризик произлегува од неможноста Банката навремено и брзо да ја претвори активата во парични средства со минимални трошоци, како и од неможноста за правилно управување со неочекуваните промени во изворите на средствата.

Банката при управување со ликвидноста води сметка, 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. Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност ја следи дневната ликвидност на Банката и тековните пазарни услови на редовна основа. Ова одделение добива информации од другите сектори во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност одржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, главно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност и пласмани во други банки, со цел да се обезбеди соодветна ликвидност на Банката.

Политиката и процедурите за управување со ликвидносниот ризик кои ги изработува Секторот за управување со ризици во соработка со Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност се предмет на разгледување од страна на Одборот за управување со ризици, а ги одобрува Надзорниот одбор на Банката. Врз основа на анализата на дневните извештаи за ликвидност се следи ликвидносната позиција на Банката. Во согласност со одредбите на законската регулатива, Банката изготвува извештаи за изложеност на Банката на ликвидносен ризик и истите ги доставува до НБРСМ на месечна основа.

#### Изложеност на ликвидносен ризик

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Изворите на средствата се акционерскиот капитал, субординираните кредити и широк спектар на депозитни продукти.

Банката се стреми да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ликвидносниот ризик со идентификување и следење на промените во финансирањето, кои се потребни за исполнување на целите на работењето дефинирани во стратегијата на Банката.

Како дел од Стратегијата за управување со ликвидносниот ризик, Банката одржува портфолио на високоликвидни средства.

За потребите на стрес-тестирањето врз ликвидносниот ризик, Банката има дефинирано неколку сценарија преку кои се мери ефектот врз сопствените средства, стапката на адекватноста на капиталот и нивото на интерно дефинираните ликвидносни показатели, како и евентуалното нивно надминување.

За мерење на ефектите врз сопствените средства и стапката на адекватност на капиталот Банката го применува следново сценарио, односно потсценарија:

Одлив на 5% од депозитите со две потсценарија:

- Одлив на 5% од вкупните депозити
- Одлив на 5% од орочените депозити

По примена на ова сценарио добиените резултати покажуваат дека:

## **2 Управување со ризици (продолжува)**

### **2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)**

Стапката на адекватност на капиталот, која, иако се намалува по примената на сите сценарија, е над нивото од минимумот пропишан од НБРСМ.

За мерење на ефектите врз ликвидносните показатели (ЛП), Банката го применува следното сценарио односно подсценарија:

2. Намалување на вкупните депозити за 10%, 20% и 30% со шест потсценарија:

2.А. Намалување на вкупните депозити за 10%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Вкупни кредити / Вкупни депозити.

2.Б. Намалување на вкупните депозити за 10%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Ликвидна актива/Вкупни депозити по видување, при што претпоставка е дека ликвидната актива ќе се намали во делот на готовината во износ за кој се намалени депозитите, а депозитите по видување би останале непроменети.

2.В. Намалување на вкупните депозити за 10%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Ликвидна актива/Вкупна актива, при што претпоставка е дека ликвидната актива ќе се намали во делот на готовината за износот за кој се намалени депозитите, а за истиот износ ќе се намали и вкупната актива.

2.Г. Намалување на вкупните депозити по видување за 10%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Ликвидна актива/Вкупни обврски, при што како претпоставка е намалување на ликвидната актива, а вкупните обврски би останале исти под претпоставка дека Банката ќе преземе соодветни активности за прибирање на нови извори на средства.

2.Д.а. Намалување на орочените депозити за 10%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Орочени депозити/Вкупни депозити, при што износот на вкупните депозити ќе се намали за износот на повлечените орочени депозити, односно Банката нема да преземе активности за прибирање на нови извори на средства.

2.Д.б. Намалување на орочените депозити за 10%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Орочени депозити/Вкупни депозити, при што претпоставка е дека депозитите по видување ќе се одлеат во износ од 100%.

2.Ѓ. Намалување на вкупните депозити (поконкретно депозити на правни лица) за 10%, 20% и 30% и ефектите врз нивото на покриеноста на вкупните депозити на домаќинства со ликвидна актива.

Управување со ризици (продолжува)

### 2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)

Резултатите за евентуално негативните ефекти врз ликвидносните показатели Банката ги користи за навремено изготвување на план за намалување, односно одбивање на потенцијалните ризици при првите сигнали, првенствено во насока на преземање на соодветни активности на одржување на ликвидносните показатели во интерно дефинираните граници, на начин како што е предвидено во Планот за управување со ликвидноста на Банката во вонредни услови.

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**2.2 Ризик на ликвидност**  
*Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)*

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
<b>31 декември 2022 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	438,565	-	-	56,945	-	-	495,510
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	55,259	35,261.00	58,269.00	56,050	348,836	1,102,885.00	1,656,560
Вложувања во хартии од вредност	6,246	-	-	49,991	-	295,355	351,592
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	14,594	-	-	-	-	-	14,594
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>514,664</b>	<b>35,261</b>	<b>58,269</b>	<b>162,986</b>	<b>348,836</b>	<b>1,398,240</b>	<b>2,518,256</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
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	-	-	800	-	-	-	800
Депозити на други комитенти	421,063	215	991,080	462,382	11,224	-	1,885,964
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	194	-	-	-	-	6,170	6,364
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	1,295	-	-	-	-	-	1,295
Останати обврски	36,076	-	-	-	-	-	36,076
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>458,628</b>	<b>215</b>	<b>991,880</b>	<b>462,382</b>	<b>11,224</b>	<b>6,170</b>	<b>1,930,499</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	3,715	1,196	36,163	3,954	27,022	70,675	142,725
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>52,321</b>	<b>33,850</b>	<b>(969,774)</b>	<b>(303,350)</b>	<b>310,590</b>	<b>1,321,395</b>	<b>445,032</b>

Анализата според достасаност на финансиските средства и обврски на 31 декември 2022 година покажува рочна неусогласеност на Банката помеѓу средствата и обврските со рочности над две години. Оваа неусогласеност се јавува од причина што кредитите на Банката во најголем дел се со рочности над 2 години додека депозитите се со рочности до 12 месеци. Иако се со рочност до 12 месеци историските податоци покажуваат дека овие депозити во текот на годината држат стабилно ниво со што може да се констатира дека Банката нема проблеми во одржување на својата ликвидност.

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**2.2 Ризик на ликвидност - продолжение**

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

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
<b>31 декември 2021 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	755,351	-	-	43,771	-	-	799,122
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	23	-	-	-	-	-	23
Кредити на и побарувања од други комитенти	3,352	58,727.00	68,051.00	89,307	401,764	1,139,954.00	1,761,155
Вложувања во хартии од вредност	6,748	-	-	218,842	-	315,340	540,930
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	692	-	-	-	-	-	692
Останати побарувања	17,458	-	-	-	-	-	17,458
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>783,624</b>	<b>58,727</b>	<b>68,051</b>	<b>351,920</b>	<b>401,764</b>	<b>1,455,294</b>	<b>3,119,380</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
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	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	474,728	218	1,267,851	720,298	32,048	-	2,495,143
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	755	-	1,817	-	-	159,559	162,131
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	3,326	-	-	-	-	-	3,326
Останати обврски	19,990	-	-	-	-	-	19,990
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>498,799</b>	<b>218</b>	<b>1,269,668</b>	<b>720,298</b>	<b>32,048</b>	<b>159,559</b>	<b>2,680,590</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	369	-	10,868	28,489	47,183	77,331	164,240
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>284,456</b>	<b>58,509</b>	<b>(1,212,485)</b>	<b>(396,867)</b>	<b>322,533</b>	<b>1,218,404</b>	<b>274,550</b>



## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.3 Пазарен ризик

#### **Пазарен ризик**

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како што се промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промената 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.

#### **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 и различни видови 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.

Табелата 2.3.2 б ги анализира каматоносните средства и обврски на Банката, групирани според периодот на промената на каматните стапки на ден 31 декември 2022 и 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**

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
<b>31 декември 2022 (тековна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2022)	10,652	614,503	1,842,236	33.36%
<b>Ефекти од примена на сценарија</b>				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<b>Депрецијација на денарот во однос на други валути (директен валутен ризик)</b>				
10%	4,753	609,750	1,868,651	32.63%
15%	4,969	609,534	1,881,859	32.39%
30%	5,617	608,886	1,921,481	31.69%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<b>Промена на номиналната каматна стапка</b>				
пораст за 1,5%	709	615,212	1,842,236	33.39%
пораст за 2%	945	615,448	1,842,236	33.41%
пораст за 2,5%	1,181	615,684	1,842,236	33.42%
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)				
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-

**2.3 Пазарен ризик - продолжение**

**2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик - продолжение**

**А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските - продолжение**

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
<b>31 декември 2021 (претходна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2021)	2,391	479,133	2,055,725	23.31%
<b>Ефекти од примена на сценарија:</b>				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Депрецијација на денарот во однос на други валути (директен валутен ризик)				
10%	3,737	475,396	2,090,203	22.74%
15%	3,907	475,226	2,107,442	22.55%
30%	4,416	474,717	2,159,158	21.99%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Промена на номиналната каматна стапка				
пораст за 1,5%	669	479,802	2,055,725	23.34%
пораст за 2%	893	480,026	2,055,725	23.35%
пораст за 2,5%	1,116	480,249	2,055,725	23.36%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
<b>Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)</b>				
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**2.3 Пазарен ризик - продолжение**

**2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик - продолжение**

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

*во илјади денари*

Вредност изложена на ризик кај каматоносните  
инструменти  
Вредност изложена на ризик кај инструментите во  
странска валута  
Вредност изложена на ризик кај сопственичките  
инструменти  
Варијанса (ефект на нетирање)  
**Вкупно**

	тековна година 2022				претходна година 2021			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

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

**A Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки**

**Извештај ВПВ**

**ИЗВЕШТАЈ**

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2022 год.

	Позиција	Валута	Тековна година 2022	Тековна година 2021
			Износ	Износ
	1	2		
1.1	Нето пондерирана позиција за валута CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	(1)	-
1.2	Нето пондерирана позиција за валута EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	(3,059)	(8,362)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	27,420	29,911
1.4	Нето пондерирана позиција за валута MKDkEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDkEUR	22,944	23,260
1.5	Нето пондерирана позиција за валута USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	(71)	(178)
1.6	Нето пондерирана позиција за валута GBP (ФКС + ВКС + ПКС)	GBP	-	-
1.7	Нето пондерирана позиција за валута AUD (ФКС + ВКС + ПКС)	AUD	-	-
1.8	Нето пондерирана позиција за валута CAD (ФКС + ВКС + ПКС)	CAD	-	-
<b>2</b>	<b>Вкупна пондерирана вредност - Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.8)</b>		<b>47,234</b>	<b>44,631</b>
<b>3</b>	<b>Сопствени средства</b>		<b>614,503</b>	<b>479,133</b>
<b>4</b>	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)</b>		<b>7.69%</b>	<b>9.31%</b>

Табелите подолу се изготвени согласно Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности и вклучуваат каматочувствителни билансни и вонбилансни позиции на нето основа намалени за извршената исправка на вредноста, односно издвоената посебна резерва и коригирани за износот на премијата, дисконтот и промените во објективната вредност, без да се земе во предвид износот на акумулираната амортизација.

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

**Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки**

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматноосни средства / обврски
<b>31 декември 2022 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	157,427	-	-	-	-	-	157,427
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	1,221,419	15,258	125,940	122,938	74,158	38,512	1,598,225
Вложувања во хартии од вредност	105,858	-	-	-	-	295,354	401,212
Останата неспомната каматочувствителна актива	13,742	13,027	1,031	-	-	-	27,800
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>1,498,446</b>	<b>28,285</b>	<b>126,971</b>	<b>122,938</b>	<b>74,158</b>	<b>333,866</b>	<b>2,184,664</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	481,197	227,525	1,074,552	95,335	1,252	-	1,879,861
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	6,170	-	-	6,170
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>481,197</b>	<b>227,525</b>	<b>1,074,552</b>	<b>101,505</b>	<b>1,252</b>	<b>-</b>	<b>1,886,031</b>
<b>Нето билансна позиција</b>	<b>1,017,249</b>	<b>(199,240)</b>	<b>(947,581)</b>	<b>21,433</b>	<b>72,906</b>	<b>333,866</b>	<b>298,633</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>1,017,249</b>	<b>(199,240)</b>	<b>(947,581)</b>	<b>21,433</b>	<b>72,906</b>	<b>333,866</b>	<b>298,633</b>

**2.3 Пазарен ризик (продолжение)**

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

**Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки - продолжение**

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматноосни средства / обврски
<b>31 декември 2021 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	309,361	-	-	-	-	-	309,361
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	37,779	90,154	1,471,149	28,287	18,886	11,416	1,657,671
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	315,340	315,340
Останата неспомната каматочувствителна актива	25,611	1,141	-	-	-	-	26,752
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>372,751</b>	<b>91,295</b>	<b>1,471,149</b>	<b>28,287</b>	<b>18,886</b>	<b>326,756</b>	<b>2,309,124</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	132,057	260,146	1,472,691	146,349	326	-	2,011,569
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	123,322	36,237	159,559
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>132,057</b>	<b>260,146</b>	<b>1,472,691</b>	<b>146,349</b>	<b>123,648</b>	<b>36,237</b>	<b>2,171,128</b>
<b>Нето билансна позиција</b>	<b>240,694</b>	<b>(168,851)</b>	<b>(1,542)</b>	<b>(118,062)</b>	<b>(104,762)</b>	<b>290,519</b>	<b>137,996</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>240,694</b>	<b>(168,851)</b>	<b>(1,542)</b>	<b>(118,062)</b>	<b>(104,762)</b>	<b>290,519</b>	<b>137,996</b>

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.3.3 Валутен ризик

Валутниот ризик е ризик од загуба заради промена на меѓувалутарните курсеви и/или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути.

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека нето изложеноста се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

Мониторингот на овој ризик на редовна основа обезбедува сигурност за Надзорниот и Управниот одбор дека воспоставениот систем на контрола функционира соодветно.

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2022 и 2021 година.



Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**2.3 Пазарен ризик (продолжува)**

**2.3.3 Валутен ризик**

во илјади денари

**31 декември 2022 (тековна година)**

**Монетарни средства**

Парични средства и парични еквиваленти  
Средства за тргување  
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање  
Дериватни средства чувани за управување со ризик  
Кредити на и побарувања од банки  
Кредити на и побарувања од други комитенти  
Вложувања во хартии од вредност  
Вложувања во придружени друштва  
Побарувања за данок на добивка (тековен)  
Останати побарувања  
Заложени средства  
Одложени даночни средства

**Вкупно монетарни средства**

**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  
Депозити на други комитенти  
Издадени должнички хартии од вредност  
Обврски по кредити  
Субординирани обврски  
Обврски за данок на добивка (тековен)  
Одложени даночни обврски  
Останати обврски

**Вкупно монетарни обврски**

**Нето-позиција**

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
<b>31 декември 2022 (тековна година)</b>										
<b>Монетарни средства</b>										
Парични средства и парични еквиваленти	388,324	83,950	18,954					4,282	495,510	
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	1,439,626	216,934							1,656,560	
Вложувања во хартии од вредност	351,592								351,592	
Вложувања во придружени друштва									-	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-								-	
Останати побарувања	14,540	53	1						14,594	
Заложени средства									-	
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>2,194,082</b>	<b>300,937</b>	<b>18,955</b>	-	-	-	-	-	<b>4,282</b>	<b>2,518,256</b>
<b>Монетарни обврски</b>										
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		800								800
Депозити на други комитенти	1,423,142	446,115	13,778					2,929	1,885,964	
Издадени должнички хартии од вредност									-	
Обврски по кредити									-	
Субординирани обврски	6,364								6,364	
Обврски за данок на добивка (тековен)									-	
Одложени даночни обврски	1,295								1,295	
Останати обврски	32,337	3,731	8						36,076	
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>1,463,138</b>	<b>450,646</b>	<b>13,786</b>	-	-	-	-	-	<b>2,929</b>	<b>1,930,499</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>730,944</b>	<b>(149,709)</b>	<b>5,169</b>	-	-	-	-	-	<b>1,353</b>	<b>587,757</b>

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**2.3 Пазарен ризик - продолжение**  
**2.3.3 Валутен ризик - продолжение**

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
<i>во илјади денари</i>										
<b>31 декември 2021 (претходна година)</b>										
<b>Монетарни средства</b>										
Парични средства и парични еквиваленти	567,032	203,075	17,442						11,573	799,122
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	23									23
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,454,295	306,860								1,761,155
Вложувања во хартии од вредност	540,930									540,930
Вложувања во придружени друштва										-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	692									692
Останати побарувања	17,388	70								17,458
Заложени средства										-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>2,580,360</b>	<b>510,005</b>	<b>17,442</b>	-	-	-	-	-	<b>11,573</b>	<b>3,119,380</b>
<b>Монетарни обврски</b>										
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										-
Депозити на други комитенти	2,006,027	471,031	11,492						6,593	2,495,143
Издадени должнички хартии од вредност										-
Обврски по кредити										-
Субординирани обврски	63,633	98,498								162,131
Обврски за данок на добивка (тековен)										-
Одложени даночни обврски	3,326									3,326
Останати обврски	18,521	1,438	31							19,990
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>2,091,507</b>	<b>570,967</b>	<b>11,523</b>	-	-	-	-	-	<b>6,593</b>	<b>2,680,590</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>488,853</b>	<b>(60,962)</b>	<b>5,919</b>	-	-	-	-	-	<b>4,980</b>	<b>438,790</b>

## **2 Управување со ризици (продолжува)**

### **2.3.4 Оперативен ризик**

Оперативниот ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби внатрешни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи во Банката како и загуби поради надворешни настани.

Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, како и ризикот од перење пари и финансирање на тероризам, ризикот од несоодветност на информативните системи и други оперативни ризици.

Правниот ризик, како дел од оперативниот ризик, претставува тековен или иден ризик врз добивката и сопствените средства на Банката предизвикани од прекршување / непочитување на законските и подзаконските прописи, договори, пропишани практики, етички стандарди или како последица на погрешно толкување на прописите, правилата, договорите и други правни документи.

За ефикасно управување со оперативниот ризик, Банката има воспоставена организациска структура за управување со оперативен ризик, што подразбира јасно дефинирани надлежности и одговорности на органите на управување, Секторот за управување со ризици и останатите организациони единици и служби во Банката.

Банката има воспоставено внатрешни контроли кои, како составен дел на вкупниот систем на внатрешни контроли во Банката, овозможуваат интегрираност на процесот на управување со оперативен ризик во рамките на процесот на управување со ризиците.

### 3 Адекватност на капиталот

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

Согласно законската регулатива минималната стапка на адекватност на капиталот изнесува 8% од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик.

Сопствените средства ги сочинуваат:

- Основен капитал

- Редовен основен капитал

Капитални инструменти кои имаат третман на акционерски капитал,

Безусловно неповратни, немаат рок на достасување и не можат да се откупат, отплатат, односно не може да се намали нивната вредност,

Највисок квалитет во однос на другите капитални инструменти на Банката, односно се користат први за покривање на загубите за време на работењето на Банката и секој капитален инструмент којшто е дел од редовниот основен капитал пропорционално и подеднакво (англ: pari passu) се користи за покривање на загубите;

Во случај на стечај или ликвидација на Банката се исплаќаат последни во однос на сите други обврски на Банката кон останатите доверители;

Во случај на стечај или ликвидација на Банката, даваат право на наплата од остатокот од активата на Банката којшто ќе остане по исплатата на останатите обврски;

Не се обезбедени или покриени со било каква гаранција од страна на Банката или лице поврзано со неа, со што би се намалил степенот на субординација на овие инструменти;

Не подлежат на било каков договор што го намалува степенот на субординација на инструментот, во случај на стечај или ликвидација на Банката.

- Додатен основен капитал

Капитални инструменти коишто исполнуваат определени услови,

Немаат рок на достасување,

Во случај на стечај или ликвидација на Банката се исплаќаат по инструментите коишто се дел од дополнителниот капитал на Банката;

Можат да се откупат или отплатат од страна на Банката само по претходно добиена согласност од Народната банка; Исполнети се определени услови во однос на надоместокот којшто може да се распредели;

Капиталниот инструмент нема третман на депозит (штеден влог).

Банката има целосна дискреција, во било кое време да ја откаже исплатата на надоместокот за неограничен период и на некумулативна основа и без ограничувања да го користи неисплатениот надоместок за исполнувањето на своите обврски;

откажувањето на исплатата на надоместокот не се смета за неможност Банката да ги измирува своите обврски.

(2) Дополнителен капитал

Издадени се од, односно одобрени се на Банката и уплатени се во целост;

Обврските врз основа на овие позиции се целосно подредени на обврските кон останатите депоненти и доверители на Банката;

Имаат рок на достасување од најмалку 5 години;

Во случај кога се предвидени една или повеќе опции за откуп или предвремена отплата, искористувањето на опцијата за откуп/предвремена отплата е дискреционо право само на издавачот;

### **3 Адекватност на капиталот (продолжува)**

Можат да се откупат или предвремено да се отплатат, само по добиена согласност од Народната банка. 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 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.

На 31 декември 2022 година регулираните активности на Банката се во согласност со сите надворешни пропишани барања во текот на периодот.

Во текот на годината немаше значајни промени во пристапот на Банката за управување со капиталот.

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.

#### **Процес на утврдување на интересен капитал (ПИК)**

Банката има воспоставено процес на утврдување на интересниот капитал при што беа опфатени следниве фази:

- идентификување на материјалните ризици;
- мерење или оценка на поединечните материјални ризици и утврдување на соодветниот износ на интересен капитал за покривање на поединечен ризик;
- утврдување на вкупниот интересен капитал за покривање на ризиците, и
- споредба на износот на сопствените средства на Банката со вкупниот интересен капитал за покривање на ризиците и презеде активности за одржување на потребниот износ на сопствени средства.

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 Одбор за управување со ризици, независно од оние кои се одговорни за работењето.

**3 Адекватност на капиталот (продолжува)**

**ИЗВЕШТАЈ**  
**за сопствените средства**  
**состојба на 31.12.2022**

(во 000 денари)

Ред. бр.	Опис	2022	2021
1	2	3	3
<b>1.</b>	<b>Сопствени средства</b>	<b>614,503</b>	<b>479,133</b>
<b>2.</b>	<b>Основен капитал</b>	<b>614,503</b>	<b>359,082</b>
<b>3.</b>	<b>Редовен основен капитал (РОК)</b>	<b>614,503</b>	<b>359,082</b>
3.1.	Позиции во РОК	618,231	360,969
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	598,217	315,154
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	-	-
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	2,391	-
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	-	-
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	17,623	45,815
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(3,728)	(1,887)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(3,728)	(1,887)
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	-
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од РОК којшто го надминува вкупниот износ на РОК	-	-
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.1.	Неконтролируемо (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.2.	Останато	-	-
3.5.	Други позиции од РОК	-	-

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**3 Адекватност на капиталот (продолжува)**

Ред. бр.	Опис	2022	2021
<b>4.</b>	<b>Додатен основен капитал (ДОК)</b>	-	-
4.1.	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2.	Останато	-	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
<b>5.</b>	<b>Дополнителен капитал (ДК)</b>	-	<b>120,051</b>
5.1.	Позиции во ДК	-	<b>120,051</b>
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
5.1.2.	Субординирани кредити	-	<b>120,051</b>
5.1.3.	Премија од капиталните инструменти од ДК	-	-
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.2.	Останато	-	-
5.5.	Други позиции од ДК	-	-

### 3 Адекватност на капиталот (продолжува)

**ИЗВЕШТАЈ**  
за стапката на адекватноста на капиталот  
состојба на 31.12.2022

(во 000 денари)

Ред. бр.	ОПИС	2022	2021
1	2	3	3
<b>I</b>	<b>Активa пондерирана според кредитниот ризик</b>		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	1,449,343	1,694,731
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	115,947	135,578
<b>II</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК</b>		
3	Агрегатна девизна позиција	54,008	42,464
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	4,321	3,397
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	54,008	42,464
<b>III</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК</b>		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	27,111	25,482
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	338,886	318,530
<b>IV</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ</b>		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Активa пондерирана според други ризици	-	-
<b>V</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ</b>	<b>1,842,236</b>	<b>2,055,725</b>
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	147,379	164,458
<b>VI</b>	<b>СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>	<b>614,503</b>	<b>479,133</b>
<b>VII</b>	<b>АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)</b>	<b>33.36%</b>	<b>23.31%</b>



#### 4 Известување според сегментите

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

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- Надзорниот одбор на Банката ги разгледува оперативните резултати 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.

Примарни деловни сегменти според кои Банката известува се:

- работа со население - дадени кредити, кредитни картички, тековни и орочени депозити, услуги за платен промет итн.;
- корпоративно банкарство (работа со нефинансиски и финансиски друштва) - дадени кредити, орочени депозити, гаранции и акредитиви, услуги за платен промет, деривати итн.;
- инвестициско банкарство - управување со средства на други лица, советодавни услуги, услуги поврзани со издавање хартии од вредност итн.;
- и друго, што не е вклучено погоре.

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

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

#### 4 Известување според сегментите

##### A Оперативни сегменти

во илјади денари

##### 31 декември 2022 (тековна година)

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)			Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно работење	Инвестициско работење			
Нето-приходи/(расходи) од камата	41,717	53,325	10,503	(2,739)	-	102,806
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	18,967	13,787			-	32,754
Нето-приходи од тргување						-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	35,624	35,624
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегменти</b>	<b>60,684</b>	<b>67,112</b>	<b>10,503</b>	<b>(2,739)</b>	<b>35,624</b>	<b>171,184</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(20,164)	(35,307)		606		(54,865)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа					32,791	32,791
Амортизација					(9,244)	(9,244)
Трошоци за реструктурирање		-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	(127,599)	(127,599)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(20,164)</b>	<b>(35,307)</b>	<b>-</b>	<b>606</b>	<b>(104,052)</b>	<b>(158,917)</b>
Финансиски резултат по сегмент	40,520	31,805	10,503	(2,133)	-	12,267
Данок од добивка						-
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>						<b>12,267</b>
Вкупна актива по сегменти	755,307	901,253	351,592	495,510	57,266	2,560,928
Неалоцирана актива по сегменти	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна актива</b>	<b>755,307</b>	<b>901,253</b>	<b>351,592</b>	<b>495,510</b>	<b>57,266</b>	<b>2,560,928</b>
Вкупно обврски по сегмент	1,056,418	831,892		6,364	37,371	1,932,045
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно обврски</b>	<b>1,056,418</b>	<b>831,892</b>	<b>-</b>	<b>6,364</b>	<b>37,371</b>	<b>1,932,045</b>

**4 Известување според сегментите - продолжува**

**A Оперативни сегменти - продолжува**

во илјади денари

**31 декември 2021 (претходна година)**

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)			Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно работење	Инвестициско работење			
Нето-приходи/(расходи) од камата	33,391	65,761	12,256	(4,057)	-	107,351
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	18,732	20,270	-	-	-	39,002
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	20,666	20,666
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>52,123</b>	<b>86,031</b>	<b>12,256</b>	<b>(4,057)</b>	<b>20,666</b>	<b>167,019</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(25,567)	(17,474)	-	(243)	-	(43,284)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	5,347	5,347
Амортизација	-	-	-	-	(8,813)	(8,813)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	(116,756)	(116,756)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(25,567)</b>	<b>(17,474)</b>	<b>-</b>	<b>(243)</b>	<b>(120,222)</b>	<b>(163,506)</b>
Финансиски резултат по сегмент	26,556	68,557	12,256	(4,300)	(99,556)	3,513
Данок од добивка	-	-	-	-	(1,122)	(1,122)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>						<b>2,391</b>
Вкупна актива по сегмент	826,778	934,377	540,930	799,145	67,480	3,168,710
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна актива</b>	<b>826,778</b>	<b>934,377</b>	<b>540,930</b>	<b>799,145</b>	<b>67,480</b>	<b>3,168,710</b>
Вкупно обврски по сегмент	1,314,868	1,181,649	-	162,131	23,316	2,681,964
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно обврски</b>	<b>1,314,868</b>	<b>1,181,649</b>	<b>-</b>	<b>162,131</b>	<b>23,316</b>	<b>2,681,964</b>

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

4 Известување според сегментите - продолжува

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари

31 декември 2022 (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

31 декември 2021 (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

Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
Корпоративно камати	Корпоративно провизии									
1,583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,583
905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	905
353	333	-	-	-	-	-	-	-	-	686
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2,841</b>	<b>333</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,174</b>
3,130	574	-	-	-	-	-	-	-	-	3,704
2,861	15	-	-	-	-	-	-	-	-	2,876
592	388	-	-	-	-	-	-	-	-	980
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>6,583</b>	<b>977</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,560</b>

**4 Известување според сегментите - продолжува**

**B Географски подрачја**

во илјади денари

**31 декември 2022 (тековна година)**

Вкупни приходи

Вкупна актива

**31 декември 2021 (претходна година)**

Вкупни приходи

Вкупна актива

	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји- членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
31 декември 2022 (тековна година)									
Вкупни приходи	165,949	5,235							171,184
Вкупна актива	2,495,199	65,722							2,560,921
31 декември 2021 (претходна година)									
Вкупни приходи	164,407	2,612	-	-	-	-	-	-	167,019
Вкупна актива	3,072,387	96,323	-	-	-	-	-	-	3,168,710

## **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 побарувањата од банки и комитенти*

Кредитите и побарувањата од банки и комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Сметководствената вредност на кредитите и побарувањата од комитенти со променлива каматна стапка е приближна на нивната објективна вредност.

### *Вложувања во хартии од вредност*

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматоносни средства класифицирани како расположливи за продажба и сопственички средства кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се базира на објавени цени на активен пазар и со примена на техники на дисконтирање со користење на пазарни податоци.

### *Останати побарувања*

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

### *Депозити, кредити и субординирани обврски*

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. Проценетата објективна вредност на депозити кои носат фиксна камата и кредити и субординирани обврски кои не котираат на активен пазар се утврдува врз основа на дисконтираните текови на парични средства, користејќи пазарни каматни стапки за новите долгови со слична преостаната достасаност.

### *Останати обврски*

Сметководствената вредност на останатите обврски е приближна на нивната објективна вредност поради краткорочното доспевање.

**5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски**

**A Објективна вредност на финансиските средства и обврски**

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2022		претходна година 2021	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<b>Финансиски средства</b>				
Парични средства и парични еквиваленти	495,510	495,510	799,122	799,122
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			23	23
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,656,560	1,656,560	1,761,155	1,761,155
Вложувања во хартии од вредност	351,592	351,592	540,930	540,930
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	692	692
Останати побарувања	14,594	14,594	17,548	17,458
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
<b>Финансиски обврски</b>				
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	800	800	-	-
Депозити на други комитенти	1,885,964	1,885,964	2,495,143	2,495,143
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	6,364	6,364	162,131	162,131
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	1,295	1,295	3,326	3,326
Останати обврски	36,076	36,076	19,990	19,990

*Хиерархија на објективната вредност*

Банката финансиските средства и обврски ги класифицира по објективна вредност притоа користејќи хиерархија на објективната вредност која го прикажува значењето на влезните вредности употребени при одредување на нивната објективна вредност. Хиерархијата ги вклучува следните нивоа:

- Ниво 1 – Објективната вредност се одредува врз основа на котираните пазарни цени на финансиските инструменти на активните пазари;
- Ниво 2 – Објективната вредност се одредува со примена на техники кои вклучуваат влезни вредности од активен пазар и тоа директни т.е. цени, или индиректни т.е. произлегуваат од цените;
- Ниво 3 – Објективната вредност се одредува со примена на техники кои вклучуваат влезни вредности кои не можат директно или индиректно да се следат на активните пазари, или не се достапни.

**5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение**

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

во илјади денари

**31 декември 2022 (тековна година)**

**Финансиски средства мерени по објективна вредност**

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
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	-	351,592	-	351,592
<b>Вкупно</b>	-	<b>351,592</b>	-	<b>351,592</b>

**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	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

**31 декември 2021 (претходна година)**

**Финансиски средства мерени по објективна вредност**

Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	540,930	-	540,930
<b>Вкупно</b>	-	<b>540,930</b>	-	<b>540,930</b>

**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	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

Во периодот нема трансфери помеѓу нивоата на објективната вредност.



**5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение**

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

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

во илјади денари

**Финансиски средства мерени по објективна вредност**

Средства за тргување  
 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање  
 Дериватни средства чувани за управување со ризик  
 Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

**Вкупно**

**Финансиски обврски мерени по објективна вредност**

Обврски за тргување  
 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање  
 Дериватни обврски чувани за управување со ризик

**Вкупно**

	тековна година 2022		претходна година 2021	
	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

**5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение**

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

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

во илјади денари

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<b>Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
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) ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
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) ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2021 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-

## 6 Нето-приходи/(расходи) од камата

### А Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Приходи од камата</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	1,352	950
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	-	38
Кредити на и побарувања од други комитенти	121,680	138,995
Вложувања во хартии од вредност	10,503	12,256
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(3,185)	(5,003)
Наплатени претходно отпишани камати	11,366	8,170
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>141,716</b>	<b>155,406</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други комитенти	34,819	42,725
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	-	-
Субординирани обврски	3,937	5,044
Останати обврски	154	286
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>38,910</b>	<b>48,055</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>102,806</b>	<b>107,351</b>

**6 Нето-приходи/(расходи) од камата - продолжение**

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Приходи од камата</b>		
Нефинансиски друштва	66,576	77,498
Држава	10,503	12,256
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	364	380
Банки	1,352	988
Останати финансиски друштва (небанкарски)		-
Домаќинства	54,696	61,117
Нерезиденти	44	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(3,185)	(5,003)
Наплатени претходно отпишани камати	11,366	8,170
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>141,716</b>	<b>155,406</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Нефинансиски друштва	116	330
Држава		-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		-
Банки	154	286
Останати финансиски друштва (небанкарски)	18,428	14,452
Домаќинства	14,282	25,739
Нерезиденти	5,930	7,248
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>38,910</b>	<b>48,055</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>102,806</b>	<b>107,351</b>

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	26,420	26,354
Платен промет		
во земјата	5,334	6,315
со странство	7,001	9,319
Акредитиви и гаранции	5,040	5,908
Брокерско работење		-
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)		-
<i>картично работење</i>	1,744	1,722
<i>останато</i>	1,984	465
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>47,523</b>	<b>50,083</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Кредитирање		-
Платен промет		-
во земјата	4,763	5,117
со странство	4,408	4,311
Акредитиви и гаранции		-
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)		-
<i>интербанкарски активности</i>		-
<i>картично работење</i>	4,760	772
<i>останато</i>	838	881
<b>Вкупно расходи за провизии и надомести</b>	<b>14,769</b>	<b>11,081</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>32,754</b>	<b>39,002</b>

**Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести - продолжение**

**Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	25,250	24,367
Држава	1,548	625
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	170	96
Банки		
Останати финансиски друштва (небанкарски)	776	719
Домаќинства	18,097	18,731
Нерезиденти	1,682	5,545
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>47,523</b>	<b>50,083</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	4,330	4,868
Држава		-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		-
Банки	2,862	2,275
Останати финансиски друштва (небанкарски)		-
Нерезиденти	7,577	3,938
<b>Вкупно расходи за провизии и надомести</b>	<b>14,769</b>	<b>11,081</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>32,754</b>	<b>39,002</b>

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**8 Нето-приходи од тргување**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<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	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<b>Нето-приходи од тргување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<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	-	-
<b>Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност</b>	-	-



**10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	10,153	4,726
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		-
останати курсни разлики, на нето-основа	(329)	3
<b>Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики</b>	<b>9,824</b>	<b>4,729</b>

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**11 Останати приходи од дејноста**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	-	-
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на: недвижности и опрема	16,713	4,516
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	777	692
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	6,409	9,021
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)		
<i>префактурирање на трошоци</i>		
приходи од разрочени депозити	152	273
рефундирање на средства	-	46
Исплатени трошоци од Аспект	261	-
мастер за наградна игра	123	-
<i>трошоци од минати години</i>	673	1,328
<i>Триглав осигурување</i>	685	-
<i>останато</i>	7	61
<b>Вкупно останати приходи од дејноста</b>	<b>25,800</b>	<b>15,937</b>

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

<i>во илјади денари</i>	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
<b>31 декември 2022 (тековна година)</b>										
<b>Исправка на вредноста и посебна резерва</b>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	225,366	-	-	280	6,568	7,474	239,688	6,685	246,373
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(179,434)	(606)	-	(495)	(3,683)	(774)	(184,992)	(6,516)	(191,508)
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа</b>	-	<b>45,932</b>	<b>(606)</b>	-	<b>(215)</b>	<b>2,885</b>	<b>6,700</b>	<b>54,696</b>	<b>169</b>	<b>54,865</b>
<b>31 декември 2021 (претходна година)</b>										
<b>Исправка на вредноста и посебна резерва</b>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	17	258,284	670	-	347	4,885	1,978	266,181	9,770	275,951
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(219,939)	(64)	-	(103)	(1,872)	(919)	(222,897)	(11,039)	(233,936)
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа</b>	<b>17</b>	<b>38,345</b>	<b>606</b>	-	<b>244</b>	<b>3,013</b>	<b>1,059</b>	<b>43,284</b>	<b>(1,269)</b>	<b>42,015</b>

**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
<b>31 декември 2022 (тековна година)</b>							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	2,717	-	-	-	2,717
	-	-	(35,508)	-	-	-	(35,508)
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>	-	-	(32,791)	-	-	-	(32,791)
<b>31 декември 2021 (претходна година)</b>							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	3,106	-	-	-	3,106
	-	-	(8,454)	-	-	-	(8,454)
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>	-	-	(5,348)	-	-	-	(5,348)

## 14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b><i>Краткорочни користи за вработените</i></b>		
Плати	40,914	37,783
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	20,775	19,213
Краткорочни платени отсуства	445	258
Трошоци за привремено вработување		-
Удел во добивката и награди	1,496	1,189
Немонетарни користи	-	-
	<b>63,630</b>	<b>58,443</b>
<b><i>Користи по престанокот на вработувањето</i></b>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
<b><i>Користи поради престанокот на вработувањето</i></b>		
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)	220	465
	-	-
<b>Вкупно трошоци за вработените</b>	<b>63,850</b>	<b>58,908</b>

## 15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	5,065	4,746
Други интерно развиени нематеријални средства		
Други нематеријални средства	442	350
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп		
	<b>5,507</b>	<b>5,096</b>
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти		
Транспортни средства	1,405	778
Мебел и канцелариска опрема	253	351
Останата опрема	1,959	1,747
Други ставки на недвижностите и опремата	89	64
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	31	777
	<b>3,737</b>	<b>3,717</b>
<b>Вкупно амортизација</b>	<b>9,244</b>	<b>8,813</b>

## 16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	3,173	3,843
Премии за осигурување на имотот и на вработените		-
Материјали и услуги	35,027	29,976
Административни и трошоци за маркетинг	6,656	5,800
Останати даноци и придонеси	308	259
Трошоци за кирии	12,360	11,215
Трошоци за судски спорови		-
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		-
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)		
<i>службени патувања</i>	733	353
<i>трошоци за такси и судски решенија</i>	503	4,864
<i>надоместоци за членови на НО и ОР</i>	2,425	1,210
<i>трошоци од минати години</i>	670	1,142
<i>останато</i>	1,894	455
<b>Вкупно останати расходи од дејноста</b>	<b>63,749</b>	<b>59,117</b>

**17 Данок на добивка**

**A Расходи/приходи за тековен и одложен данок**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	1,615	1,122
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<b>1,615</b>	<b>1,122</b>
<b>Одложен данок на добивка</b>		
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	-	-
	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>1,615</b>	<b>1,122</b>

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Признаен во билансот на успех	1,615	1,122
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<b>1,615</b>	<b>1,122</b>
<b>Одложен данок на добивка</b>		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>1,615</b>	<b>1,122</b>



Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

17 Данок на добивка - продолжува

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2022		претходна година 2021	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		12,267		3,513
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	1,227	10%	351
Ефект од различни даночни стапки во други земји				
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка				
Оданочен приход во странство				
Расходи непризнаени за даночни цели	3.17%	389	21.95%	771
Даночно ослободени приходи				
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех				
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби				
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години				
Промени на одложениот данок				
Останато				
Загуби од тековни години за кои не се признаени одложени даночни средства			0.00%	
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>		<b>1,615</b>		<b>1,122</b>
<b>Просечна ефективна даночна стапка</b>	<b>13.17%</b>		<b>31.95%</b>	

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

во илјади денари	тековна година 2022			претходна година 2021		
	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	(20,303)	2,030	(18,273)	(33)	3	(30)
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	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>	<b>(20,303)</b>	<b>2,030</b>	<b>(18,273)</b>	<b>(33)</b>	<b>3</b>	<b>(30)</b>

**18 Парични средства и парични еквиваленти**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Парични средства во благајна	39,747	42,117
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	240,593	444,476
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	65,721	151,436
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	29,368	24,720
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	55,868	67,953
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	-
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</b>	<b>431,297</b>	<b>730,702</b>
Задолжителни депозити во странска валута	56,945	46,075
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	7,298	22,658
	(30)	(313)
<b>Вкупно</b>	<b>495,510</b>	<b>799,122</b>

	тековна година 2022				претходна година 2021			
	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	на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>во илјади денари</i>								
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари				313				16
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				284 (567)				486 (189)
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				30				313

## **18. Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)**

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна банка на Република Северна Македонија, стапката на задолжителна резерва на Банката изнесува 5% (2021: 8%) за обврски во домашна валута, 50% (2021: 50%) за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 19% (2021: 15%) за обврски во странска валута. Основата на задолжителната резерва се утврдува како просек од состојбата на обврските од билансите на Банката за секој календарски ден од претходниот месец. Периодите на исполнување на задолжителната резерва го следат индикативниот календар на периоди на исполнување на задолжителна резерва во денари и евра за банките и штедилниците.

Задолжителната резерва на Банката во девизи се издвојува на посебни девизни сметки на НБРСМ во странство(90%) и на сметката на банката во НБРСМ (10%) и се исполнува во евра.

На 31 декември 2019 ограничените депозити претставуваат средства на сметката во Клириншки Интербанкарски Систем (КИБС) на име Резервен Гарантен Фонд. Согласно Одлука од страна на НБРСМ овие средства се издвојуваат за заштита од ризик на непорамнување на трансакциите во денарскиот платен промет и се безкаматносни.

Каматната стапка на задолжителната резерва во денари во текот на 2022 година изнесуваше 0% годишно (2019: 0% годишно), каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2022 година изнесуваше 0,0% (2019:-0,40% до -0,50% годишно).

Благајничките записи издадени од НБРСМ се со рок на достасување од 28 - 35 дена (2022: 28 - 35 дена) и каматни стапки во висина од 4.75% годишно (2021: од 1.25% годишно).

## 19 Средства за тргување

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b><i>Хартии од вредност за тргување</i></b>		
<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	-	-
<b><i>Деривати за тргување</i></b>		
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	-	-
	-	-
<b><i>Кредити и побарувања</i></b>		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
	-	-
<b>Вкупно средства за тргување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>	-	-
<i>Некотирани</i>	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>	-	-
<i>Некотирани</i>	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
<b>Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик**

<i>во илјади денари</i>				
тековна година 2022		претходна година 2021		
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)	
<b>А Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик</b>				
<b>А.1 според видот на променливата</b>				
<b>Деривати чувани за управување со ризик</b>				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>А.2 според видот на заштита од ризик</b>				
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Б Вградени деривати</b>				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
<b>Вкупно вградени деривати</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**22 Кредити и побарувања**  
**22.1 Кредити на и побарувања од банки**

	во илјади денари			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	23
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	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста</b>	-	-	-	<b>23</b>
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста</b>	-	-	-	<b>23</b>

	тековна година 2022				претходна година 2021			
	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								
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари				-				2
Исправка на вредноста за годината				-				178
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				-				(157)
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)				-				-
<b>Состојба на 31 декември</b>				-				<b>23</b>

**22 Кредити и побарувања - продолжува**  
**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 2022		претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<b>Нефинансиски друштва</b>				
побарувања по главница	48,988	884,009	53,244	933,675
побарувања врз основа на камати	6,860		7,729	
<b>Држава</b>				
побарувања по главница	15,211		1,430	-
побарувања врз основа на камати			-	-
<b>Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата</b>				
побарувања по главница		8,858	-	5,175
побарувања врз основа на камати	48		29	-
<b>Финансиски друштва, освен банки</b>				
побарувања по главница			-	-
побарувања врз основа на камати			-	-
<b>Домаќинства</b>				
побарувања по главница				
станбени кредити	-	61,603	7,077	59,708
потрошувачки кредити	7,000	530,992	100,933	662,239
автомобилски кредити			-	-
хипотекарни кредити		171,561	-	-
кредитни картички	28,935	-	42,020	-
други кредити	62	18,635	3,066	10,112
побарувања врз основа на камати	4,595		5,344	
<b>Нерезиденти, освен банки</b>				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	8,720	(8,720)	20,750	(20,750)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста</b>	<b>120,419</b>	<b>1,666,938</b>	<b>241,622</b>	<b>1,650,159</b>
(Исправка на вредноста)			(7,256)	(123,371)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>120,419</b>	<b>1,666,938</b>	<b>234,366</b>	<b>1,526,788</b>

	тековна година 2022				претходна година 2021			
	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								
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари				130,627				115,369
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				170				15,258
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)								-
<b>Состојба на 31 декември</b>				<b>130,797</b>				<b>130,627</b>



**22 Кредити и побарувања - продолжува**  
**22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти - продолжува**

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

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	41,755	37,638
државни хартии од вредност		0
државни безусловни гаранции		0
банкарски гаранции		0
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување		0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)		0
Гаранции од физички лица		0
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	221,657	198,215
имот за вршење дејност	230,180	116,545
Залог на подвижен имот	77,680	84,162
Останати видови обезбедување	740,180	815,370
Необезбедени	345,108	509,225
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>1,656,560</b>	<b>1,761,155</b>

**23 Вложувања во хартии од вредност**  
**23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба**

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

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Должнички хартии од вредност</i>			
Благајнички записи		-	-
Државни записи		49,991	219,062
Останати инструменти на пазарот на пари		-	-
Обврзници издадени од државата		301,601	321,868
Корпоративни обврзници		-	-
Останати должнички инструменти		-	-
		<b>351,592</b>	<b>540,930</b>
<i>Котирани</i>			
Котирани		-	-
Некотирани		351,592	540,930
<i>Сопственички инструменти</i>			
<i>Сопственички инструменти издадени од банки</i>			
Сопственички инструменти издадени од банки		-	-
Останати сопственички инструменти		-	-
		-	-
<i>Котирани</i>			
Котирани		-	-
Некотирани		-	-
		-	-
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба</b>		<b>351,592</b>	<b>540,930</b>

	<i>тековна година 2022</i>				<i>претходна година 2021</i>			
	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								
<i>Движење на исправката на вредноста</i>								
Состојба на 1 јануари				-				-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0			-				-
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	0			-	0			-

## **23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)**

### **23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)**

Државните обврзници издадени од Министерството за финансии во Република Северна Македонија се состојат од:

- Државни обврзници ДО 2015/22-0630 дк, издадени на 25.06.2015 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 2.02% (2021: 4%), кои со состојба на ден 31 декември 2022, изнесуваат 69,408 илјади денари
- Државни обврзници ДО 2017/16-0632 дк, издадени на 08.06.2017 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 2,565% (2021: 3,8%), кои со состојба на ден 31 декември 2022, изнесуваат 41,793 илјади денари
- Државни обврзници ДО 2018/23-1048 дк, издадени на 16.10.2018 година, со рок на доспевање од 30 години и годишна каматна стапка од 4,05% (2021: 4,5%) , кои со состојба на ден 31 декември 2022, изнесуваат 13,724 илјади денари
- Државни обврзници ДО 2020/04-0450 дк, издадени на 30.04.2020 година, со рок на доспевање од 30 години и годишна каматна стапка од 4,08% (2021: 4,0%) , кои со состојба на ден 31 декември 2022, изнесуваат 20,272 илјади денари
- Државни обврзници ДО 2019/01-0119, издадени на 26.02.2019 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 3,11%, кои со состојба на ден 31 декември 2022, изнесуваат 82,786 илјади денари
- Државни обврзници ДО 2019/04а-0234, издадени на 26.03.2019 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 3,11%, кои со состојба на ден 31 декември 2022, изнесуваат 44,498 илјади денари
- Државни обврзници ДО 2019/12-0934, издадени на 17.09.2019 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 3,11%, кои со состојба на ден 31 декември 2022, изнесуваат 29,697 илјади денари;



**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 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-

**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 2022	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
претходна година 2021	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

## 25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Побарувања од купувачите	204	295
Однапред платени трошоци	6,348	3,632
Пресметани одложени приходи		
Побарувања за провизии и надомести	3,094	3,232
Побарувања од вработените	6	6
Аванси за нематеријални средства		-
Аванси за недвижности и опрема		
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)		
залиха на материјал	1,650	1,650
нумизматика	148	148
побарувања по плаќања во име на комитенти	5,113	4,269
операции со кредитни картички	9,748	9,141
антиципативна камата		-
побарувања во пресметка	-	-
останато		
<b>Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста</b>	<b>26,311</b>	<b>22,373</b>
(Исправка на вредноста)		(4,915)
<b>Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста</b>	<b>26,311</b>	<b>17,458</b>

	тековна година 2022				претходна година 2021			
	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				4,915				16,729
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				11,259				6,905
Трансфер во:				(4,457)				(18,719)
- 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)								
<b>Состојба на 31 декември</b>				<b>11,717</b>				<b>4,915</b>

## 26 Заложени средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други клиенти	-	-
Останати побарувања	-	-
<b>Вкупно заложени средства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Банката во текот на 2022 и 2021 година нема заложени средства.

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања**

<i>во илјади денари</i>	Земјипште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
<b>Почетна сметководствена вредност</b>						
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	13,645	4,927	1,859	6,937	568	27,936
преземени во текот на годината		2,718		3,165	767	6,650
(продадени во текот на годината)	(9,030)	(1,537)	-	-	-	(10,567)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	<b>4,615</b>	<b>6,108</b>	<b>1,859</b>	<b>10,102</b>	<b>1,335</b>	<b>24,019</b>
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	4,615	6,108	1,859	10,102	1,335	24,019
преземени во текот на годината		13,025		43,582	798	57,405
(продадени во текот на годината)	(4,615)	(16,414)	-	(50,520)	(568)	(72,117)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	<b>-</b>	<b>2,719</b>	<b>1,859</b>	<b>3,164</b>	<b>1,565</b>	<b>9,307</b>
<b>Оштетување</b>						
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	12,722	2,585	1,859	2,775	228	20,169
загуба поради оштетување во текот на годината	923	1,222		2,020	271	4,436
(продадени во текот на годината)	(9,030)	(1,229)	-	-	-	(10,259)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	<b>4,615</b>	<b>2,578</b>	<b>1,859</b>	<b>4,795</b>	<b>499</b>	<b>14,346</b>
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	4,615	2,578	1,859	4,795	499	14,346
загуба поради оштетување во текот на годината		3,148		10,737	312	14,197
(продадени во текот на годината)	(4,615)	(4,639)	-	(14,265)	(345)	(23,864)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	<b>-</b>	<b>1,087</b>	<b>1,859</b>	<b>1,267</b>	<b>466</b>	<b>4,679</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>						
на 1 јануари 2021 (претходна година)	923	2,342	-	4,162	340	7,767
на 31 декември 2021 (претходна година)	-	<b>3,530</b>	-	<b>5,307</b>	<b>836</b>	<b>9,673</b>
на 31 декември 2022 (тековна година)	-	<b>1,632</b>	-	<b>1,897</b>	<b>1,099</b>	<b>4,628</b>

Со состојба на 31 декември 2022 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сегашна сметководствена вредност од 4,628 илјади денари .



Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

28 Нематеријални средства

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

**Набавна вредност**

Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)  
зголемувања преку нови набавки  
зголемувања преку интерен развој  
зголемувања преку деловни комбинации  
(отуѓување и расходување)  
(отуѓувања преку деловни комбинации)  
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за  
продажба)  
пренос од нетековни средства кои се чуваат за  
продажба

**Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)  
зголемувања преку нови набавки  
зголемувања преку интерен развој  
зголемувања преку деловни комбинации  
(отуѓување и расходување)  
(отуѓувања преку деловни комбинации)  
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за  
продажба)  
пренос од нетековни средства кои се чуваат за  
продажба

**Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)**

**Амортизација и оштетување**

Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)  
амортизација за годината  
загуба поради оштетување во текот на годината  
(ослободување на загубата поради оштетување  
во текот на годината)  
(отуѓување и расходување)

**Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)  
амортизација за годината  
загуба поради оштетување во текот на годината  
(ослободување на загубата поради оштетување  
во текот на годината)  
(отуѓување и расходување)

**Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)**

**Сегашна сметководствена вредност**

на 1 јануари 2020 (претходна година)  
на 31 декември 2021 (претходна година)  
на 31 декември 2022 (тековна година)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	92,392	-	5,375	3,046	-	-	100,813
зголемувања преку нови набавки	-	4,835	-	835	-	-	-	5,670
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	(1,761)	-	-	(1,761)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	-	<b>97,227</b>	-	<b>6,210</b>	<b>1,285</b>	-	-	<b>104,722</b>
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	97,227	-	6,210	1,285	-	-	104,722
зголемувања преку нови набавки	-	5,174	-	2,283	-	-	-	7,457
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	(1,285)	-	-	(1,285)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	-	<b>102,401</b>	-	<b>8,493</b>	-	-	-	<b>110,894</b>
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	65,263	-	3,974	-	-	-	69,237
амортизација за годината	-	4,746	-	349	-	-	-	5,095
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	-	<b>70,009</b>	-	<b>4,323</b>	-	-	-	<b>74,332</b>
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	70,009	-	4,323	-	-	-	74,332
амортизација за годината	-	5,065	-	442	-	-	-	5,507
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	-	<b>75,074</b>	-	<b>4,765</b>	-	-	-	<b>79,839</b>
на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	27,129	-	1,401	3,046	-	-	31,576
на 31 декември 2021 (претходна година)	-	27,218	-	1,887	1,285	-	-	30,390
на 31 декември 2022 (тековна година)	-	27,327	-	3,728	-	-	-	31,055

Капитал Банка АД, Скопје  
 Белешки кон финансиските извештаи  
 за годината која завршува на 31 декември 2022 година

*во илјади денари*

Сегашна сметководствена вредност на:  
 на 31 декември 2021 (претходна година)  
 на 31 декември 2022 (тековна година)

Ингерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други ингерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

**29 Недвижности и опрема (продолжува)**

**A Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)**

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земено под закуп	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>									
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	-	3,482	30,755	4,372	1,266	-	8,675	48,550
зголемувања	-	-	-	1,324	414	216	2,969	-	4,923
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	-	-	<b>3,482</b>	<b>32,079</b>	<b>4,786</b>	<b>1,482</b>	<b>2,969</b>	<b>8,675</b>	<b>53,473</b>
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	-	3,482	32,079	4,786	1,482	2,969	8,675	53,473
зголемувања	-	-	3,888	378	76	83	-	-	4,425
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	(369)	-	-	-	(2,969)	-	(3,338)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	-	-	<b>7,001</b>	<b>32,457</b>	<b>4,862</b>	<b>1,565</b>	-	<b>8,675</b>	<b>54,560</b>

Со состојба на 31 декември 2022 и 2021 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**29 Недвижности и опрема (продолжува)**

<b>Амортизација и оштетување</b>									
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	-	1,767	26,086	4,158	668	-	7,809	40,488
амортизација за годината	-	-	779	2,006	94	63	-	777	3,719
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	-	-	<b>2,546</b>	<b>28,092</b>	<b>4,252</b>	<b>731</b>	-	<b>8,586</b>	<b>44,207</b>
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)			2,546	28,092	4,252	731		8,586	44,207
амортизација за годината			1,036	2,059	152	86		31	3,364
загуба поради оштетување во текот на годината			-	-	-	-		-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)			-	-	-	-		-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	-	-	<b>3,582</b>	<b>30,151</b>	<b>4,404</b>	<b>817</b>	-	<b>8,617</b>	<b>47,571</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>									
на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	-	1,715	4,669	214	598	-	866	8,062
на 31 декември 2021 (претходна година)	-	-	<b>936</b>	<b>3,987</b>	<b>534</b>	<b>751</b>	<b>2,969</b>	<b>89</b>	<b>9,266</b>
на 31 декември 2022 (тековна година)	-	-	<b>3,419</b>	<b>2,306</b>	<b>458</b>	<b>748</b>	-	<b>58</b>	<b>6,989</b>

Капитал Банка АД, Скопје  
 Белешки кон финансиските извештаи  
 за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**Б Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата 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 2021 (претходна година)  
 на 31 декември 2022 (тековна година)

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

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2022 година

**30 Тековни и одложени даночни средства и обврски**

**30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски**

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	692
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

**30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

**A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

во илјади денари	тековна година 2022			претходна година 2021		
	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	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех</b>	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	1,295	1,295	-	3,326	3,326
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот</b>	-	1,295	1,295	-	3,326	3,326
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	1,295	1,295	-	3,326	3,326

**B Непризнаени одложени даночни средства**

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
<b>Вкупно непризнаени одложени даночни средства</b>	-	-

**30 Тековни и одложени даночни средства и обврски - продолжение**  
**30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски - продолжение**

**В Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината**

во илјади денари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
<b>претходна година 2021</b>				
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	(3,329)	-	-	(3,329)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	<b>(3,329)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,329)</b>
<b>тековна година 2022</b>				
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	(3,329)	-	2,034	(1,295)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	<b>(3,329)</b>	<b>-</b>	<b>2,034</b>	<b>(1,295)</b>

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

#### А Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
<b>Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба</b>	-	-

#### Б Група за отуѓување

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
<i>Вкупно група на средства за отуѓување</i>	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
<i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	-	-

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

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-



### 32 Обврски за тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<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	-	-
	-	-
<b>Вкупно обврски за тргување</b>	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	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>	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 34 Депозити

#### 34.1 Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
домашни банки	800	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно депозити на банки</b>	<b>800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**34 Депозити - продолжение**  
**34.2 Депозити на други комитенти**

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2022		претходна година 2021	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва			
Тековни сметки	252,199	251,839	
Депозити по видување	18	18	
Орочени депозити	6	2,006	6,203
Ограничени депозити		4,500	4,500
Останати депозити			
Обврски врз основа на камати за депозити	5	435	
	<b>252,228</b>	<b>254,298</b>	<b>10,703</b>
Држава			
Тековни сметки	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-
Останати депозити	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-
	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата			
Тековни сметки	736	2,344	-
Депозити по видување	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-
Останати депозити	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-
	<b>736</b>	<b>2,344</b>	-

### 34 Депозити - продолжение

#### 34.2 Депозити на други комитенти

Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	488		452	-
Депозити по видување			-	-
Орочени депозити	495,325	29,173	761,360	57,989
Ограничени депозити			-	-
Останати депозити			-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1,690		2,752	-
	<b>497,503</b>	<b>29,173</b>	<b>764,564</b>	<b>57,989</b>
Домаќинства				
Тековни сметки	130,598		144,567	-
Депозити по видување	2		2	-
Орочени депозити	495,749	424,560	495,641	663,833
Ограничени депозити			-	4,414
Останати депозити			-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4,629		5,657	-
	<b>630,978</b>	<b>424,560</b>	<b>645,867</b>	<b>668,247</b>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	30,150		74,989	-
Депозити по видување				-
Орочени депозити	215	15,373	216	15,407
Ограничени депозити	541		512	-
Останати депозити			-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	7		7	-
	<b>30,913</b>	<b>15,373</b>	<b>75,724</b>	<b>15,407</b>
Тековна достасаност	<b>275,823</b>	<b>(275,823)</b>	<b>523,398</b>	<b>(523,397)</b>
<b>Вкупно депозити на други комитенти</b>	<b>1,688,181</b>	<b>197,783</b>	<b>2,266,195</b>	<b>228,949</b>

**35 Издадени должнички хартии од вредност**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
<b>Вкупно издадени должнички хартии од вредност</b>	-	-

### 36 Обврски по кредити

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

	во илјади денари			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<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				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-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	-	-	-	-
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	-	-	-	-

**36 Обврски по кредити - продолжение**

**Б Обврски по кредити според кредитодавателот**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
ХАЛК БАНКА ад Скопје	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>странски извори:</i>				
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	-	-	-	-



### 37 Субординирани обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Обврски по субординирани депозити</i> (наведете ги поединечно):		
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно):		
Alfa Finance Holding	-	97,864
_____		
_____		
_____		
Обврски врз основа на камати	-	478
	-	<b>98,342</b>
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно):		
Alfa Bond EAD	-	47,813
Друштво за внатрешна и надворешна трговија	-	1,542
ЕКСИМ-Комерц Наташа и Владимир ДОО	-	
Отворен инвестициски фонд КБ - Публикум - Балансиран	-	3,085
КБ Публикум обврзници ОФ - отворен инвестициски фонд	-	3,085
ИЛИРИКА кеш фонд - Отворен инвестициски фонд	6,169	6,169
Обврски врз основа на камати	194	2,095
	<b>6,363</b>	<b>63,789</b>
Откупиливи приоритетни акции	-	-
<b>Вкупно субординирани обврски</b>	<b>6,363</b>	<b>162,131</b>

На 31.12.2022 година Банката има субординирани обврски по основ на издадена корпоративна обврзница во износ од ЕУР 100,000.

Долгорочните должнички хартии од вредност (корпоративна обврзница) се издадени по пат на приватна понуда во износ од ЕУР 1,000,000. Рок на доспевање на обврзницата е 7 години од датумот на упис во Централниот депозитар на хартии од вредност и каматна стапка од 7% годишно.

Во март 2018 година Банката склучи договор за субординиран заем со матичното претпријатие Алфа Финанс Холдинг АД Софија со рок на враќање од 8 години од датумот на префрлање на средствата и каматна стапка од 2.95% годишно. Овие средства на 31.12.2019 изнесуваат ЕУР 1.000.000. На 23.06.2021 година се склучи нов договор за субординиран заем со Алфа Финанс Холдинг на износ од ЕУР 1.000.000 со рок на враќање од 8 години од датумот на префрлање на средствата и каматна стапка од 2.95% годишно. На Собранието на акционери одржано на 30.12.2021, Алфа Финанс Холдинг се откажа од дел од субординираниот заем на износ од 412.000 ЕУР. Со тоа состојбата на субординираниот заем на 31.12.2021 изнесува 1.588.000 ЕУР. На 05.12.2022 беа вратени целосно субординираниот заем од матичното претпријатие Алфа Финанс Холдинг на износ од 1.588.000 еур, и дел од корпоративната обврзница на износ од 900.000 еур. Со ова состојбата на 31.12.2022 е следна Субординиран заеме е 0,00 ЕУР а корпоративна обврзница е 100.000 еур.

Овие средства ги исполнуваат условите да бидат вклучени во сопствените средства на Банката.

**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 2021 (претходна година)	(2,645)	-	-	-	-	-	(2,645)
дополнителни резервирања во текот на годината	11,030	-	-	-	-	-	11,030
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(9,759)	-	-	-	-	-	(9,759)
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	<b>(1,374)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,374)</b>
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	(1,374)	-	-	-	-	-	(1,374)
дополнителни резервирања во текот на годината	6,513	-	-	-	-	-	6,513
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(6,685)	-	-	-	-	-	(6,685)
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	<b>(1,546)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,546)</b>

### 39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Обврски кон добавувачите	2,365	2,523
Добиени аванси		
Обврски за провизиите и надоместите		55
Пресметани трошоци		
Разграничени приходи од претходна година		
Краткорочни обврски кон вработените		
Краткорочни обврски за користите на вработените		
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)		
<i>обврски за даноци и придонеси</i>	12,201	845
<i>обврски во пресметка кредитни картички</i>	30	30
<i>обврски во пресметка по кредити</i>	13,123	14,570
<i>плаќања по наплата од странство</i>	62	130
<i>обврски во пресметка по други основи</i>	8,234	1,790
<i>останато</i>	61	47
<b>Вкупно останати обврски</b>	<b>36,076</b>	<b>19,990</b>

#### 40 Запишан капитал

Со состојба на 31 декември 2022 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 598.217 илјади денари (2021: 438,540 илјади денари) и истиот се состои од 54,560 (2021: 39,996) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 10.965 денари (2021: 10,965 денари). Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на глас на Собранието на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2022: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса.

#### 40 Запишан капитал

##### A Запишан капитал

	<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во илјади денари</i>	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
Состојба на 1 јануари - целосно платени	10,965	-	39,996	28,742	-	-	438,540	438,540
Запишани акции во текот на годината	10,965	-	14,564	11,254	-	-	159,677	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
покривање на акумулирана загуба	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември - целосно платени</b>	<b>21,930</b>	-	<b>54,560</b>	<b>39,996</b>	-	-	<b>598,217</b>	<b>438,540</b>

#### 40 Запишан капитал - продолжение

##### Б Дивиденди

##### Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на банката

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2022	2021
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2022	2021
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

**Б.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
	2022	2021
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2022	2021
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
	2022	2021	2022	2021
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Alfa Finance Holding, Bulgaria	593,251	433,606	99.17%	98.87%
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>593,251</b>	<b>433,606</b>	<b>99.17%</b>	<b>98.87%</b>

\* По денот на изготвување на билансот на состојба нема предложени дивиденди од Надзорниот одбор на Банката

#### 41 Заработка по акција

##### А Основна заработка по акција

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	10,652	2,391
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поодделно)		
	-	-
<b>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</b>	<b>10,652</b>	<b>2,391</b>

	број на акции	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	54,560	39,996
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поодделно)		
	-	-
<b>Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември</b>	<b>54,560</b>	<b>39,996</b>
<b>Основна заработка по акција (во денари)</b>	<b>195</b>	<b>60</b>

##### Б Разводната заработка по акција

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	10,652	2,391
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете поодделно)		
	-	-
<b>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</b>	<b>10,652</b>	<b>2,391</b>

	број на акции	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	39,996	28,742
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)		
издавање на акции	14,564	11,254
<b>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември</b>	<b>54,560</b>	<b>39,996</b>
<b>Разводната заработка по акција (во денари)</b>	<b>195</b>	<b>60</b>

#### 42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

##### 42.1 Потенцијални обврски

*Потенцијални обврски*

Потенцијалните обврски на Банката во најголем дел се резултат на вонбилансната евиденција на неискористени кредитни лимити и изложеност по гаранции. Износот од 18,578 илјади денари (2021: 19,964 илјади денари) претставува неискористен лимит по кредитни картички додека износот од 1,272 илјади денари (2021: 1,615 илјади денари) претставува неискористен лимит по одобрени кредитни линии на правни лица.

На 31 декември 2022 година износот на отповикливи потенцијални обврски е 1,272 илјади денари (2021: 1,615 илјади денари),

**42 Потенцијални обврски и потенцијални средства**

**42.1 Потенцијални обврски**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Платежни непокриени гаранции		
во денари	34,890	44,474
во странска валута		8,628
во денари со валутна клаузула	27,795	27,855
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	2,279	2,253
во странска валута		-
во денари со валутна клаузула	15,706	15,740
Непокриени акредитиви		
во денари		-
во странска валута		-
во денари со валутна клаузула		-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	3,879	3,157
Неискористени лимити на кредитни картички	18,578	19,694
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	1,272	1,615
Издадени покриени гаранции	38,326	40,823
Покриени акредитиви		-
Останати потенцијални обврски	-	-
<b>Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва</b>	<b>142,725</b>	<b>164,239</b>
(Посебна резерва)	(1,546)	(1,374)
<b>Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва</b>	<b>141,179</b>	<b>162,865</b>



## 42 Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)

### 42.1 Потенцијални обврски (продолжува)

#### *Судски спорови*

Со состојба на 31 декември 2022 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 167,587 илјади денари (2021: 96,173 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи според раководството и 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. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

#### *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 какви било 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

#### 42 Потенцијални обврски и потенцијални средства - продолжение

#### 42.2 Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
-	-

**43 Работи во име и за сметка на трети лица**

	во илјади денари					
	тековна година 2022			претходна година 2021		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	7,355	-	7,355	7,355	-	7,355
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	404	-	404	404	-	404
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	7,355	(7,355)	-	7,355	(7,355)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	404	(404)	-	404	(404)
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>7,759</b>	<b>7,759</b>	<b>-</b>	<b>7,759</b>	<b>7,759</b>	<b>-</b>

#### **44. Трансакции со поврзани страни**

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

Салдата и обемот на трансакции со поврзаните страни и клучниот раководен кадар на Банката и со нив поврзаните страни со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2022 и 2021 година, се како што следува:

**44 Трансакции со поврзаните страни**

**A Биланс на состојба**

во илјади денари

**Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)**

**Средства**

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	1.747	-	1.747
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	9	18.907	18.916
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	(7)	(19)	(26)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>1.749</b>	<b>18.888</b>	<b>20.637</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	2	-	-	2.566	51.722	54.290
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	29	-	29
<b>Вкупно</b>	<b>2</b>	-	-	<b>2.595</b>	<b>51.722</b>	<b>54.319</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	646	2.400	3.046
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>646</b>	<b>2.400</b>	<b>3.046</b>
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции	-	-	-	646	2.400	3.046
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>646</b>	<b>2.400</b>	<b>3.046</b>

**44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение**

**A Биланс на состојба - продолжение**

во илјади денари

**Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)**

**Средства**

Тековни сметки

Средства за тргување

Кредити и побарувања

хипотекарни кредити

потрошувачки кредити

побарувања по финансиски лизинг

побарувања по факторинг и форфетирање

останати кредити и побарувања

Вложувања во хартиите од вредност

(Исправка на вредноста)

Останати средства

**Вкупно**

**Обврски**

Обврски за тргување

Депозити

Издадени хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Останати обврски

**Вкупно**

**Потенцијални обврски**

Издадени гаранции

Издадени акредитиви

Останати потенцијални обврски

(Посебна резерва)

**Вкупно**

**Потенцијални средства**

Примени гаранции

Останати потенцијални средства

**Вкупно**

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)						
<b>Средства</b>						
Тековни сметки	-	-	-	-	94	94
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	138	23,769	23,908
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(2)	(349)	(351)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>136</b>	<b>23,514</b>	<b>23,651</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	864	-	-	1,319	38,902	41,085
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	98,342	-	-	-	49,263	147,605
Останати обврски	-	-	-	-	12	12
<b>Вкупно</b>	<b>99,206</b>	-	-	<b>1,319</b>	<b>88,177</b>	<b>188,702</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции	-	-	-	-	16,085	16,085
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	333	135	468
(Посебна резерва)	-	-	-	(2)	(47)	(49)
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>331</b>	<b>16,173</b>	<b>16,504</b>
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	-

**44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение**

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

во илјади денари

**Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)**

**Приходи**

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи од камата	-	-	-	83	1.366	1.449
Приходи од провизии и надомести	27	-	-	39	5.356	5.422
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122</b>	<b>6.722</b>	<b>6.871</b>

**Расходи**

Расходи за камата	3.556	-	-	-	3.105	6.661
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	4.132	4.132
Останати расходи	-	-	-	122	-	122
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>3.556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122</b>	<b>7.237</b>	<b>10.915</b>

#### 44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

##### Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни - продолжение

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>						
<b>Приходи</b>						
Приходи од камата	-	-	-	10	3,565	3,575
Приходи од провизии и надомести	39	-	-	32	5,443	5,514
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	3	5,305	5,308
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>14,314</b>	<b>14,396</b>
<b>Расходи</b>						
Расходи за камата	2,744	-	-	17	3,581	6,342
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	1	3,543	3,544
Останати расходи	-	-	-	13	494	507
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>2,744</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>7,617</b>	<b>10,392</b>

#### 44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

##### **B Надомести на раководниот кадар на банката**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Краткорочни користи за вработените	16,483	16,254
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	2,425	1,214
<b>Вкупно</b>	<b>18,908</b>	<b>17,468</b>



45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

	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
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

	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
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

во илјади денари

Вредност на имотот даден под оперативен наем:

состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

**Вкупно**

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	-	-

**45 Наеми - продолжение**

**Б Наемател**

**Б.1 Обврски по финансиски наеми**

*во илјади денари*

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

**45 Наеми - продолжение**

**Б Наемател - продолжение**

**Б.1 Обврски по финансиски наеми - продолжение**

во илјади денари

Вредност на имотот земен под финансиски наем:

**Набавна вредност**

Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

**Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

**Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)**

**Акумулирана амортизација и оштетување**

Состојба на 1 јануари 2021 (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 2021 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2022 (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 2022 (тековна година)**

**Сегашна сметководствена вредност**

на 1 јануари 2021 (претходна година)

на 31 декември 2021 (претходна година)

на 31 декември 2022 (тековна година)

	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:							
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Акумулирана амортизација и оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2021 (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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2022 (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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2021 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2022 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

#### 45 Наеми - продолжува

##### Б Наемател - продолжение

##### Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>				
Обврски по неотповикливи наеми	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>				
Обврски по неотповикливи наеми	2,556	2,556	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>2,556</b>	<b>2,556</b>	-	-

**46 Плаќања врз основа на акции**

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2022		претходна година 2021	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
<b>Состојба на 1 јануари</b>	-	-	-	-
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	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-	-	-

**47 Настани по датумот на известување**

Во периодот од 31 декември 2022 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема позначајни настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

## Прилог 1: Годишна сметка на Капитал банка АД Скопје за 2022 година

ЕМБС: 05111056

Целосно име: КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје

Вид на работа: 570

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2022

Листа на прикачени документи:

Финансиски извештаи

**Биланс на состојба**

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
140	-- АКТИВА:Парични средства и парични еквиваленти	731.237.365,00			439.642.171,00
141	-- Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	67.884.853,00			55.867.606,00
142	-- Благајнички записи	67.952.853,00			55.867.606,00
144	-- Исправка на вредноста	68.000,00			
145	-- Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)	22.957,00			
146	-- Кредити	22.980,00			
149	-- Исправка на вредноста	23,00			
150	-- Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	1.761.155.081,00			1.656.560.295,00
151	-- Кредити	1.885.162.752,00			1.786.260.445,00
152	-- Останати побарувања	19.042.891,00			16.388.138,00
153	-- Исправка на вредноста	143.050.562,00			146.088.288,00
154	-- Должнички хартии од вредност(155+156+157-158)	540.929.618,00			351.592.084,00
156	-- Државни хартии од вредност	541.474.774,00			351.592.084,00
158	-- Исправка на вредноста	545.156,00			
169	-- Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	30.389.743,00			31.055.463,00
172	-- Концесии, патенти, лиценци,заштитни знаци и слични права	1.886.585,00			3.727.843,00

<b>174</b>	-- Останати нематеријални средства	28.503.158,00		27.327.620,00
<b>175</b>	-- Материјални средства (176+177+178)	9.266.390,00		6.988.623,00
<b>177</b>	-- Недвижности и опрема	8.427.122,00		6.183.078,00
<b>178</b>	-- Останати материјални средства	839.268,00		805.545,00
<b>179</b>	-- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	24.185.608,00		12.867.607,00
<b>184</b>	-- Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	9.673.198,00		4.628.383,00
<b>188</b>	-- Побарувања за данок на добивка	692.474,00		
<b>191</b>	-- Останати побарувања	18.737.595,00		19.958.690,00
<b>192</b>	-- Исправка на вредноста	4.917.659,00		11.719.466,00
<b>193</b>	-- Одложени приходи и однапред платени трошоци	3.638.068,00		6.354.212,00
<b>194</b>	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154 +159+160+163+166+169+175+179+193)	3.168.709.683,00		2.560.928.061,00
<b>195</b>	-- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	2.681.964.549,00		1.932.045.634,00
<b>196</b>	-- Обврски кон банки (197+198+199+200+201)			799.995,00
<b>198</b>	-- Депозити			799.995,00
<b>202</b>	-- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	2.495.143.074,00		1.885.964.547,00
<b>203</b>	-- Трансакциски сметки	474.704.531,00		414.712.526,00
<b>204</b>	-- Депозити	2.011.524.653,00		1.462.447.448,00
<b>205</b>	-- Ограничени депозити	8.913.890,00		8.804.573,00
<b>213</b>	-- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	23.316.029,00		37.372.208,00
<b>219</b>	-- Одложени даночни обврски	3.325.755,00		1.295.472,00
<b>221</b>	-- Останати обврски	19.990.274,00		36.076.736,00
<b>223</b>	-- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	1.374.104,00		1.545.704,00
<b>224</b>	-- Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	1.374.104,00		1.545.704,00
<b>227</b>	-- Субординирани обврски	162.131.342,00		6.363.180,00
<b>228</b>	-- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236-237+238-239+240)	486.745.134,00		628.882.427,00
<b>229</b>	-- Запишан капитал	438.539.987,00		598.217.039,00
<b>232</b>	-- Резерви (233+234)			2.390.619,00



<b>233</b>	-- Законска и статутарна резерва			2.390.619,00
<b>235</b>	-- Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	45.814.528,00		17.622.742,00
<b>236</b>	-- Добивка за финансиската година	2.390.619,00		10.652.027,00
<b>241</b>	-- ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	3.168.709.683,00		2.560.928.061,00
<b>242</b>	-- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива	12.530.823.939,00		13.057.475.503,00
<b>243</b>	-- Вонбилансна евиденција-пасива	12.530.823.939,00		13.057.475.503,00

### Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
<b>1</b>	-- Приходи од камата	155.405.681,00			141.716.499,00
<b>2</b>	-- Расходи за камата	48.055.242,00			38.910.042,00
<b>3</b>	-- Приходи од провизии и надомести	50.083.124,00			47.522.796,00
<b>4</b>	-- Расходи за провизии и надомести	11.080.657,00			14.769.378,00
<b>8</b>	-- Нето добивка од курсни разлики	4.729.342,00			9.823.856,00
<b>10</b>	-- Останати приходи од дејноста	15.937.416,00			25.799.783,00
<b>11</b>	-- Трошоци за вработените (012+013+014)	58.907.610,00			63.849.401,00
<b>12</b>	-- Плати	37.782.522,00			40.914.211,00
<b>13</b>	-- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	19.213.581,00			20.774.647,00
<b>14</b>	-- Останати користи за вработените	1.911.507,00			2.160.543,00
<b>15</b>	-- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	8.813.224,00			9.243.627,00
<b>16</b>	-- Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	-5.347.347,00			-32.790.859,00
<b>17</b>	-- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	42.015.328,00			54.865.242,00
<b>18</b>	-- Исправка на вредност на активните билансни побарувања	43.284.248,00			54.695.588,00
<b>19</b>	-- Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	-1.268.920,00			169.654,00
<b>22</b>	-- Останати расходи од дејноста	59.117.352,00			63.748.828,00
<b>23</b>	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	3.513.497,00			12.267.275,00

<b>27</b>	-- Добивка пред оданочување (023+025-026)	3.513.497,00			12.267.275,00
<b>29</b>	-- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	1.122.878,00			1.615.248,00
<b>30</b>	-- Добивка за финансиската година (027-029)	2.390.619,00			10.652.027,00
<b>32</b>	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	85,00			89,00
<b>33</b>	-- Број на месеци на работење	12,00			12,00

### Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
<b>609</b>	-- Набавна вредност на софтвер со лиценца	97.226.508,00			102.400.894,00
<b>610</b>	-- Оштетување на софтвер со лиценца	38.224.503,00			38.224.503,00
<b>611</b>	-- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	31.784.010,00			36.848.771,00
<b>612</b>	-- Сегашна вредност на софтвер со лиценца(< или = АОП 174 од БС)	27.217.995,00			27.327.620,00
<b>629</b>	-- Набавна вредност на транспортни средства	3.480.640,00			7.000.945,00
<b>630</b>	-- Акумулирана амортизација на транспортни средства	2.545.301,00			3.581.485,00
<b>632</b>	-- Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	935.339,00			3.419.460,00
<b>633</b>	-- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема )	2.506.467,00			2.506.467,00
<b>635</b>	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на информациска и телекомуникациска опрема	2.506.467,00			2.506.467,00
<b>637</b>	-- Набавна вредност на компјутерска опрема )	16.504.990,00			16.864.025,00
<b>639</b>	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на компјутерска опрема	13.252.445,00			15.059.911,00
<b>640</b>	-- Сегашна вредност на компјутерска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	3.252.545,00			1.804.114,00
<b>641</b>	-- Оригинални уметнички и литературни дела (< од АОП 178 од БС)	320.312,00			320.312,00
<b>645</b>	-- Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	4.729.342,00			9.823.856,00

<b>653</b>	-- Капитални добивки реализирани од продажба на средства	4.516.311,00			16.713.124,00
<b>654</b>	-- Приходи од минати години(< или = на АОП 010 од БУ)	1.327.465,00			672.615,00
<b>657</b>	-- Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ)	1.072.335,00			2.004.931,00
<b>658</b>	-- Расходи за провизии и надомести ( = на АОП 004 од БУ)	11.080.657,00			14.769.378,00
<b>659</b>	-- Премии за осигурување на депозити( < или = на АОП 022 од БУ)	3.843.476,00			3.172.589,00
<b>660</b>	-- Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) ( = на АОП 011 од БУ)	58.907.610,00			63.849.401,00
<b>661</b>	-- Трошоци за плати	56.996.103,00			61.688.858,00
<b>662</b>	-- Придонеси од плати( < или = на АОП 013 од БУ)	15.971.660,00			17.271.990,00
<b>663</b>	-- Даноци од плати( = на АОП 013 од БУ)	3.241.921,00			3.502.657,00
<b>664</b>	-- Надомести за плати ( < или = на АОП 014 од БУ)	258.360,00			444.787,00
<b>665</b>	-- Надомести за вработените врз основа на колективен договор	1.653.147,00			1.715.756,00
<b>666</b>	-- Материјални и слични трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	5.721.244,00			9.004.308,00
<b>667</b>	-- Трошоци за услуги(< или = на АОП 022 од БУ)	36.679.741,00			40.807.391,00
<b>668</b>	-- Премии за осигурување(< или = на АОП 022 од БУ)	1.095.134,00			839.006,00
<b>669</b>	-- Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители(< или = на АОП 022 од БУ)	1.214.032,00			2.424.671,00
<b>670</b>	-- Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ)	353.181,00			732.971,00
<b>671</b>	-- Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ)	2.371.541,00			3.069.397,00
<b>672</b>	-- Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	3.428.422,00			3.587.199,00
<b>673</b>	-- Трошоци од минати години(< или = на АОП 022 од БУ)	1.142.368,00			669.822,00
<b>674</b>	-- Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022 од БУ)	258.813,00			308.049,00
<b>675</b>	-- Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679)(< или = на АОП 022 од БУ)	258.813,00			308.049,00
<b>676</b>	-- Придонеси и членарини на здруженија и комори	178.029,00			178.863,00
<b>679</b>	-- Останато	80.784,00			129.186,00

<b>680</b>	-- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ)	4.863.889,00			503.007,00
<b>683</b>	-- Други трошоци(< или = на АОП 022од БУ)	455.677,00			1.397.152,00
<b>686</b>	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	85,00			89,00

### Структура на приходи по дејности

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
<b>2473</b>	- 64.19 - Друго монетарно посредување				224.862.934,00

Потпишано од:

CVETAN PETRININ

CN=KIBSTrust Issuing Qsig CA G2,  
 OID.2.5.4.97=NTRMK-5529581, OU=KIBSTrust  
 Services, O=KIBS AD Skopje, C=MK  
 KIBSTrust Issuing Qsig CA G2

Изјавувам, под морална, материјална и кривична одговорност, дека податоците во годишната сметка се точни и вистинити.

Податоците од годишната сметка се во постапка на доставување, која ќе заврши со одлука (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар.

## Прилог 2: Годишен извештај за работењето на Капитал банка АД Скопје за 2022 година

2022

КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ



**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО  
НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ 2022**

## Содржина

1) Профил на Банката.....	2
2) Банкарски систем во РМ.....	3
3) Макроекономски показатели.....	4
4) Цели и задачи на деловната политика за 2022 година.....	5
5) Финансиски перформанси.....	6
6) Управување со ризици.....	14
7) Корпоративно банкарство.....	23
8) Работа со население и развој на бизнис и маркетинг активности во 2022.....	25
9) Управување со ликвидноста.....	31
10) Платен промет во земјата и странство.....	32
11) Информациони технологии.....	34
12) Човечки ресурси.....	35
13) Внатрешна ревизија.....	38
14) Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и СППФТ.....	39
15) Извештај за корпоративно управување на Капитал Банка АД Скопје за 2022 година.....	41

## 1. Профил на Банката

Капитал Банка А.Д., Скопје е Акционерско друштво основано со седиште во Република Северна Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Никола Кљусев бр.1, 1000 Скопје, Република Македонија. Основана е како акционерско друштво во 1996 година како Столична Банка Интернешенел Македонија од страна на АКБ Столична Банка Москва, Руска Федерација. Оттогаш па наваму претрпе неколку промени во акционерската структура и име и во 2007 година под новото име Капитал Банка А.Д. Скопје.

Банката во 2000 година прва на пазарот пласираше дебитни и кредитни картички, charge и revolving кредити, инстант кеш кредити, бизнис пакети и ПОС мрежа, како и услуги во полето на опслужување на правни лица во областите на кредитирање, платен промет, издавање гаранции, исплата на плати, електронско банкарство и друго. Од самиот почеток на своето работење Капитал Банка стана синоним за внесување иновации на банкарскиот пазар во земјата, водејќи се од основната цел да понуди високо квалитетна услуга на своите клиенти, ефикасност и транспарентност.

Од 2007 година Капитал Банка станува дел од Alfa Finance Holding, водечка Бугарска групација во полето на финансиски услуги, недвижности, индустриски минерали, извори на чиста и обновлива енергија, активна низ Југоисточна Европа. Оттогаш па натаму, промовира нова структура, иновативен пристап, менаџмент и стратегија на работење.

Банката ги извршува сите банкарски активности согласно член 7 од Законот за банки освен активностите за кои е потребен износ на сопствени средства согласно член 58 од Законот за банки. Капитал банка е банка која врши банкарски работи предвидени со Законот за банките (Сл. Весник на Р.М. бр.67/2007, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15, 190/16 и 7/19 година и Сл. Весник на Р.С.М. 101/19 и 122/21) и Решение бр. 15816 на Гувернерот на НБРМ од 30.04.2013 година. Овие банкарски активности Банката ги извршува преку своите експозитури и еден шалтер на територијата на Македонија.

Позицијата на Капитал банка на пазарот е помеѓу останатите мали банки, со фокус на сегментот на мали и средни претпријатија како и сегментот на населението. Банката ја постигнува својата цел како банка со добар квалитет на услуги, динамична и свртена кон клиентите. Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2022 година се состои од 54.560 обични акции со поединечна номинална вредност од ЕУР 177,71. Сите издадени акции се со право на глас во Собранието на Банката. На 31.12.2022 Капитал Банка има вкупно 3 акционери од кои Алфа Финанс Холдинг Софија, Р. Бугарија претставува мнозински акционер со 99,18% од вкупниот акционерски капитал.

Во 2022 година Собранието на акционери во Мај 2022 година донесе Одлука за зголемување на основната главнина со издавање на обични акции по пат на приватна понуда VI-та (шеста) емисија која беше успешно реализирана .



Со акциите на Банката се тргува на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување на Македонската берза за хартии од вредност АД, Скопје, со симбол ИНТП и ИСИН код (МКИНТП101015).

Банката нема вложувања во подружници и придружни претпријатија.

Деловната мрежа на Банката се состои од 10 (десет) експозитурии 1 шалтер. Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2022 изнесува 90.

## 2. Банкарски систем во РСМ

Во третиот квартал од 2022 година, банкарскиот систем сè уште работи во услови на нагласени ризици поради продолжениот воен конфликт во Украина и инфлациските притисоци и предизвици поврзани со енергетската криза. И во такво окружување, банките се отпорни на надворешните шокови и без видливи негативни ефекти врз нивните биланси. Изворите на средства на банкарскиот систем придонесоа за побрз квартален раст што најмногу произлезе од зголемувањето на депозитите од нефинансиски субјекти, докапитализацијата спроведена кај неколку банки и повисоката добивка од работењето. Во услови на заострување на кредитните услови од страна на банките, пласманите во кредити на нефинансиските субјекти и натаму солидно растат, иако малку забавено (1,8%), со поголем придонес на кредитите на домаќинства, во споредба со зголемувањето на кредитите на претпријатијата. Покрај пласманите во кредити, позначителен раст забележаа и ликвидните средства на банките (пред сè, пласманите во инструментите на Народната банка), по нивното намалување забележано во минатите два квартали од годината

Народната банка и во текот на четвртиот квартал продолжи со постепено нормализирање на монетарната политика за одржување на среднорочната ценовна стабилност, а беше воведена мерка и од макропрudentната политика за јакнење на отпорноста на банкарскиот систем и одржување на финансиската стабилност.

Солвентноста на банкарскиот систем забележа подобрување. Стапката на адекватност на капиталот забележа квартално зголемување за 0,4 п.п., до највисокото ниво за последните десет години, од 17,7%. Подобрата солвентност е резултат на новите емисии на капитални инструменти кај неколку банки при забавен квартален раст на активата пондерирана според ризиците. Над 90% од сопствените средства отпаѓаат на редовниот основен капитал, којшто го претставува најквалитетниот сегмент од регулаторниот капитал на банките.

Ликвидноста на банкарскиот систем забележа подобрување. По два последователни квартали на намалување на ликвидните средства на банките, во третото тримесечје од 2022 година, овие средства забележаа раст од 2,4%.

Во третиот квартал од 2022 година, забави кварталниот раст на нефункционалните кредити, сепак нивното учеството во вкупните кредити се зголеми за минимален 0,1 п.п., до нивото од 3,3%.

Во првите девет месеци од 2022 година, добивката на домашниот банкарски систем и натаму бележи раст, којшто е речиси двојно побавен во споредба со истиот период од претходната година. Зголемената добивка најмногу произлегува од растот на нето каматните приходи и нето-приходите од провизии, како и од пониските трошоци за исправка на вредноста.

Ризиците за целокупниот макроекономски контекст и натаму се изразени и се поврзани претежно со надворешното окружување, а главниот ризик и понатаму претставува неизвесноста поврзана со текот и времетраењето на воениот конфликт помеѓу Русија и Украина и неговото влијание врз цените и економската активност во глобални рамки

### 3. Макроекономски показатели

Поради продолжениот воен конфликт во Украина и енергетската криза којашто е особено нагласена во еврозоната, очекувањата за растот на глобалната економија во 2022 и особено во 2023 се понеповолни во однос на априлските оценки.

Притоа, ризиците околу проекциите за глобалниот раст и натаму се претежно надолни и главно се поврзани со текот и времетраењето на воениот конфликт помеѓу Русија и Украина, и со ризикот за целосен прекин на испораките на гас кон Европа и на испораките на нафта и нафтени деривати за земјите коишто ќе воведат ограничување на цената за руската нафта, но и со ризиците од подолготрајното опстојување на високите нивоа на инфлација, посилното затегнување на глобалните финансиски услови, појавата на нови бранови на ковид19, евентуално послабиот раст на Кина и посилните геополитички фрагментации со одраз врз глобалната трговија и соработка.

Според септемвриските проекции на ЕЦБ, растот на БДП во еврозоната е ревидиран нагоре и се очекува дека ќе изнесува 3,1% во 2022 година, при надолни ревизии за следниот период (во 2023 година се очекува забавување при што би се свел на 0,9% и раст од 1,9% во 2024 година) .

Во однос на еврозоната, како наш главен трговски партнер, во првата половина од годината економската активност продолжи да закрепнува, а пазарот на труд остана силен, при што стапката на невработеност во јуни се задржа на историски најниското ниво од 6,6%.

Светската економија почна да се опоравува од пандемијата, нарушувањата на глобалните синџири на снабдување и од ценовните притисоци, но сега таа е исправена пред нов предизвик – руско-украинската конфликт и енергетската криза.

Инфлацијата во еврозоната и понатаму се зголемува и во август достигна 9,1% на годишна основа, во услови на посилен раст на цените на храната и на базичната инфлација

Најновите оценки за странската каматна стапка ЕУРИБОР со едномесечна рочност се ревидирани нагоре, особено за 2023 година, согласно со пазарните очекувања за позатегната монетарна политика од страна на ЕЦБ во идниот период. Имено, на состанокот во септември, ЕЦБ донесе одлука за зголемување на основните каматни стапки за 0,75 п.п., со најава за нивно натамошно зголемување.

Гледано преку одделните квантитативни показатели за надворешното окружување значајни за македонската економија, најновите оценки за странската ефективна побарувачка за 2022 и 2023 година се ревидирани надолу во однос на априлските проекции, додека кај странската ефективна инфлација се извршени нагорни корекции на оцените за двете години. Од аспект на девизниот курс евро / САД-долар, во моментот се очекува значително поголема апрецијација на САД-доларот во 2022 година и помала депрецијација во 2023 година споредено со априлските оценки.

И натаму движењата и оцените за цените на примарните производи се исклучително променливи и под силно влијание на случувањата поврзани со руско-украинскиот воен конфликт, што создава голема неизвесност околу нивната идна динамика и ефектите врз домашната економија, пред сè на краток рок.

Најновите показатели од домашната економија упатуваат на макроекономска слика којашто главно е во согласност со априлските проекции, но во одделни сегменти видливи се отстапувања, пред сè под влијание на промените во надворешното окружување.

Во однос на движењата во монетарниот сектор, вкупните депозити во јули се зголемија за 0,9% на месечна основа. Зголемувањето е одраз на порастот на депозитите и на претпријатијата и на домаќинствата. Од валутен аспект, зголемување се забележува кај девизните депозити, при стабилно ниво на депозитите во домашна валута (со вклучени депозитни пари). На годишна основа, вкупните депозити во јули 2022 година се повисоки за 2,0%, при проектиран годишен раст за третиот квартал од 4,7%. Вкупните кредити на приватниот сектор во јули забележаа месечен раст од 0,5%. Кредитите на домаќинствата и на претпријатијата имаат подеднаков придонес кон месечната промена. Според валутната структура, раст бележат кредитите во странска валута, при умерен пад на кредитите во домашна валута. На годишна основа, растот на вкупните кредити во јули изнесува 9,7%, при проектиран раст за третиот квартал од 2022 година од 8,8%, според априлската проекција

## 4. Цели и задачи на деловната политика за 2022

Согласно Развојниот план главни стратешки цели на Капитал банка Скопје за периодот 2023 – 2025 година се следните:



- Одржување на вредноста на капиталот и неговото зголемување преку остварување на позитивни резултати;
- Обезбедување на ниво на капиталот адекватно на ризиците на кои е изложена Банката во нејзиното секојдневно функционирање;
- Капитал банка да се развива во независна, приватна банка која работи на поголем дел од територијата на Р.Македонија;
- Капитал банка да се развива во правец што ќе овозможи да го зголеми пазарниот удел меѓу малите банки во Р.Македонија со континуиран и динамичен раст;
- Проширување на портфолиото на услуги кои ги нуди банката преку воведување на нови ИТ решенија и изградба на дигитални платформи за онлајн услуги;
- Проширување на мрежа на експозитури со што ќе се обезбеди присуство на продуктите на Банката на поширока територија на Република Северна Македонија
- Капитал банка да ги зајакнува релациите со постоечките клиенти со фокус на МСП и населението и да обезбеди високо квалитетни банкарски услуги за сите свои клиенти и работа на принцип на еднаков третман на клиентите;
- Зголемување и диверсификација на депозитната база на Банката со фокус на секторот население;
- Одржување на високо ликвидна позиција на Банката;
- Капитал банка во континуитет да го услогласува своето работење со законската регулатива и мерките на монетарната власт и во целост да ги практикува основните банкарски принципи и супервизорски стандарди на работење, притоа користејќи ги примерите од најдобрите меѓународни практики;

## 5. Финансиски перформанси

### БИЛАНС НА УСПЕХ

Деловната 2022 година Банката ја заврши со финансиски резултат добивка од 10,652 илјади денари. На страната на приходите најголемо учество со 60% имаат нето каматните приходи. По нив следат нето приходите од провизии приходи со 19% учество во вкупно остварените приходи. Во вкупните оперативни расходи, трошоците за вработените имаат учество од 47%, додека останатите оперативни расходи заземаат 47% учество во вкупните расходи на Банката.

### Приходи од камати



Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани на крајот на 2022 година изнесуваат 141.716 илјади денари и во споредба со минатата година бележи намалување од 9%. Приходите од камати од кредитно работење имаат учество од 86% во вкупните каматни приходи. Нефинансиски правни лица имаат најголемо учество во вкупните каматни приходи со 55%, додека приходите од камати реализирани од физички лица во 2022 имаат учество од 45% во вкупните каматни приходи. Приходот од наплатените нефункционални камати изнесува 9 % од вкупните каматни приходи.

### **Расходи од камати**

Расходите од камати остварени во 2022 година изнесуваат 38,910 илјади денари и во однос на минатата година бележат намалување од 19%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица од 37% додека учеството на расходите по основ на камати на останатите финансиски друштва изнесува 45%. Каматите по основ субординиран кредит и субординирана обврзница изнесуваат 10% од вкупните расходи по камати.

### **Приходи од провизии и надоместоци**

Приходите и расходите од 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, платен промет во земјата и странство, гаранции, картично работење и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

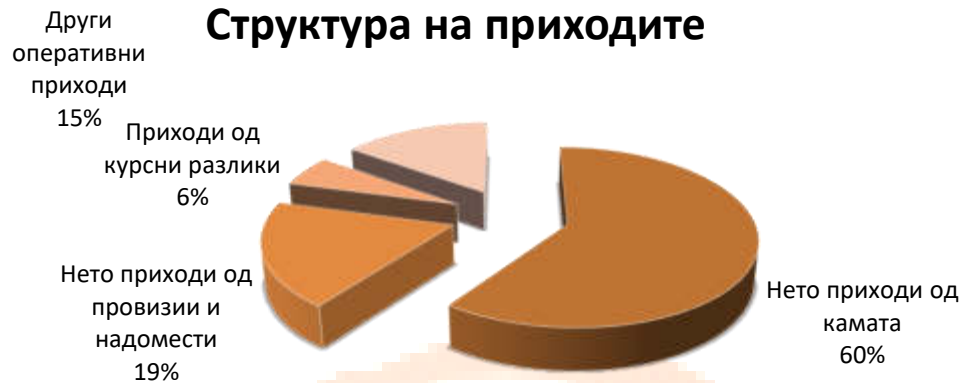
Приходите од провизии и надоместоци на крајот на 2022 година изнесуваат 47,523 илјади денари, и бележат намалување од 5% во однос на претходната година, најголемо намалување има има кај приходите од провизии од нерезиденти

### **Расходи од провизии и надоместоци**

Расходите од провизии и надомести се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признава како расход кога соодветната услуга ќе се добие. Во текот на 2022 година остварени се расходи во вкупен износ од мкд 14,769 илјади и во однос на 2021 година бележат зголемување од 33% како резултат на зголемените трошоци од картично работење.

### **Нето приходи/расходи од курсни разлики**

Банката во 2022 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 9.824 илјади денари и истиот бележи зголемување од 108% во однос на 2021 година.



#### Исправка на вредноста на финансиските средства

Банката своето кредитно портфолио го анализира на месечна основа со цел да ја процени загубата поради оштетување. Врз основа на проценките Банката во текот на 2022 година евидентираше дополнителни исправки на вредност или ослободување на исправките на вредност на финансиските средства. На крајот на 2022 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат дополнителна исправка за годината 54,865 илјади денари, и бележат зголемување од 31% во однос на претходната година

#### Добивка поради оштетување на нефинансиските средства

Банката во 2022 година евидентираше ослободување исправки на вредност на нефинансиските средства во вкупен износ од 32.791 илјади денари како резултат на продажба на преземените нефинансиски средства.

#### Трошоци за вработените

Трошоците за вработените во 2022 година изнесуваат 63,850 илјади денари и бележат зголемување од 8% во однос на 2021 година. Бројот на вработени на крајот на 2022 година изнесува 89 вработени.

#### Амортизација

Вкупниот износ на амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката во 2022 год изнесува 9.244 илјади денари и е зголемено за 5% во однос на 2021 година.

### Оперативни расходи

Оперативните расходи ги опфаќаат трошоците за услуги, материјалните трошоци, маркетинг и административните трошоци, трошоците за ќири и сл. Оперативните расходи на Банката во 2022 бележат зголемување од 8% во однос на минатата година, и истите заклучно со 31.12.2022 година изнесуваат 63.749 илјади денари.



## БИЛАНС НА СОСТОЈБА

### АКТИВА НА БАНКАТА

Активата на Банката на 31.12.2022 изнесува 2.560.928 илјади денари и во однос на 31.12.2021 година бележи намалување од 19% .

МКД'000	2021	2022	Промена 2022/2021 во %
<b>Биланс на состојба</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	799,122	495,510	-38%
Кредити на и побарувања од банки	23	-	-100%
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,761,155	1,656,560	-6%
Вложувања во хартии од вредност	540,930	351,592	-35%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	9,673	4,628	-52%
Недвижности и опрема	9,266	6,989	-25%
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-	0%
Нематеријални средства	30,390	31,055	2%
Останати побарувања	17,458	14,594	-16%
Побарувања за данок на добивка	692	-	-100%
<b>Вкупна актива</b>	<b>3,168,709</b>	<b>2,560,928</b>	<b>-19%</b>
Депозити на банките	-	800	0%
Депозити на други комитенти	2,495,143	1,885,964	-24%
Обврски по кредити	-	-	0%
Посебна резерва	1,374	1,546	13%
Субординирани обврски	162,131	6,364	-96%
Останати обврски	19,990	36,076	80%
Одложени даночни обврски	3,326	1,295	-61%
Обврски за данок на добивка	-	-	0%
<b>Вкупно обврски</b>	<b>2,681,964</b>	<b>1,932,045</b>	<b>-28%</b>
Запишан капитал	438,540	598,217	36%
Останати резерви	45,814	20,014	-56%
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	2,391	10,652	346%
<b>Капитал и резерви</b>	<b>486,745</b>	<b>628,883</b>	<b>29%</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>	<b>3,168,709</b>	<b>2,560,928</b>	<b>-19%</b>

### Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозити по видување кај банките, орочени депозити кај банки со достасаност помала од три месеци, депозити во НБРМ како и високоликвидни хартии од вредност со 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 за управување со краткорочни обврски. Во



вкупната актива на Банката на 31.12.2022 учествуваат со 19% и изнесуваат 495.510 илјади денари. Во однос на претходната година бележат намалување од 38%.

### Кредити и побарувања од други клиенти

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 65% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2022 година изнесуваат 1.656.560 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 53% додека кредитите на физички лица учествуваат со 46%. Кредитното портфолио во 2022 година бележи опаѓање од 6% во однос на претходната година.

### Структура на кредити



### Вложување во хартии од вредност

Банката на 31.12.2022 има вложувања во износ од 351.592 илјади денари. Во однос на претходната година има намалување од 35% како резултат на намалувањето на вложувањата во државни должнички хартии од вредност.



## Останати побарувања

Останатите побарувања се состојат од побарувањата по основ на провизии и надомести за извршени услуги, побарувања од купувачи, дадени аванси и побарувања по други основи. На 31.12.2022 година изнесуваат 14.594 илјади денари и во однос на минатата година бележат намалување од 16%.

## Преземени средства

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2022 година бележат намалување од 52% како резултат на продажба на основните средства превземени по основ на ненаплатени побарувања по кредити и на 31.12.2022 година изнесуваат 4.628 илјади денари.

## Недвижности и опрема

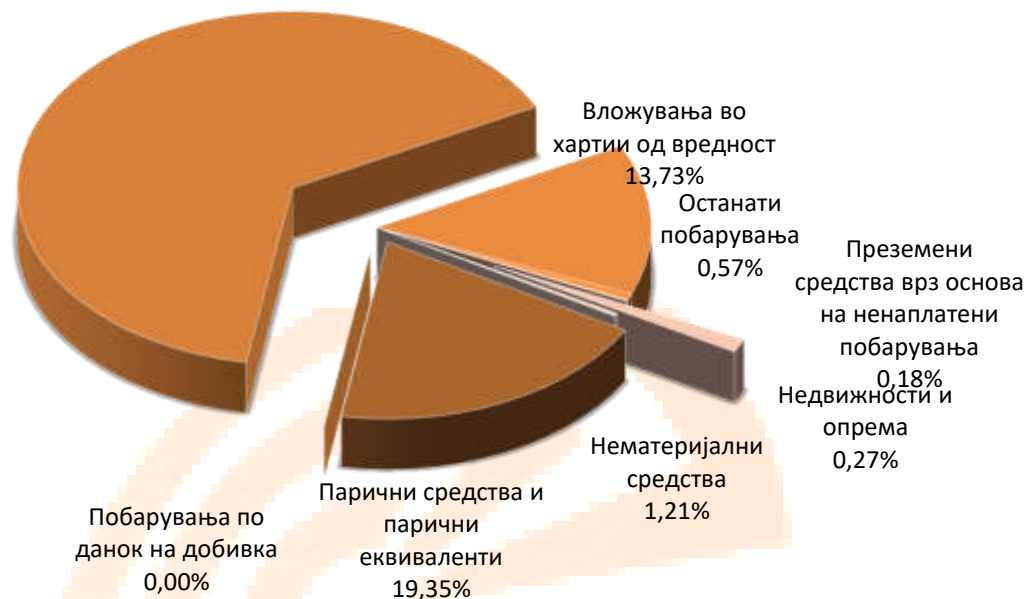
Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2022 година изнесуваат 6.989 илјади денари и бележат намалување од 25% споредбено со претходната година

## Нематеријални средства

Нематеријалните средства на 31.12.2022 година изнесуваат 31.055 илјади денари и бележат зголемување од 2% споредбено со претходната година

## Структура на вкупната актива

Кредити на и побарувања од други комитенти  
64,69%



### ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА

Депозитите се главните извори на финансирање на Банката во 2022 година. Вкупните обврски на Банката на 31.12.2022 година изнесуваат 1.932.045 илјади денари. Во однос на минатата година бележат намалување од 28%.

### Депозити на други комитенти

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2022 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 1.885.964 илјади денари. Во однос на претходната година бележат намалување од 24%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 56% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 28% учество и нефинансиските друштва со 14%.

## Структура на депозити



### Субординирани обврски

Субординираните обврски на Банката вклучуваат субординирана корпоративна обврзница и субординирани кредити од матичното претпријатие на Банката. Субординираните обврски служат за одржување на капитализираноста на Банката согласно барањата на Регулаторот. На 31.12.2022 година Банката има субординирани обврски во износ од 6.364 илјади денари и бележат намалување од 96%.

### Останати обврски

Останатите обврски се состојат од обврски кон добавувачи и обврски по останати основи кои на 31.12.2022 година изнесуваат 36,076 илјади денари.

## 6. Управување со ризици

Капитал Банка во наредниот период ќе продолжи со прудентната политика на управување со ризикот и со реализирање на нејзините основни цели. Банката ќе ги

предвидува сите ризици и ќе управува со нив на најдобар можен начин, кој ќе обезбеди услови за пораст на кредитното портфолио и актива, поефективна алокација на средства и поголема профитабилност, и ќе ги ограничува потенцијалните негативни ефекти врз капиталот и врз финансиските резултати на Банката.

Функцијата на управување со ризиците на Капитал Банка АД Скопје примарно се базира на одржување на стабилен ризичен профил во рамки на утврдениот апетит на ризик на Банката, притоа поддржувајќи стабилен пораст и соодветен квалитет на кредитното портфолио.

Управување со ризиците на Банката е во синтеза со доброто корпоративно управување во насока на заштита на интересот на своите Клиенти и Акционери преку имплементиран интегриран пристап на менаџирање со ризиците.

Банката континуирано управува со ризиците преку нивна навремена идентификација, процена, следење, мониторинг, диверзификација и минимизирање притоа воспоставувајќи прудентен менаџмент на ризици, кој е адаптиран на развојот и динамичниот профил на Банката.

Целата на истиот е одржување на стабилна капитална база и ликвидност преку адаптирање на стратегијата на ризик во стабилни и стресни економски услови притоа имајќи ја во предвид Стратегијата на Банката за управување со ризиците.

Како дел од интегралниот пристап на управување со ризиците е и целта на Банката да се стреми кон усогласување на интерната рамка за управување со ризиците со Регулаторните и Меѓународните стандарди.

Капитал Банка АД Скопје применува сеопфатен систем за управување со ризиците кој е во согласност со природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои ги врши Банката и ги опфаќа кредитниот, ликвидносниот, валутниот, ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, ризик од концентрација на изложеноста на банката, оперативен ризик (вклучувајќи го и правниот ризик), репуџациски ризик и стратегиски ризик.

Управувањето со ризиците во 2022 година беше главно фокусирано на остварување на поставените цели за подобрување на сеопфатната рамка за унапредување на работењето во областа на ризиците.

Приоритетот во управувањето со ризиците за Банката и понатаму останува кредитниот ризик како еден од најзначајните ризици на кои Банката е изложена заради потенцијалниот сигнификантен ефект при материјализација на истиот.

Покрај кредитниот, Банката и понатаму ги следи и останатите ризици кои претставуваат значајни фундаменти во сеопфатната рамка на управување со ризиците.

## **Кредитен ризик**

Во делот на управувањето со кредитниот ризик, фокусот беше во насока на одржување прифатливо ниво на изложеност на кредитниот ризик, покривање на идентификуваните ризици со соодветно ниво на резервации, како и унапредување на функцијата на наплата на пласманите.

Управувањето со кредитниот ризик вклучува постојана анализа на кредитното портфолио на Банката, во поглед на секторската диверзификација и концентрацијата на портфолиото, анализа и оценка на финансиските перформанси на клиентите, следење на редовноста во исполнувањето на обврските и издвојување на задоволително ниво на исправка на вредност и посебна резерва за билансите и вонбилансите побарувања од клиентите по основ на пласманите.

Преку унапредувањето на постоечкиот систем на следење и известување преку редовни интерни извештајни форми, унапредувањето на системот за рано предупредување, како една од главните цели во делот на управување со кредитниот ризик во 2022, беше зајакнувањето на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, пред сè на наплатата на сомнителните и спорни побарувања.

Во рамки на имплементираната солидна рамка за управување со кредитен ризик, Капитал Банка АД Скопје успеа да одржи солидно и разновидно кредитно портфолио во 2022 година. Сериозен фокус на Банката во 2022 година беше постигнување понизок и контролиран коефициент на нефункционални пласмани.

Во однос на кредитниот портфолио во 2022 година споредено со 2021, кредитното портфолио бележи намалување од 14,35%. Бруто вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2022 година изнесува 2.483 мил денари

Оштетувањето на финансиските инструменти кои подлежат на кредитен ризик со состојба 31.12.2022, што подразбира утврдување на исправка на вредноста на активните билансни позиции и посебна резерва на активните вонбилансни позиции е извршено во согласност со регулативата на НБРМ. Оштетувањето и класификацијата на изложеноста на кредитен ризик со состојба 31.12.2022 е извршена на поединечна основа за сите изложености на кредитен ризик на Банката.

Исправката на вредност/посебна резерва на 31.12.2022 година изнесува 144.063 илјади денари, што споредено со износот на исправката на вредност/посебна резерва за истиот период во истиот период во 2021 година (137.603 илјади денари) претставува зголемување за 4.69%. Зголемувањето на исправката на вредноста споредено со минатата година се должи пред сè на општата макроекономска состојба во земјата и значителното влијание на пандемијата врз стопанството.

Коефициентот на ризичност, пресметан како однос помеѓу исправката на вредност и вкупната кредитна изложеност на Банката, на 31.12.2022 година изнесува 5,80% и истиот е повисок од пресметаниот 4,75% во 31.12.2021 година.

Согласно учеството на поединечните ризични категории во вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик, најголемиот дел од портфолиото како и минатата година 80.72%, е сконцентриран во ризичната категорија А.

Моделот на Банката за ефикасно управување со кредитниот ризик и ефикасните процедури за наплата обезбедија контролиран процент на нефункционалните кредити во вкупните кредити. Имено, учеството на нефункционалните кредити во вкупни кредити изнесува 6,14%.

Покриеноста на нефункционалните кредитите со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност изнесува 73,75%.

**Кредитно портфолио на Капитал банка АД Скопје  
според категории на ризик 31.12.2022**



## Адекватност на капиталот

Во рамките на целокупниот процес на управување со ризиците на Банката, како посебен, голем и значаен процес претставува управувањето со капиталот на Банката, како и управувањето и утврдувањето на адекватноста на капиталот.

Банката врши оценка на адекватноста на капиталот и го определува потребното ниво на адекватност на капиталот во зависност од нејзиниот профил на ризичност.

Согласно регулативата, активата пондерирана според кредитен ризик и капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик се пресметуваат со примена на стандардизиран пристап.

Коефициентот на адекватност на капиталот утврден како однос помеѓу сопствените средства на Банката и активата пондерирана според ризиците, со состојба 31.12.2022 изнесува 33,36% што е значително над законски утврдениот лимит од 8% и над интерниот лимит од дефиниран во Стратегијата за управување со ризиците на Капитал банка АД Скопје. Имено, согласно Решението од НБРМ, Банката е задолжена да одржува САК од мин. 17,5% заради покривање на ризиците на кои е изложена во работењето, при што нема да го користи износот од редовниот основен капитал кој го одржува за исполнување на заштитниот слој на капиталот од 2,5%.

Заклучно со 31.12.2022 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 614.503 илјади денари.

## Ликвидносен ризик

Како дел од стратешкото управување на ризиците, Капитал Банка АД Скопје имплементира ефективен план за менаџирање на ликвидносниот ризик преку процена и идентификување на минималните и максималните потреби за ликвидни средства и дефинирање на алтернативни акции за задоволување на таквите потреби.

Во текот на 2022 година, Банката активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносен ризик, што опфаќа управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата, согласно финансиските и готовински текови, како и нивната концентрација, со цел хармонизирање на паричните приливи и одливи. Изложеноста на ликвидносен ризик се мереше преку законски и интерно дефинираните лимити, односно преку нивото на усогласеност на Банката со нив.

Во рамки на редовните стрес-тестирања посебен фокус и внимание Банката посветува на управувањето и одржувањето на ликвидноста, притоа утврдувајќи ги адекватните износи на ликвидни средства и нивоа/прагови на толеранција на ликвидносен ризик.

Покрај законските ликвидносни индикатори, Банката активно ги пресметуваше и ги следеше интерните ликвидносни показатели на месечно ниво, кои се дел од процесот на управување со ликвидносната позиција на Банката. Интерните ликвидносни показатели се



дефинирани во Политиката за преземање и управување со ликвидносниот ризик на Капитал банка АД Скопје.

Како дел од процесот на управување со ликвидносниот ризик, Банката го анализираше нивото на концентрација и учеството на 20-те најголеми депоненти во просечната депозитна база, како и нивната усогласеност со интерно воспоставените лимити.

Банката континуирано ја исполнуваше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи, во целост почитувајќи ја законската регулатива што ја уредува оваа област.

Врз основа на месечното следење и анализата на очекуваната рочна структура на активата и пасивата (билансна и вонбилансна евиденција) во која е вграден и елементот на предвидување на движењето на одделните билансни и вонбилансни позиции, може да се заклучи дека во текот на 2022 година Банката имала стабилна тековна ликвидносна позиција и покажува позитивен ликвидносен јаз во сите рокови.

### Каматен ризик

Банката има воспоставено рамка за управување со ризикот од промена на каматна стапка со цел да се минимизираат ефектите од негативни промени во идните каматни стапки и да се обезбеди навремено идентификување, мерење, следење и ублажување на изложеностите на ризик од промена на каматната стапка.

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, претставува важен дел од процесот на управување со ризиците и тој во текот на 2022 година беше под постојан мониторинг и контрола, со цел да се овозможи ефикасно управување со него, да се постигнат планираните финансиски резултати, како и да се зголеми економската и пазарната вредност на средствата и капиталот на Банката.

Во текот на 2022 година се водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на Стратешкиот план на Банката и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот.

Капитал Банка АД Скопје управува со изложеностите кон ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности преку воспоставување соодветна структура на позиции чувствителни на промени на каматните стапки, што резултира во постигнување ниско ниво на изложеност на ризик од промена на каматните стапки.

Исто така, процесот на управување со каматниот ризик го опфаќаше и процесот на анализирање на каматноносните активни и пасивни билансни позиции, пресметка на односот меѓу вкупната пондерирана нето - вредност на каматочувствителните активни и пасивни позиции и сопствените средства на Банката и неговата усогласеност со законски и интерно утврдениот лимити, како и други релевантни показатели.

На крајот од 2022 година, коефициентот на вкупната нето пондерирана позиција во однос на сопствените средства изнесуваше 7,69% и резултираше во помалку значајна изложеност кон ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности.

## Валутен ризик

Со цел да се намали влијанието од флукуацијата на девизните курсеви, Банката има воспоставено прудентен систем за управување со валутниот ризик кој, исто така, како дел од процесот на управување со пазарниот ризик, во текот на 2022 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот.

Банката во континуитет преземаше активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик, кои опфаќаа утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење, воспоставување лимити и други контролни механизми.

Основниот инструмент за управување со валутниот ризик, отворената девизна позиција на Банката, се пресметуваше на агрегатно ниво и поодделно по валути, следејќи ја нивната усогласеност со законски и интерно утврдените лимити.

Во рамки на управувањето со валутниот ризик изложеноста на Банката на валутен ризик во периодот 01.01.-31.12.2022 година се движеше во рамките на законски предвидениот лимит од 30% во однос на сопствените средства на Банката.

## Оперативен ризик

Овој ризик Банката го дефиниран како ризик од загуби како резултат на неадекватни или неуспешни внатрешни процеси, луѓе и системи или од надворешни настани. Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, како и ризикот од перење пари и финансирање на тероризмот, ризикот од несоодветност на информативните системи и други оперативни ризици.

Со цел одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2020 година Банката управуваше со истиот преку идентификација, процена, мерење, амортизирање, следење и контрола на изложеноста. Банката ја вршеше идентификацијата на оперативниот ризик преку сите ризични настани на кои беше изложена, како и преку можните идни фактори на изложување, додека мерењето на овој ризик се вршеше со користење на Методот на базичен индикатор.

Врз основа на прибраните информации и направените анализи се преземаат конкретни мерки за санирање на нарушувањата и за елиминирање/лимитирање и контрола на ризикот во иднина.

Во периодот јануари – декември 2022 година Банката немаше значителна изложеност на оперативен ризик.

Во извештајниот период, Банката нема претрпено штета поради изложеност на правен ризик, односно нема влијание врз добивката и сопствените средства на Банката, предизвикано од прекршувања или непочитувања на законските и подзаконските прописи,

договори, пропишани практики, етички стандарди, или како последица на погрешно толкување на прописите, правилата, договорите и други правни документи.

Во рамките на активностите воспоставени во согласност со законската регулатива, Банката го контролира ризикот од перење пари и финансирање на тероризам и преку мерките и дејствата кои се преземаат во Банката, успева да го одржува на ниско ниво.

### Репутациски ризик

Овој ризик Банката го дефиниран како ризик врз добивката или сопствените средства на Банката којшто произлегува од неповолните оценки за Банката од страна на клиентите, доверителите, акционерите, инвеститорите и супервизорите.

Расположливите информации и индикатори за следење на репутацискиот ризик укажуваат на тоа дека во периодот јануари - декември 2022 година, Банката нема значителна изложеност на репутациски ризик која би влијаела врз добивката или сопствените средства на Банката

Банката во своето работење строго се придржува на пропишаните законски рамки (стандарди) на кредитната изложеност и вложување кај други и истите ги исполнува, и тоа во однос на:

- Почетниот капитал потребен за основање на Банката кој според Законот треба да изнесува најмалку 310.000.000 денари,
- Сопствените средства на Банката во однос на почетниот капитал кои согласно член 64 од Законот за банки не смеат да изнесуваат помалку од почетниот капитал,
- Банката го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 15 од Законот за банки според кој вкупниот номинален износ на акции без право на глас во Банката во вкупниот номинален износ на вкупните акции да не е поголем од 10%,
- Стапката на адекватност на капиталот изнесува 33,36% и е многу над пропишаниот минимум од 8%,
- Банката целосно го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 71 од Законот за банки според кој „изложеноста спрема лице и со него поврзани лица не смее да надмине 25% од сопствените средства на Банката”,
- Банката нема подружници;
- Банката нема изложеност над пропишаните 10% од сопствените средства спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзани лица кои директно или индиректно поседуваат најмалку 5% од вкупниот број акции или издадени акции со право на глас кои овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката и е целосно усогласена со овој супервизорски стандард и на 31.12.2022 година изнесува 3,05%,
- Изложеноста спрема лицата со посебни права и одговорности и со нив поврзаните лица (за сите лица заедно) е во рамките на законски пропишаните 3% од сопствените средства на Банката спрема секое поединечно лице со посебни права и одговорности и со нив поврзаните лица,

- Вкупната изложеност спрема подружница, акционери со квалификувано учество и лица со посебни права и одговорности изнесува 3,42% и е под лимитот од 65% од сопствените средства на Банката,
- Банката нема одобрено кредит или друг вид изложеност за купување акции од Банката и нема одобрено кредит со залог на акции на заемобарателот од Банката; Банката нема акции во други банки кои поседуваат капитални делови во Банката поголеми од 5%,
- Имотот на Банката во земјиште, згради, работна опрема и капитални делови од други банки, небанкарски финансиски организации и нефинансиски институции изнесува 1,14% од сопствените средства и е во рамки на пропишаниот лимит 60% од сопствените средства,
- Банката не остварува контрола во нефинансиска институција.

### Процес на утврдување на интерниот капитал (ПИК)

Банката спроведе процес на проценка на интерниот капитал (ПИК) кој со цел да се утврди дали нејзиниот капитал е доволен за покривање на сите значајно материјални ризици на кои се изложува во текот на своето работење, како и тоа дали вишокот на капитал е доволен за да се покријат сите други ризици кои не можат да бидат квантифицирани, но на кои Банката е изложена во редовните деловни активности.

ПИК и овозможува на Банката поддршка во процесот на управување со ризиците и одржување потенцијал на покриеност на ризиците.

### Цели и задачи на Секторот за управување со ризици за 2023 година

Во текот на 2023 година Банката ќе продолжи со понатамошно унапредување на системот за управување со ризиците.

Секторот за управување со ризици во тек на 2023 и понатаму ќе продолжи со перманентно следење и оценување на степенот на ризичност на Банката преку идентификување на прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите како резултат на кредитните експозиции на Банката.

Секторот за управување со ризици и понатаму ќе продолжи во воспоставувањето на ефикасни политики за управување со ризици и следење на нивната имплементација кои ќе бидат во корелација со супервизорската регулатива и имплементацијата на меѓународните капитални и ликвидносни стандарди пропишани со Базел III (зајакнување на барањата во поглед на капиталот, стандарди за ликвидност и системски ризик и меѓусебна поврзаност на банките) и ИФРС 9 стандардите.

Секторот за управување со ризици ќе ја продолжи својата работа во насока на утврдување и предлагање на стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката како и инструменти за нивно мерење и истовремено следење на ефикасноста на функционирањето на системите за внатрешна контрола за управувањето со ризици.

Во насока на идниот развој на Банката, Секторот за управување со ризици има значајна улога во мерењето на нивото на преземени ризици при имплементацијата на нови кредитни производи како и мониторинг на усогласноста на истите со деловната политика и планот за стратешки развој на Банката.

Со оглед дека тековно, во своето работење Банката е најинтензивно изложена на кредитен ризик, унапредувањето на севкупниот систем на управување со ризиците ќе биде во функција на унапредување на кредитниот процес.

Тоа подразбира постигнување на посакуваниот раст на портфолиото паралелно со унапредување на процесот на управување со кредитниот ризик, а во исто време контрола над параметрите и показателите за нивото на изложеноста на Банката на кредитен ризик.

Во делот на управувањето со кредитниот ризик се планираат следните активности:

- подобрување на квалитетот на кредитното портфолио кое треба да се постигне преку оптимална диверзификација унапредување на квалитетот на услугата на клиентите преку разбирање на потребите на клиентите и адекватно структурирање на понудените производи во согласност со потребите на клиентот;
- подобрување на квалитетот на кредитните апликации и скратување на времето за добивање на мислење за ризичноста од одобрување на кредитите од Секторот за управување со ризици,

Во делот на управување со останатите стратешки ризици, главни приоритети за 2023 година ќе бидат:

- подобрување на ИТ поддршката со цел воспоставување на квалитетна база на податоци што ќе овозможи подобар квалитет на извештаите;
- нови редовни извештаи како дел од MIS;
- континуирано надоградување на методологијата за пресметка на оштетувања и посебна резерва;
- унапредување на процесот на утврдување на интерниот капитал потребен за покривање на потенцијалните загуби од ризиците на кои се изложува Банката во текот на своето работење, а кои се материјално значајни.

## 7. Корпоративно банкарство

Кредитирањето на нефинансиски правни лица е носечка активност на Капитал банка АД Скопје, од тука Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ своите активности ги темели во согласност со усвоената Кредитна политика со строго утврдени параметри на одлучување водејќи се од принципот на профитабилноста, ефикасноста и пред се сигурност во пласманите со прифатлив кредитен ризик за Банката. Во текот на 2022 година внимателно се анализираа ризиците во различните сектори во Република Северна Македонија, па од тука и насоките и целите за примарна таргет група, каде и понатаму останува фокусот во малите и средни бонитетни друштва. Основна цел која Капитал банка треба да ја постигне во однос на корпоративните и МСП клиентите е да

задржи и да одржи стабилна стапка на зголемување на пазарното учество во банкарскиот сектор на Република Македонија, со внимателно анализирање и одлучување, проследно пропорционално со движењето на економичноста.

Банката и понатаму ќе ја јакне позицијата на македонскиот пазар, помеѓу корпоративните клиенти, со акцент на клиентите од приватниот сектор, пред се микро мали и средни претпријатија, при што и понатаму ќе ја диверзифицира изложеноста по одделни дејности и гранки.

Пазарниот удел ќе го зајакне и одржи пред се преку задржување на квалитетните и докажани МСП и корпоративни клиенти корисници на кредити и депоненти, како и преку привлекување на нови кредитоспособни бонитетни клиенти.

Основна стратегија на кредитирање со корпоративните клиенти ќе биде континуиран оптимален раст и поддршка на профитабилни проекти на постојаните и нови клиенти, поддршка на бизниси кои се во гранките на раст и развој, нето извозници, производители на електрична енергија како и посебен осврт кон друштва со посебен сement во наредната година кон кредитирање во земјоделските стопанства.

Кредитирањето на корпоративните и МСП клиентите опфаќа голем дел од работењето на Банката, а со тоа и поголем дел од нето приходите на Банката. Со цел подобро менаџирање со кредитниот ризик кој има доминантно влијание врз работењето на банката, ќе продолжат да се превземаат активности и чекори кон зајакнување и подобрување на интерните политики и процедури за управување со кредитен ризик како и другите акти поврзани со овој домен од работењето.

Главни краткорочни квантитативни цели во сегментот кредитирање на корпоративни клиенти ќе бидат:

- Стабилен раст на кредитно портфолио правни лица
- Зголемување на број на корпоративни клиенти
- Одржување на стабилно и ниско учество на ССП портфолио во вкупно портфолио
- Зголемување на нивото на гаранциско и документарно работење.

За остварување на овие цели и максимизирање на нивото на приходи на Банката од кредитни операции ќе се преземат следните мерки и активности:

- Селективно зголемување на клиентската база, со селективно привлекување на нови кредитоспособни клиенти, но исто така и поддршка на постојните клиенти;
- Брза респонзивност во донесувањето на одлуки;
- Зголемување и одржување на довербата и сигурноста кај постојните клиенти и поддршка на профитабилните проекти;
- Подобрување на квалитетот на кредитното портфолио, со постојано следење (мониторинг) на корпоративните клиенти и навремена проценка на ризиците кои произлегуваат од доцнење со плаќање на обврските;
- Кредитната анализа врз основа на која се одобруваат кредитите, ќе продолжи да се врши според ревидирани и подобрени политика политики, процедури и упатства за преземање и

управување со кредитниот ризик, максималната кредитна изложеност кон поединечен субјект, водејќи сметка за ризичноста на пласманите, односно класификација на клиентите според степенот на ризичност;

- Продолжување на прудентна анализа на кредитните барања, во услови на сеуште присутни ризици во реалниот сектор, кои можат да влијаат врз квалитетот на кредитното портфолио;
- Диверзификација на кредитното портфолио од аспект на дејности и квалитетот на обезбедувањето на пласманите;

Целните групи од корпоративните клиенти се микро, мали и средни претпријатија кои:

- остваруваат позитивни резултати од своето работење, кога не се во инвестиционен период;
- имаат позитивна историја во работењето со банките;
- се кредитоспособни согласно критериумите и процедурите за работа на Банката;
- се во функционална категорија во кредитниот регистар на НБРМ, со исклучок кога се работи за првокласно обезбедување или кога се работи за сигурен проект согласно критериуми за одобрување на пласмани на Банката;
- не се занимаваат со шпекулативни бизниси;
- ја поседуваат комплетната документација за формирање на кредитно досие согласно упатствата на НБРМ.

Се планира внесување на следните содржини во работењето:

- Понуда на нови квалитетни производи и услуги за задоволување на потребите на клиентите, од една страна и остварување поголеми приходи за Банката, од друга страна;
- Отпочнување на соработка со здруженија на фармери и посебен сегмент во делот на опфат на кредитирање во земјоделските стопанства.
- Постојано следење на конкуренцијата и актуелните економски трендови;
- Постојано оценување на каматните стапки и провизиите и предлагање измени и дополнувања;
- Поактивна поддршка на клиентите во врска со финансирање на увозно-извозни проекти;
- Постојано водење сметка и контрола за наменско користење на кредити, особено на инвестиционите кредити;
- Подобрување на степенот на наплата на сите побарувања.
- Соработка со промотори на услугите на Банката и кредитни посредници и тоа сметководствени бироа и консалтинг куќи
- Соработка со најголемата Брокерска куќа за осигурување WVP Скопје, со најголема распространета мрежа на брокери (над 100) и соработници ( преки 1000 ) на територијата на РСМ. Користење на промоторските способности, продажни вештини и маркетинг активности на нивните брокери со цел запознавање на населението, бизнисот особено МСП сегментот за нашите услуги, понуда на кредити и воедно доближување на услугите на Банката преку нив во секој град во Државата.

## 8. Работа со население и развој на бизнис

И покрај огромните предизвици во банкарството кои настанаа на глобално ниво, Секторот за работа со физички лица на Капитал Банка АД Скопје, во 2022 година неуморно работеше на остварување на своите цели. Фокусот беше ставен на продажбата и постојано дополнување на клиентската база, воведување на иновации во работењето преку дигитализација на процесите и воведување на нови продукти, развивање на т.н. “Дигитална банка”. Со ова се овозможи да се даде одговор на предизвиците и целосно услужување на клиентите по електронски пат, спроведување на ограничена теренска активност надвор од деловната мрежа и давање поголем фокус кон дигиталниот маркетинг и онлајн промоција, проширување на мрежата на кредитни посредници, реорганизација на работењето во Експозитурите, градење на едно поквалитетно кредитно портфолио како и развивање на бонусен модел за мотивација на вработените преку таргети за продажба.

### КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО

Кредитната активност на Секторот за работа со физички лица во 2022 година се одвиваше со намален интензитет споредбено со 2021 година. Имено кредитното портфолио заклучно 31.12.2022 изнесува 13.389.839 ЕУР и бележи опаѓање од 7.34%, додека во 31.12.2021 година изнесува 14.450.038 ЕУР.

Кредитната активност кај физичките лица се одвиваше во неколку насоки:

- Пласман на потрошувачки кредити преку зголемена теренска активност, промоција преку кредитни посредници, онлајн кредитирање, градење на поквалитетно кредитно портфолио преку рестриктивна кредитна политика, со диверзификација на кредитниот ризик, следејќи ги претходно утврдените таргети;
- Пласман на наменски кредити преку трговски партнери со цел инфилтрирање на услугите и продуктите во и надвор од деловната мрежа на Банката;
- Пласман на долгорочни кредити со поголеми износи, добро обезбедени по конкурентна каматна стапка, со цел за стабилно активно портфолио на подолг рок.

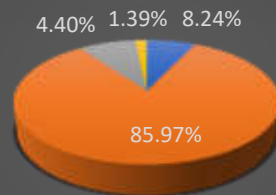
Во 2022 година и покрај глобалните предизвици, поради воведувањето нови иновативни продукти, дигитализација на процеси, фокус на дигитален маркетинг и промоција, континуираната теренска активност на вработени и кредитни посредници како и зголемената мрежа на трговски партнери се одржа активното портфолио и постигната е зголемена продажба на одредени кредитни продукти (новопласирани) во однос на 2021 година и тоа:



2022 година			2021 година			2020 година		
Продукт	Партни	Износ	Продукт	Партни	Износ	Продукт	Партни	Износ
Потрошувачки	485	171,948,121	Потрошувачки	785	262,598,162	Потрошувачки	694	227,937,758
Станбен/хипотекарен	22	62,554,333	Станбен/хипотекарен	9	37,629,201	Станбен/хипотекарен	12	34,904,991
Наменски	394	17,922,541	Наменски	2,137	78,021,158	Наменски	1,654	56,614,836
Картички/овердрафт	158	5,907,000	Картички/овердрафт	82	3,473,380	Картички/овердрафт	100	4,275,200
						Супер брз кредит	44	1,740,000
Вкупно:	МКД	258,331,995	Вкупно:	МКД	381,721,901	Вкупно:	МКД	325,472,785
	ЕУР	4,200,520		ЕУР	6,206,860		ЕУР	5,292,240

Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2022 година претрпе промени во однос на претходната 2021 година, согласно планираното. Забележано е на малување на потрошувачките и наменските краткорочни кредити во однос на станбените и хипотекарните кредити. Потрошувачките кредити учествуваат со 85.97% од вкупното портфолио. Кредитните картички, заедно со дозволените пречекорување на трансакциските сметки, учествуваат со 4.40%, а долгорочните станбени кредити учествуваат со 8.24% од вкупното портфолио. Останатите 1.39% отпаѓаат на други кредити.

### Учество по тип на продукт во вкупно портфолио



- Станбени и хипотекарни кредити
- Потрошувачки кредити
- Кредитни картички и Овердрафт
- Други кредити

Заклучно 31.12.2022 година, нефункционалните кредити за физички лица изнесуваат 1.107.071 ЕУР или 8.26% од вкупното кредитно портфолио на физички лица. Поради интензивираниот кредитирање, пад во економичноста во Р.С.Македонија и зголемување на обемот, беа интензивирани и активностите околу наплатата, даден беше поголем фокус на наплата. Оштетување на кредитното портфолио за физички лица споредбено со 2021 годна е зголемено за 7.05%. Процентот на оштетеност на кредитното портфолио со 31.12.2022 година е 8.46%, додека со 31.12.2021 година бил 7,15%.

### ДЕПОЗИТНО ПОРТФОЛИО

Споредбено со минатата година, Капитал Банка бележи пад на депозитното портфолио за 19.68% во однос на 2021 година.

Падот се должи поради намалените каматни стапки, кои беа иницирани од состојбата на вкупната депозитна база, високата ликвидна позиција на Банката и краткорочната стратегија во делот на депозитното работење.

Во структурата на депозитното портфолио на население, од аспект на валутната структура, и понатаму како и изминативе години доминираат депозитите во домашната валута, кои учествуваат со 62,16%.

Од аспект на рочната структура, доминираат депозитите со рочност од 12-25 месеци како број на партии во вкупното портфолио со процент од 86,63%, додека долгорочните депозити 36-60 месеци опфаќаат 1% од вкупниот број на депозитни партии. Останатите 12,37% се партии на депозити со рочност од 0-9 месеци.



**Основни цели на кои ќе се фокусира Секторот за работа со физички лица во следниот период се:**

- Зголемување на активното кредитно портфолио за физички лица, преку оддржување на постојното и аквизиција на нови клиенти, преку зголемена мрежа на кредитни посредници, поагресивна пенетрација на пазарот преку нови иновативни продукти и прилагодување на постојните;
- Зголемување на квалитетот на активното кредитно портфолио, преку рестриктивна кредитна политика, фокус на пласмани кон квалитетни клиенти;
- Фокус кон иновација и развивање на нови кредитни и депозитни продукти недостапни на пазарот во Р.С.Македонија;

- Воведување на трошоци при аплицирање за дел од кредитните производи, дополнителна месечна провизија на дел од кредитните продукти се со цел одржување и зголемување на приходите.
- Фокус кон комплетна дигитализација на сите процеси со цел за што поедноставна комуникација на Банката со клиентите и меѓусекторски во Банката при реализација на апликации за кредит.
- Фокус кон постојано проширување на мрежата на кредитни посредници и зголемени активности на терен. Крајна цел претставува двојно зголемување на продажбата;
- Фокус на реализација на годишната проекција за раст на кредитното и депозитното портфолио преку развивање на стратегијата за дополнителна мотивација на вработените. Донесување на нова Процедура за мотивирање на вработени со фокус зголемена продажба преку систем на наградување на вработените со следење на исполнување на таргетите;
- Фокус на моделот за опслужување на клиенти без физичко присуство во банка така наречена “Дигитална банка” и целосно опслужување на клиентите во делот на кредитно и депозитно работење, ажурирање на податоци за физички лица со цел да ги следиме светските трендови и потреби на клиентите согласно глобалните промени кои му се случуваат на светот;
- Фокус на дигитален маркетинг и онлајн промоција;
- Зголемено депозитно портфолио, согласно актуелните кампањи за штедење, воведување на нови иновативни продукти и вкрстена продажба на депозитните и кредитните продукти на Банката.

## МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ 2022

Во текот на 2022 години, маркетинг активностите на банката се спроведуваа согласно усвоениот маркетинг план, кој беше насочен кон промоција на поволните услови за кредитирање на населението и на депозитното работење, зајакнување на брендот на Банката, со поголем фокус на дигиталниот од традиционалниот маркетинг.

Овие маркетинг активности придонесоа за остварување на следните цели:



1. Зголемување на продажбата на кредитните и депозитните продукти како и преку алтернативните канали на продажба;

2. Зголемување на свесност на клиентите за потребата на користење на дигиталните канали и онлајн услуги;
3. Зголемувањето на грижа на корисници на постојните клиенти и привлекување на нови клиенти, преку зголемен комфорт со користењето на услугите од бил кое место во земјата;
4. Зголемување на довербата во Банката и подобрување на перцепцијата на истата во рамките на банкарскиот сектор, со креирање на бренд на долг период и креирање на позитивна слика за Банката како вистински квалитетен долгорочен партнер за сите финансиски прашања со кои се среќаваат компаниите и физичките лица во своето секојдневно живеење и работење;
5. Запознавање на клиентите со продуктите и услугите на Банката и во регионите каде Банката нема деловна мрежа, со што би се опфатила целата територија на Р.С.Македонија.

Од сите тековни маркетинг активности кои се спроведоа во 2022 година, како најзначајни ќе ги одвоиме следните:

- Фокус на промоција на социјални медиуми и дигитален маркетинг, која води постојано промовирање на иновативните продукти и услуги на Банката.
  - Зголемување на мрежата на кредитни посредници, која води до промоција на Банката на места каде не е физички присутна со директен контакт со потенцијални клиенти со цел запознавање и градење на бренд на Банката и продажба на продуктите кои ги нуди на пазарот;
  - Се продолжи одделно со локално промовирање, преку традиционално рекламирање, флаери, локална ТВ промоција, радио промоција и промоција на локални интернет портали;
  - Постојана теренска активност на експозитурите преку организирани презентации во фирми и институции, каде се промовирани продуктите на Банката и поделени промотивни материјали.
- Капитал Банка како одговор на ново настанатите услови со Ковид 19 Пандемијата пристапи кон развој на финтек технологиите и им овозможи на клиентите пристап до уште неколку нови дигитални сервиси преку воведување нова “Виртуелна експозитура” со онлајн користење на услугите во депозитното, кредитното и работењето во платен промет. Дополнително беа воведени бесконтактниот кредит и онлајн депозит каде целосниот процес се одвива онлајн. За првпат оваа година во Капитал банка е отворена Дигитална банка каде што клиентот без посета на нашите експозитури може да отвори трансакциска сметка, ажурирање на податоци, девизна сметка, потпишување на договори за депозити и на тој начин се заштедува време и трошоци.

Во делот на грижата за корисници, со точно определено одговорности во рамките на Комисијата за поплаки, Банката реализираше брза и навремена реакција во однос на добиените поплаки што позитивно влијаеше врз имиџот на Банката, на подобрување на процесот на директна комуникација со крајните корисници и јакнење на довербата кон Банката.

Нашите залагања да бидеме и да останеме Банка од доверба посветена на своите клиенти, вработени и акционери, градејќи долгорочни релации и взаемна корист поддржувајќи ги во остварување на нивните лични и бизнис цели ќе продолжат и во текот на наредната година.



## 9. Управување со ликвидноста

Во текот на 2022 година Банката континуирано ја следеше ликвидноста и управуваше со неа, согласно законската и интерната регулатива. Банката без никакви проблеми, континуирано и целосно ја исполнуваше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи, одржуваше стабилно ниво на состојбата на готовина во благајна, во функција на заштита на нестабилните сегменти на депозитната база, пласираше средства во благајнички и државни записи и државни обврзници на примарниот пазар, ја следеше стабилноста и концентрацијата на депозитната база, усогласеноста на приливите и одливите на сметката на Банката, резидуалната и очекуваната рочна и валутна усогласеност на средствата и обврските на Банката, интерните ликвидносни показатели, стапките на ликвидност, вршеше стрес-тестирање, го следеше нивото на концентрација и слично.

Политиката за ликвидносен ризик изготвена е да обезбеди финансирањето да се става на располагање за да ги задоволи сите обврски кога тие достасуваат без да се предизвикаат неприфатливи загуби. Ова се постигнува со прудентна стратегија за управување со активата/пасивата со цел за одржување на структурата на финансирање со стабилни депозити и од друга страна високоликвидни средства вклучувајќи парични средства и средства кои лесно можат да се претворат во парични средства, што сочинуваат значаен дел од активата на КБ. Банката управува со ликвидносниот ризик преку интерен систем за следење и управување со ликвидноста на дневна основа, одржување на доволен износ на парични средства во поглед на рочноста и валутната структура на средствата и обврските, месечна гап анализа на приливите и одливите, одржување на ниско ризично портфолио на средствата за задоволување на тековните обврски и работи на меѓубанкарскиот пазар

Банката смета дека управувањето со ликвидносниот ризик е од суштинско значење за да ја зачува довербата на депонентите и да им овозможи на клучните организациски единици да продолжат да генерираат приходи дури и под неповолни околности.

Рамката за управување со ликвидносниот ризик вклучува:

- Оперативни стандарди во врска со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и ресурси за контрола, мерење и ограничување на ликвидносниот ризик
- Одржување на соодветна количина на ликвидни средства соодветни за големината на готовинските текови на Банката кои можат лесно да се претворат во парични средства без да се предизвикаат непредвидени капитални загуби

- Мерење, контрола и тестирање на потенцијални сценарија за барања за финансирање, како и пристап до извори на финансирање
- Менаџмент информативен систем како и други системи кои го идентификуваат, мерат, следат и контролираат ликвидносниот ризик
- Планови за непредвидени ликвидносни состојби во КБ за справување со нарушувањата на ликвидноста преку способноста за финансирање на дел или на сите активности навремено и по разумен трошок
- Следење на сите лимити на изложеност, коефициенти на ликвидносен ризик земајќи во предвид толеранција и профил на ризик на КБ, како и сите регулаторни барања за минимално ниво на ликвидност

Во текот на 2021 година Капитал банка немаше поголеми проблеми кои се однесуваат на ликвидноста.

Намерата на Капитал Банка е стабилната ликвидносна позиција да се задржи и во текот на 2023 година во поглед на исполнување на законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи, одржување стабилно ниво на состојбата на готовина во благајна во функција на заштитана нестабилните сегменти на депозитната база, запишување благајнички и државни записи и државни обврзници на примарниот и на секундарниот пазар, следење на стабилноста и концентрацијата на депозитната база, усогласеноста на приливите и одливите на сметката на Банката, резидуалната и очекуваната рочна и валутна усогласеност на средствата и обврските на Банката, интерните ликвидносни показатели, стапките на ликвидност, вршење на стрес-тестирање, следење на нивото на концентрација и слично. Капитал Банка ад Скопје очекува во 2023 година да добие големо овластување за работа со странство со што ќе може да тргува на меѓународни девизни пазари и меѓународни пазари на капитал. Тоа ќе значи банката дополнително да развие кореспонденти односи со голем број на банки во светот, со што ќе се овозможи поголеми шанси за развој и информации од меѓународните пазари потребни за тргување на меѓународните пазари и поголеми услови за профитабилност, ликвидност и сигурност.

## 10. Платен промет во земјата и странство

Согласно Организациската структура на Капитал Банка АД Скопје од 2022 год Службата за домашен платен промет и Службата за меѓународен платен промет се во склоп на Сектор за оперативни работи. Во Службите се извршуваат активностите соодветно, од својот делокруг на работење во насока на поддршка на плановите за работа и развој на бизнис секторите како што се Секторот за работа со корпоративни клиенти и СМП, Секторот за работа со физички лица како и Сектор за усогласеност и СППФТ.

Операциите од Службите истовремено подразбираат усогласеност со Стратегијата за развој на платниот систем во Република Северна Македонија и Акциониот план за нејзина

имплементација при тоа почитувајќи го Законот за платен промет, Законот за девизно работење и другите поврзани прописи кои се однесуваат на платните операции.

Во изминатата година беа следени основните цели во работењето и тоа:

- Со цел насочување на клиентите кон дигиталниот развој на технологијата за банкарските услуги, истите се стимулираа да ги користат електронските канали на Банката за вршење на банкарските операции: електронското и мобилно банкарство, електронска пошта итн. Комуникацијата во врска со налозите и обрасците за девизните и денарските плаќања се вршеше преку официјалните e-mail адреси наведени во апликациите на клиентите во Банката;
- Континуирано се работеше на надградување на банкарскиот софтвер за електронски плаќања и усовршување на истиот со воведување на дополнителни услуги и сервиси;
- Одржување на основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при плаќањата преку следење на процедури и активности за елиминирање на оперативниот, репутациониот и секаков друг вид ризик при порамнување на трансакциите;
- Поттикнување и поддржување на нагорниот тренд на безготовинските и електронските плаќања;
- Одржување на стабилна и сигурна поврзаност со останатите учесници во платежната инфраструктура во Република Северна Македонија пред се со МИПС во рамки на Народната банка и Клириншката куќа и останатите деловни банки во земјата.
- Одржување на стабилна и сигурна поврзаност со меѓународните учесници во плаќањата преку мрежата на SWIFT, постојана надоградба со стандардите на SWIFT, и нивно имплементирање во секојдневното работење. Во таа насока, отпочнат е процесот за воведување на новиот ISO 20020;
- Континуирано подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите;
- Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот, преку обуки, семинари, размена на знаења, искуства за добивање на стручни кадри во делот на плаќањата;
- Воведувањето на нови стандарди во работењето на платните системи кои се на рамниште на меѓународно прифатени стандарди, следење на развојните тенденции и нивно имплементирање во работењето;
- Анализа на работењето, лоцирање на евентуалните слабости, отстанување на пречките при реализација на активностите, унапредување на процесите на работа преку воведување на најдобрите практики и стандарди;
- Воспоставување на услови и подготвеност за обработка и спроведување на зголемен обем на плаќања како резултат на планираниот раст на клиентска база согласно деловната политика на Банката;
- Постапување согласно законска регулатива и препораки од областа на спречување на перење пари и финансирање на тероризам при воспоставување на деловен однос со клиентите и следење на трансакциите на клиентите;
- Надградување на електронско банкарство за физичките и правни лица;
- Усогласување на тарифата за продуктите и услугите согласно промените во Тарифникот за надоместоци на услуги за правни и физички лица;
- Подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите и комплетно ставање во функција на поддршка на нивниот бизнис со навремено и квалитетно порамнување на трансакциите;



- Учество на работилниците за новиот закон за платежни услуги и платни системи и воведување на инстант плаќања;
- Следење и имплементација на новите барања од законот за ПУПС
- Екипирање на кадарот преку вработување на високообразовни и стручни кадри во Службите;
- Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот преку размена на знаења и искуства како и негување на позитивна и професионална работна атмосфера;

## 11. Информациони технологии

Во областа на информатичката технологија во текот на 2022 година се реализирани повеќе активности со цел подобрување на сигурноста, достапноста и ефикасноста на целокупниот информациски систем на Банката, од кои како најзначајни се издвојуваат:

- Имплементирано напредно решение за дигитален идентитет eID во соработка со компанијата Евротруст
- Финализирање и пуштање во употреба мобилната апликација за Android I IOS поврзана со новиот Core Banking систем.
- Инсталирање и пуштање во употреба на Qualys скенер на ранливост на системите во соработка со добавувачот Интегра.
- Инсталирање на софтвер за кредитни апликации од компанијата ФокСИТ
- Воспоставен е сервис 500 за читање на пратки од централен регистар за вистински сопственици.
- Продолжување на активности за тестирање и корекција за новиот АМЛ систем од компанијата НОТО.
- Продолжување на активности поврзани со корекција и унапредување на деловни процеси, и имплементација на потврдени пост-миграциски активности/деловни процеси и функционалности во главниот систем на Банката.
- Продолжување на активности поврзани со корекција и унапредување на логиката, методологијата и синтаксата во Софтверски модул за банкарски извештаи кон НБРСМ.
- Воведување дополнителни заштитни механизми на системите со цел унапредување на сигурноста на информативниот систем.
- Воведени функционалности кои произлегуваат од законските и регулаторните измени.
- Преземени конкретни активности за поддршка на работењето во ОЕ-ци на Банката.



- Ревидирање, имплементација и управување со корисничките привилегии на апликативно ниво со цел подобро евидентирање и зголемување на нивото на сигурност на информативната систем на Банката.

## 12. Човечки ресурси

### Мисија

Мисијата на Одделението за човечки ресурси е да врши регрутација и селекција на квалификувани индивидуи, да се грижи да ги задржи најдобрите вработени, да овозможи едукација и да ги промовира индивидуалните резултати коишто водат кон успех на целата Банка.

### ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ 2022

Одделението за човечки ресурси и администрација создава, поддржува и одржува работна средина којашто овозможува развој на вработените и развој на менаџерите со цел подобрување на квалитетот на услугите кон клиентите, а преку тоа и развој на целокупното работење.

Одделението активно го поддржува и следи работењето и потребите на Банката во насока на остварување на поставените стратешките цели и непречено континуирано одвивање на работниот процес преку обезбедување на соодветен вработен на соодветно работно место.

Забрзаниот раст и развој на Банката, имплементирањето на новитети како и проширениот спектар на банкарски услуги во 2022 година ја наметна и потребата за соодветна адаптација на организационата структура, како и на голем број промени во однос на постоечките и новите вработувања.

Фокусот на Капитал Банка во текот на 2022 година како и во претходните години, беше насочен кон развој на човечкиот капитал преку интерни и екстерни обуки за вработените со особено внимание насочено кон важноста на размената на информации и учењето кои од своја страна допринесуваат кон развивање на нови вештини, компетенции и способности.

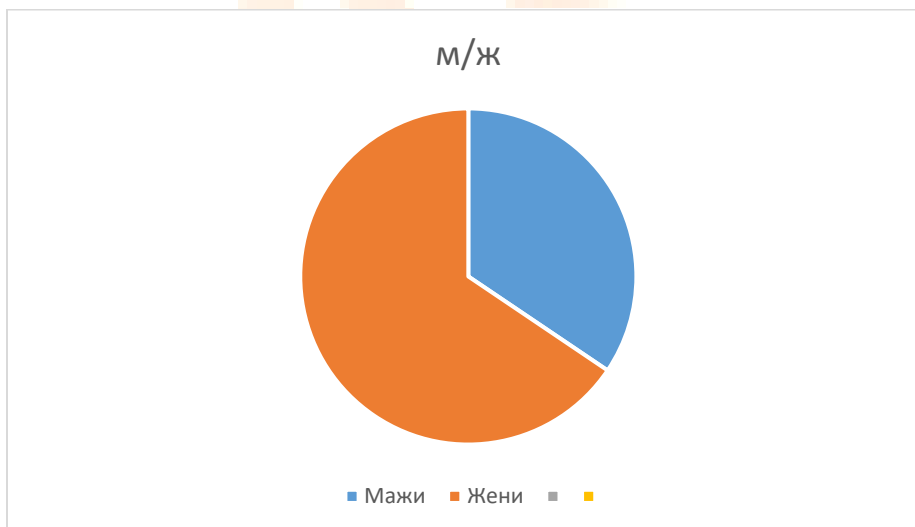
### Структура на вработени

Заклучно со 31.12.2022 година во Капитал Банка има вкупно 90 вработени од коишто 1 Доктор на науки, 4 се Магистри на наука, 63 вработени се со високо образование, 0 со вишо образование, и 22 се со средно образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2022 година е следна:



Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 59 жени и 31 мажи и нивното процентуалното учество во вкупниот број на вработени е прикажано во следниов графикон:



## Регрутација и селекција

И во 2022 година Капитал Банка продолжи со политика на континуирано вработување на млад кадар којшто е амбициозен, сака нови знаења и предизвици и успешно се адаптира и придонесува за одржување на мотивирачка организациска култура.

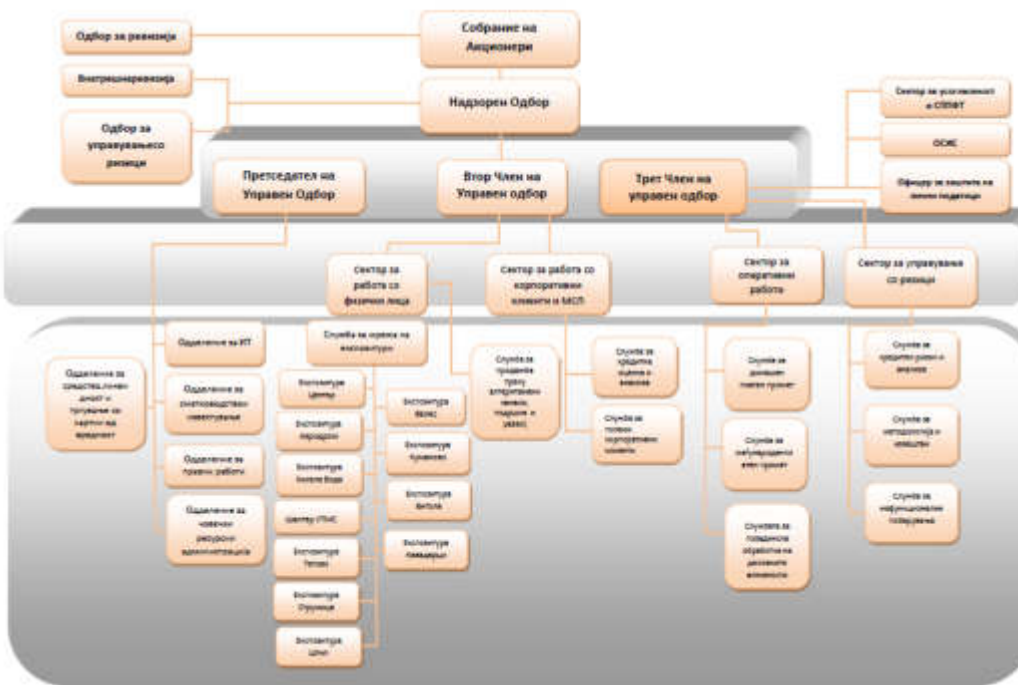
Во текот на 2022 година имаше 28 прекини на редовен работен однос. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени и имаше вкупно 28 нововработени.

На клучни работни позиции беа вработени 1 менаџер, додека 27 беа млади и амбициозни кадри, коишто поминаа интензивен период на интерна обука на работно место.

Покрај редовно вработените Капитал Банка активно спроведува програма за практикантска работа за високо образовани млади луѓе студенти на додипломски и постдипломски студии на Економски факултет коишто се стекнуваат со првични познавања од банкарското работење.

### Обуки

Во текот на 2022 година се продолжи со континуирана едукација на вработените, со цел зголемување на нивните професионални познавања и вештини. До 31.12.2022 година, 5 вработени посетија 5 различни обуки, семинари, конференции, советувања и едукации. Просечниот број на вработени во текот на 2022 година изнесува 93 вработени



## 13. Внатрешна ревизија

Службата за внатрешна ревизија е независна организациона единица, чија организациона поставеност и одговорност ја уредува Надзорниот одбор на Банката. За своето работење, таа е директно одговорна пред Одборот за ревизија и пред Надзорниот одбор.

Службата за внатрешна ревизија има независна, објективна и советодавна улога, дизајнирана да ја зголеми вредноста и да го подобри работењето на Банката. Таа и помага на Банката да ги оствари своите цели преку примена на систематски и дисциплински пристап за оценка и подобрување на ефикасноста на управувањето со ризици, контролата и управувачкиот процес.

Службата ги спроведе сите законски обврски во однос на извештаите и подготви соодветни препораки од ревизиите, согласно оценката на ризиците. Службата, исто така, го следеше исполнувањето на дадените препораки од своите извештаи и на квартална основа ги информираше Одборот за ревизија и Надзорниот одбор.

Службата има подготвено Годишен извештај за работењето на Службата за 2022 година.

Службата за внатрешна ревизија своите активности ги извршува врз основа на подготвен план за работа на службата за внатрешна ревизија за 2022 година, кој е подготвен врз основа на проценка на најризичните подрачја на кој е изложена банката.

Службата за внатрешна ревизија вршеше редовни консултативни активности и даваше мислење и препораки кон одредени прашања од оперативното работење на одделни организациони единици.

Службата за внатрешна ревизија активно беше вклучена во разгледување на нацрт интерни акти (политики и процедури) на оперативните организациони единици на Банката со свои коментари и забелешки кон доставените предлог-текстови.

Службата спроведува постојана и целосна ревизија на редовните ревизии со цел да обезбеди:

- објективна и независна оценка на адекватноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола;
- точност на сметководствената евиденција и финансиските извештаи;
- усогласеност на интерните политики и процедури на Банката со законската регулатива, супервизорскиот циркулар и со етичкиот кодекс;
- општа ефикасност во работењето на Банката;
- оцена на спроведувањето на политиките за управување со ризиците;
- оцена на поставеноста на информативниот систем;
- оцена на системите за спречување на перење пари;

- оцена на услугите што Банката ги добива од друштвата за помошни услуги.

Покрај тоа, Службата за внатрешна ревизија врши и други активности од аспект на поддршка на екстерните ревизори и супервизијата на НБРСМ.

Согласно Законот за Банки, работењето на Службата за внатрешна ревизија на Банката презентирани во Годишниот извештај за работењето на Службата го оценува Надзорниот одбор и за истиот дава мислење до Собранието на акционери на Банката.

## 14. Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и СППФТ

Во текот на 2022 година Банката континуирано ги спроведуваше активностите за усогласување на работењето со прописите и за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Со цел обезбедување усогласеност на работењето на Банката со прописите, Секторот за контрола на усогласеност и СПП ги спроведе следните активности:

- оцена на потенцијалното влијание од промените во прописите врз работењето на банката и врз опкружувањето во кое функционира банката и поставување на систем за контрола на активностите на Банката во однос на домашната и меѓународната регулатива.
- идентификување, мониторинг и управување со можните ризици од неусогласеност на работењето на Банката со прописите преку спроведувањето на редовни контроли на работењето на Банката во организационите единици
- редовно известување на организационите единици во Банката за настанатите промени во законската регулатива. Притоа особен фокус се насочи кон давање мислења / препораки во врска со законските прописи и одлуките од НБРСМ поврзани со новиот Закон за платежни услуги и платни системи, измените на Законот за трговските друштва и Одлуките од НБРСМ во врска со задолжителната резерва, висината на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложеностите во Република Северна Македонија, Одлука за измена на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, нацрт-регулативата во делот на кредитниот ризик и други;
- постојано и ефикасно советување на членовите на Управниот одбор и на другите, организациони единици за прашања во врска со примената на прописите,
- контрола на интерни акти на Банката изготвени од страна на организационите единици, од аспект на нивната усогласеност со прописите,
- континуирана обука на вработените на Банката, преку процедури и прирачници, упатства, планови за комуникација на одредени теми од областа на усогласеност и интегритет и комбинирани обуки со другите Сектори
- соработка со релевантните надворешни институции во согласност со законската регулатива,

- документирање на своето работење и поднесување месечни извештаи до Управниот одбор и полугодишни и годишни извештаи до Надзорниот одбор. Имено, Секторот редовно, еднаш месечно ги известува Службата за внатрешна ревизија, Одборот за управување со ризици, Управниот одбор на Банката за вршење на работите поврзани со контрола на усогласеност на работењето на Банката, а најмалку полугодишно и Надзорниот одбор на Банката.

Банката, во 2022 година редовно ги ажурираше политиките, програмите, процедурите со цел да овозможи, уредно и навремено спроведување на мерките и вршеше интерни обуки за спречување перење пари и финасирање тероризам и рестриктивните мерки против тероризам и/или пролиферација. Банката, како еден од субјектите во процесот на спречување на перење пари и финансирање на тероризам, подлежи на обврската да ги применува финансиските рестриктивни мерки. Притоа, имплементирани се повеќе одлуки за рестриктивни мерки во согласност со објавите на листи на изречени рестриктивни мерки од страна на Владата на РСМ, како и објавите на Европскиот совет и рестриктивната веб-платформа на Управата за финансиско разузнавање, а во поглед на дејствата на Руската Федерација кои го поткопуваат или загрозуваат територијалниот интегритет, суверенитет и независноста на Украина;

Извршено е усогласување на интерните акти на Банката со новиот Закон за спречување перење пари и финансирање тероризам. Во рамки на соработката со надворешни тела и институции, Банката одржа повеќе работни средби со Управата за финансиско разузнавање, Македонската банкарска асоцијација и сл.

Во насока на остварување на функцијата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, беа извршени следните активности:

- секојдневно и навремено доставување на пропишаните извештаи до Управата за финансиско разузнавање,
- доставување на податоци и информации врз основа на барања од Управата за финансиско разузнавање, Управата за финансиска полиција, Управата за јавни приходи, Агенцијата за управување со одземен имот, Основното јавно обвинителство,,
- анализа на клиенти и трансакции кои побудија сомневање за перење пари или финансирање на тероризам,
- усогласување на интерните акти на Банката со законската регулатива и меѓународните стандарди,
- спроведување на интерни обуки од областа на спречување на перење пари и финансирање на тероризам,
- превземање на активности за интензивно ажурирање на податоците за своите клиенти.

Секторот за контрола на усогласеност и спречување перење пари ќе продолжи да ги врши своите редовни активности за да ја оддржува и зајакне културата на усогласеност во Банката.

## 15. Извештај за корпоративно управување на Капитал Банка АД Скопје за 2022 година

### ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ ЗА 2022 ГОДИНА

#### 1. ОРГАНИ НА БАНКАТА

Во текот на 2022 година со Капитал Банка АД Скопје се управуваше преку органите утврдени со Статутот на Банката, со права и одговорности во согласност со Законот за банките, Законот за трговските друштва и Статутот на банката.

Следниот Извештај се презентира на акционерите на Капитал банка АД Скопје и на јавноста во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка.

##### 1.1. Собрание на акционери

Собранието на акционери ги извршува сите активности утврдени со законските прописи и Статутот на Банката. Во извештајната 2022 година беа одржани вкупно две седници на Собранието на акционери.

На Годишното собрание на акционери одржано на 30.05.2022 година беа усвоени Годишниот извештај за работењето на Капитал Банка АД Скопје за 2021 година со мислење на Надзорниот одбор, Извештајот за корпоративно управување за 2021 година, Извештајот на Друштвото за ревизија РСМ за извршената ревизија на финансиските извештаи на Капитал Банка АД Скопје за 2021 година со мислење на Надзорниот одбор, Годишната сметка на Капитал Банка АД Скопје за 2021 година, Годишен Извештај за работењето на Надзорниот одбор за 2021 година, колективно и од аспект на поединечните членови, Годишен Извештај за работењето на Управниот одбор за 2021 година, беше извршен Избор на друштво за ревизија за 2022 година, беше донесена Одлука за распределба на остварната добивка за 2021 година, беше донесена Одлука за зголемување на основната главнина на Капитал банка АД Скопје со издавање на обични акции по пат на приватна понуда – VI -та (шестта) емисија и Одлука за измени и дополнувања на Статутот.

На вонредното Собрание одржано на 20.09.2022 година беше усвоена Одлуката за измена и дополнување на Одлуката за именување на Маја Евгениева Јанкова за член на Надзорен одбор на Капитал Банка АД Скопје од 16.12.2019

## 1.2. Надзорен одбор

Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје се состои од 5 члена, од кои 2 се независни. Членовите на Надзорниот одбор ги именува Собранието на акционери.

Членови на Надзорниот одбор, со состојба на 01.01.2022 година, се:

1. **Калина Василева Стефанова – Пеловска**, Претседател на Надзорниот одбор на Банката, Директор на инвестиции во Алфа Финанс холдинг, Софија, управител и сопственик на "КРЕДИТ СЪЛЮШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД., член на Советот на Директори на ЕУРА Енерджи АД, ТЕНЕВО СОЛАР ТЕХНОЛОДЖИС" ЕАД, "ЕУРА Ай Пи Пи" АД, "Бургас Хайдрџџн" ЕАД, "ИНВЕСТО ПАРТНЪРС" ЕАД. Мандатот на Г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска како Претседател на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.
2. **Диана Валентинова Конова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, Член на Совет на директори на Финансиа Груп АД без извршна функција, прокурист на Реналфа Соларпро Груп ГмбХ Австрија, Правен советник во Реналфа АД и Главен правен советник во Булброкерс ЕАД.. Мандатот на Г-ѓа Диана Валентинова Конова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.
3. **Маја Евгениева Јанкова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, член на Одборот на директори на Саншајн Фемили Траст АД , како и директор за корпоративен бизнис и специјални практики во Марш ЕООД. Мандатот на Г-ѓа Маја Евгениева Јанкова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година
4. **Маја Кооистра**, Независен Член на Надзорниот одбор на Банката. Маја Кооистра е независен член на Надзорниот Одбор на Капитал Банка АД Скопје, сопственик и управител на фирмата Маја од Холандија која оперира под брендovите Маја Keukens, Маја Trade i Маја Consultancy. Мандатот на Г-ѓа Маја Кооистра како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.

Членови на Надзорниот одбор, со состојба на 31.12.2022 година, се:

1. **Калина Василева Стефанова – Пеловска**, Претседател на Надзорниот одбор на Банката, Директор на инвестиции во Алфа Финанс холдинг, Софија, управител и сопственик на "КРЕДИТ СЪЛЮШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД., член на Советот на Директори на ЕУРА Енерджи АД, ТЕНЕВО СОЛАР ТЕХНОЛОДЖИС" ЕАД, "ЕУРА Ай Пи Пи" АД, "Бургас Хайдрџџн" ЕАД, "ИНВЕСТО ПАРТНЪРС" ЕАД. Мандатот на Г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска како Претседател на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.
2. **Диана Валентинова Конова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, Член на Совет на директори на Финансиа Груп АД без извршна функција, прокурист на Реналфа Соларпро Груп ГмбХ Австрија, Правен советник во Реналфа АД и Главен правен советник во Булброкерс ЕАД. Мандатот на Г-ѓа



Диана Валентинова Конова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.

3. **Маја Евгениева Јанкова**, Член на Надзорниот одбор на Банката, член на Одборот на директори на Саншајн Фемили Траст АД, како и директор за корпоративен бизнис и специјални практики во Марш ЕООД. Мандатот на Г-ѓа Маја Евгениева Јанкова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година

4. **Маја Кооистра**, Независен Член на Надзорниот одбор на Банката. Маја Кооистра е независен член на Надзорниот Одбор на Капитал Банка АД Скопје, сопственик и управител на фирмата Маја од Холандија која оперира под брендovите Маја Keukens, Маја Trade i Маја Consultancy. Мандатот на Г-ѓа Маја Кооистра како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година

5. **Снежана Костадиноска -Милошеска**, Независен Член на Надзорниот Одбор на Банката. Снежана Костадиноска -Милошеска е независен член на Надзорниот Одбор на Капитал Банка АД Скопје, редовен професор на Економскиот институт – Скопје, при Универзитетот Кирил и Методиј Скопје. Мандатот на Снежана Костадиноска -Милошеска како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 23.02.2022 година

Претседателот на Надзорниот одбор, г-ѓата Калина Василева Стефанова – Пеловска согласно став 5 од член 92 од Законот за банките во периодот од 10.12.2022 година до 21.12.2022 година ја вршеше функцијата вршител на должност член на Управниот одбор поради намален број на членови на Управниот одбор под пропишаниот. Поради тоа на дел од седниците на Надзорниот одбор присуствуваше без право на глас поради вршење на функцијата ВД Член на Управниот одбор на Банката.

Членот на Надзорниот одбор, г-ѓата Диана Валентинова Конова согласно став 5 од член 92 од Законот за банките во периодот од 12.01.2022 година до 15.06.2022 година ја вршеше функцијата вршител на должност член на Управниот одбор поради намален број на членови на Управниот одбор под пропишаниот. Поради тоа на дел од седниците на Надзорниот одбор присуствуваше без право на глас поради вршење на функцијата ВД Член на Управниот одбор на Банката

Последната самооценка на Надзорниот одбор потврдува дека сегашниот состав на Надзорниот одбор е таков што неговите членови имаат колективно и индивидуално знаење, способности и стручно искуство како и интегритет и репутација соодветни за банка. Освен тоа, сите членови на Надзорниот одбор посветуваат соодветно време и фокусирање на нивните надзорни и стратешки одговорности.

Членовите на Надзорниот одбор ги избира Собранието на Банката со мнозинство од акциите со право на глас претставени на Собранието, а кандидираните членови за Надзорен одбор ги исполнуваат потребните услови за нивно именување согласно законот и Статутот на Банката.

Членовите на Надзорниот одбор, освен условите за избор утврдени со Законот за банки, потребно е да немаат ангажмани во други банки, да го познаваат профилот на ризичноста на банката и да покажуваат лојалност.

Согласно член 86 став 1 точка 8 од Законот за банките, членовите на Надзорниот одбор се именуваат од страна на Собранието на акционери.

Мандатот на членовите на Надзорниот одбор може да им престане и пред рокот за кој се избрани во следниве случаи:

- ако постои некоја од пречките за негово членување во Надзорниот одбор утврдени во законот и Статутот,
- ако поднесе оставка од членство во Надзорниот одбор на Банката,
- ако работи спротивно на законот, Статутот на Банката и добрите деловни обичаи,
- ако е отповикан од Собранието на Банката и
- во други случаи предвидени со закон.

Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор мора да бидат независни членови. За таа цел, двајца од членовите на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје се независни членови и нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност определени во Законот за банките.

Соодветните квалификации за член на Надзорен одбор се:

- минимум високо образование;
- познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансиите и познавање на финансиската индустрија и опкружувањето во кое дејствува Банката;
- искуство кое придонесува за стабилно, сигурно и ефикасно управување и надзор на работењето на Банката.

Членот на Надзорниот одбор треба:

- да поседува чесност, компетентност, способност за независна оценка и силен личен интегритет;
- да ја разбира својата улога во корпоративното управување и ефикасно да ја исполнува својата улога на надзор;
- да го познава профилот на ризичност на Банката;
- да ги познава прописите и да се грижи за воспоставување и одржување на професионални односи со НБРМ и со другите надлежни супервизорски и регулаторни институции;
- да покажува лојалност и грижа за Банката;
- да избегнува судир на интереси или можен судир на интереси;
- да издвојува доволно време за да ги исполнува активно своите обврски;
- најмалку еднаш годишно да врши оценка на работењето на Управниот одбор на Банката, при што појдовна основа претставува деловната политика и плановите за работа на Банката;
- периодично да врши оценка на ефикасноста на сопственото работење, да ги утврдува слабостите во работењето на Надзорниот одбор и да предлага измени;
- да одржува редовни состаноци со Управниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Службата за внатрешна ревизија на Банката;
- да дава предлози за добро корпоративно управување;

- да не учествува во секојдневното управување со Банката.

Одговорностите на Надзорниот одбор се утврдени во членот 89 од Законот за банките и Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка и истите се инкорпорирани во Статутот на Капитал Банка АД Скопје. Надзорниот одбор работи и одлучува на седници кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш месечно. Седниците на Надзорниот одбор ги свикува и со нив раководи Претседателот на Надзорниот одбор, а во негово отсуство Заменикот на Претседателот.

Седниците на Надзорниот се закажуваат по писмен пат, со доставување на предлог дневен ред и материјали. Претседателот на Надзорниот одбор е должен да свика седници на Надзорниот одбор, ако тоа го бараат тројца од членовите на Надзорниот одбор и секогаш во случај кога бројот на членови на Управниот одбор се намали под законскиот минимум (од два члена). Поблиските одредби за свикување на состаноците, начинот на работење и одлучување и други прашања за работењето на Надзорниот одбор, се уредуваат со Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

Во 2022 година Надзорниот одбор одржа 57 седници.

Претседателот на НО, Калина Василева Стефанова – Пеловска во периодот од 10.12.2022 година до 21.12.2022 во оваа функција поради вршење на функцијата ВД член на Управниот одбор присуствуваше без право на глас поради вршење на функцијата Член на Управниот одбор на Банката. Членот на НО, Диана Валентинова Конова во периодот од 12.01.2022 година до 15.06.2022 во оваа функција поради вршење на функцијата ВД член на Управниот одбор присуствуваше без право на глас поради вршење на функцијата Член на Управниот одбор на Банката. Членот на НО, Маја Кооистра, отсуствуваше од седниците одржани на датумите 31.03., 14.04. и 11.05.2022. Останатите членови од Надзорниот одбор присуствувале на сите седници.

Поважни одлуки на Надзорниот одбор во 2022:

1. Одлука за враќање на субординиран заем
2. Одлука за усвојување на Извештајот за извршениот попис
3. Одлука за усвојување на неревидираните финансиски извештај
4. Одлука за усвојување на деловната политика и развоен план
5. Одлука за именување на членови на Одборот за управување со ризици
6. Одлука за усвојување на планот за продажба на кредитно портфолио
7. Одлука за именување на членови на Кредитен одбор за правни лица
8. Одлука за именување на членови на Кредитен одбор за физички лица
9. Одлука за усвојување на Политиката за спречување на судир на интереси
10. Одлука за усвојување на Кодексот за корпоративно управување
11. Одлука за усвојување на Деловникот за работа на Управниот Одбор
12. Одлука за усвојување на Политиката за остварување на функцијата на усогласеност со прописи на работењето на Банката
13. Одлука за откуп на долгорочни должнички хартии од вредност

14. Одлука за именување на претседател на Управниот одбор
15. Одлука за усвојување на Политиката за користење на услуги од надворешни лица
16. Одлука за усвојување на Политиката за наградување
17. Одлука за усвојување на Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор
18. Одлука за усвојување на Политиката за сигурноста на информативниот систем
19. Одлука за усвојување на Деловникот за работа на Одборот за ревизија
20. Одлука за отпис на побарување
21. Одлука за отстапување на побарувања
22. Одлука за свикување на редовно Собрание
23. Одлука за свикување на вонредно Собрание

### 1.3. Управен одбор

Согласно член 100 став 1 од Статутот на Капитал Банка АД Скопје Управниот одбор на Банката го сочинуваат три члена. Во текот на 2022 година, во Управниот одбор на Банката се извршија неколку промени.

Согласно истиот член од Статутот на Капитал Банка АД Скопје, членовите на Управниот одбор ги избира Надзорниот одбор.

Надзорниот одбор со одлука ги назначува членовите на Управниот одбор за мандатен период од најмногу 4 години со право на повторно именување. Назначувањето на членовите на Управниот одбор е предмет на претходна согласност од страна на НБРСМ.

Членовите на Управниот одбор ги разрешува Надзорниот одбор на Банката со одлука, на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи согласно законот и Статутот на Банката, како и во случај кога при оцената на членовите на Управниот одбор се утврдат одредени слабости, па за надминување на истите Надзорниот одбор презема активности со давање предлози за назначување нови членови на Управниот одбор или замена на постојните членови.

Член на Управниот одбор може да биде разрешен во следниве случаи:

- ако постои некоја од пречките за негово членување во Управниот одбор утврдени во законот и Статутот на банката,
- ако поднесе оставка од членство во Управниот одбор на Банката,
- ако работи спротивно на законот, Статутот на Банката и добрите деловни обичаи,
- ако е отповикан од Надзорниот одбор на Банката и
- во други случаи предвидени со закон.

Надзорниот одбор одржува седница на која ќе се изврши избор.

Доколку на член/овите на Управниот одбор им престане членството и пред истекот на мандатот, за обезбедување на потребниот број на членови пропишан со Законот за банките, Надзорниот одбор од своите редови именува вршител/и на должноста член на Управен одбор.

Членовите на Управниот одбор се во постојан работен однос со Банката. За член на Управниот одбор на Банката можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни и ги исполнуваат критериумите пропишани со Законот за банките, Одлуките на НБРСМ и Статутот на Банката. Членовите на Управниот одбор мора да имаат шест години успешно работно искуство од областа на финансиите или банкарството или три години работно искуство како лице со посебни права и одговорности во банка со активности соодветни на активностите што ги извршуваат во Банката.

Членовите на Управниот одбор заедно и посебно поседуваат стручни знаења и искуство потребни за независно управување на банката, со познавање на активностите што ги врши банката и материјалните ризици на кои е изложена.

Членовите на Управниот одбор, освен условите за избор утврдени со Законот за банки, потребно е да немаат ангажмани во други банки, да го познаваат профилот на ризичноста на банката и да покажуваат лојалност.

Со состојба 01.01.2022 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Цветан Петринин – Претседател
- Г-ѓа Ирена Николовска – Член

Со состојба 31.12.2022 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Цветан Петринин – Претседател
- Г-ѓа Наташа Брашнарска-Член

Во одреден период од 2022 година членот на Надзорниот одбор г-ѓа Калина Василева-Стефанова Пеловска е именувана за вршител на должноста член на Управниот одбор на Банката поради истек на лиценца и намален број на членови на Управниот одбор под законски пропишаниот.

Членовите на Управниот одбор рамноправно ја претставуваат и застапуваат Банката и раководат со нејзиното работење. Членовите на Управен одбор се во постојан работен однос во Банката и со нив се склучува менаџерски договор. Членовите на Управниот одбор не членуваат во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице.

Управниот одбор донесува одлуки поврзани со организацијата и работењето на Банката, одлуки поврзани со воведување на нови производи, одлуки за започнување или прекин на работен однос, одлуки кои се проследува до Надзорен одбор, одлуки за награди и казни, усвојување на правилници, процедури и политики, останати одлуки од редовното работење на Банката.

Управниот одбор на Банката беше одговорен за:

- обезбедување услови за работење на Банката во согласност со прописите,
- управување и следење со ризиците на кои е изложена Банката во работењето,
- постигнување и одржување на адекватно ниво на сопствени средства,
- функционирање на системот на внатрешна контрола во сите области на работењето на Банката,
- непречено работење на Службата за внатрешна ревизија,
- непречено работење на Секторот за контрола на усогласеност и спречување на перење пари,
- донесување и спроведување политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на лица со посебни права и одговорности, освен за членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризици, одборот за ревизија и управниот одбор;
- водењето на трговските и други книги и деловната документација на Банката, изработка на финансиски и други извештаи во согласност со прописите за сметководство и сметководствените стандарди,
- навремено и точно финансиско известување,
- редовност и точност на извештаите што се доставуваат до НБРСМ во согласност со закон и прописите донесени врз основа на закон,
- спроведување на мерките изречени од страна на Гувернерот спрема Банката.

Управниот одбор за својата работа, во текот на 2021 година, подготви и презентираше на Надзорниот одбор редовни известувања на месечна основа.

Поважни одлуки на Управниот одбор во 2022 година:

- Одлука за промени во внатрешната организација и систематизацијата на работните места
- Одлука за усвојување на процедура за мотивирање на вработените во Капитал Банка
- Одлука за именување на одговорно лице за следење на оперативниот ризик
- Одлука за усвојување на процедурата за наплата на побарувања
- Одлука за усвојување на процедурата за кредитирање на физички лица
- Одлука за усвојување на процедурата за кредитирање на правни лица
- Одлука за усвојување на процедурата за утврдување и следење на поврзани лица
- Одлука за усвојување на процедурата за вршење на стрес тестирање
- Одлука за усвојување на процедурата за антивирусна заштита
- Одлука за усвојување на процедурата за бекап на податоци
- Одлука за усвојување на процедурата за начинот на вршење на менувачко работење
- Одлука за усвојување на процедурата за депозитно работење со физички лица
- Одлука за усвојување на Збирките за обработка на лични податоци
- Одлука за усвојување на Процедура за благајничко работење
- Одлука за усвојување на Процедура за начин на отварање, водење и затварање на сметки
- Одлука за усвојување на Процедура за склучување на договор за дел.соработка и пријавување на кред.посредници и известување на НБРСМ
- Одлука за Упатство за начин на доделување на овласт.и водење евиден на лица овласт.за врш.обработка на лп

- Одлука за усвојување на процедурата за проценка на ризик од ПП и ФТ
- Одлука за измена на каталог на производи
- Одлука за воведување на наменски кредит ЕКО за фотоволтаици
- Одлука за усвојување на Упатство за начинот на идентификување на вистинскиот сопственик
- Одлука за усвојување на Упатство за регистрација и ажурирање на клиенти-правно лице
- Одлука за усвојување на процедурата за фичичка и околиска безбедност
- Одлука за усвојување на Процедура за надворешен пристап и пристап на надворешни лица
- Одлука за усвојување на Упатството за антивирусна заштита
- Одлука за усвојување на Упатството за поставување на нови верзии на ИТ системите
- Одлука за усвојување на Процедурата за надградба на софтверот кај ИТ системите
- Одлука за усвојување на Планот за опоравување од катастрофи
- Одлука за усвојување на Планот за континуитет во работењето
- Одлука за усвојување на Процедура за планирање и тестирање на континуитет во деловното работење
- Одлука за усвојување на Процедура за ревизорска трага
- Одлука за усвојување на Процедурата за финансиско известување
- Одлука за усвојување на планот за отпорност од напади во дигиталниот простор
- Одлука за усвојување на Правилник за утврдување на плати и надоместоци
- Одлука за усвојување на Упатство за постапување со високоризични клиенти
- Одлука за усвојување на процедура за контрола на судски и други постапки

#### 1.4. Одбор за ревизија

Одборот за ревизија се состои од 5 члена кои ги избира Надзорниот одбор на Банката со одлука, како што следи:

1. Член – претставник од Надзорен одбор
2. Член – претставник од Надзорен одбор
3. Член – претставник од Надзорен одбор
4. Член – независен член
5. Член – независен член

Мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае 4 години.

Најмалку еден член на Одборот за ревизија мора да биде овластен ревизор.

Членовите на Одборот за ревизија од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за ревизија, како и заменик Претседател.

Членовите на Одборот за ревизија избираат и Записничар, кој не е член на Одборот за ревизија.

Вработен во Друштвото за ревизија, не смее да биде член на Одборот за ревизија.

За член на Одборот за ревизија на Банката можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни, ги исполнуваат критериумите од Статутот, Законот за банките и позитивните одлуки на НБРСМ и имаат познавање за:

- 1) работењето на Банката, нејзините производи и услуги;
- 2) ризиците на кои е изложена Банката;
- 3) системите за внатрешна контрола и политиките за управување со ризици на Банката и
- 4) сметководството и ревизијата.

Одборот за ревизија воспоставува сметководствени процедури и ја контролира усогласеноста на овие процедури со законот и другите прописи.

Одборот за ревизија може да ангажира стручни лица за сметка на Банката, за да помогнат во целосно и ефикасно извршување на обврските на овој одбор.

Одборот за ревизија се состанува најмалку еднаш на три месеци или почесто на барање на Надзорниот одбор.

Одборот за ревизија може да работи и да одлучува ако на седницата се присутни мнозинство од сите членови.

Одборот за ревизија актите ги донесува со мнозинство гласови од сите членови. Во случај на поделба на гласовите, гласот на Претседателот, а во негово отсуство на Заменикот претседател е одлучувачки.

Членовите на Одборот за ревизија можат да учествуваат и одлучуваат на седница, организирана со користење на конференциска телефонска врска или со користење на друга аудио и визуелна комуникациска опрема. со што сите учесници на седниците се слушаат, се гледаат и разговараат еден со друг, за што се изготвува Записник во рок од 3 дена од денот на одржувањето на седницата.

Членовите на Одборот за ревизија можат да одлучуваат и без одржување на седница, ако сите членови на Одборот дадат писмена согласност на актот кој се донесува со своерачен потпис или со потпис испратен по факс или по електронски пат.

За сите акти донесени со писмена согласност на членовите на Одборот се изготвува Записник.

Одборот за ревизија најмалку еднаш годишно врши оценка на своето работење од аспект на секој поединечен член како и групно.

Одборот за ревизија на Банката се состои од 5 члена. Членови на Одборот за ревизија, со состојба на 01.01.2022 година, се:

- Диана Валентинова Конова - Претседател



- Калина Василева Стефанова – Пеловска - член
- Маја Кооистра– член
- Наташа Џидрова – Независен член и овластен ревизор
- Даниела Симовска – Независен член и овластен ревизор

Заклучок со 31.12.2022 членови на Одборот за ревизија се:

- Диана Валентинова Конова - Претседател
- Калина Василева Стефанова – Пеловска - член
- Маја Кооистра– член
- Наташа Џидрова – Независен член и овластен ревизор
- Даниела Симовска – Независен член и овластен ревизор

При изборот на независните членови на Одборот за ревизија во целост се испочитувани критериумите за независност утврдени со Законот за банките и мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае 4 години. Најмалку еден член на Одборот за ревизија е овластен ревизор.

За член на Одборот за ревизија на Банката можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни, ги исполнуваат критериумите предвидени со Статутот на Банката, Законот за банките и позитивните одлуки на НБРМ и имаат познавање за:

- 1) работењето на Банката, нејзините производи и услуги;
- 2) ризиците на кои е изложена Банката;
- 3) системите за внатрешна контрола и политиките за управување со ризици на Банката и
- 4) сметководството и ревизијата.

Членовите на Одборот за ревизија со високо образование и познавање на прописите од банкарството и/или финансиите, ги познаваат правилата за добро корпоративно управување и имаат соодветно искуство со што се обезбедува сигурно и солидно управување на банката. Членовите на Одборот за ревизија ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката.

Членовите на Одборот за ревизија од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за ревизија, како и заменик Претседател.

Одговорности на Одборот за ревизија, утврдени во тековниот Статут на Банката, се:

- ги разгледува финансиските извештаи на Банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди,
- ги разгледува и оценува системите на внатрешна контрола,
- ја следи работата и ја оценува ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија,
- го следи процесот на ревизија на Банката и ја оценува работата на Друштвото за ревизија,

- ги донесува сметководствените политики на Банката,
- ја следи усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи,
- одржува состаноци со Управниот одбор, Службата за внатрешна ревизија и Друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите на работењето на Банката,
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици,
- предлага назначување на Друштво за ревизија и раскинување на склучен договор со Друштво за ревизија,
- најмалку еднаш во 3 месеци го известува Надзорниот одбор на Банката за својата работа и дава мислење по прашања поставени од страна на Надзорниот одбор
- најмалку еднаш годишно врши оцена на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и истата ја доставува до Надзорниот одбор,
- поднесува полугодишен и годишен извештај за својата работа до Надзорниот одбор.

Во текот на 2022 година Одборот за ревизија одржа 10 седници.

Изборот и именувањето на членовите на Одборот за ревизија се спроведува на начин и во постапка определени со Статутот на Банката за работењето и начинот на одлучување на Надзорниот одбор на Банката и Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

Членовите на Одборот за ревизија ги разрешува Надзорниот одбор на Банката на начин и постапка како при нивното именување со одлука, а во случаи во согласност со законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Одборот за ревизија се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.

Составот на Одборот за ревизија е во согласност со Статутот на Банката, така што четири членови се избрани од редот на членовите на Надзорниот одбор на Банката, а два избрани членови се независни членови кои исто така се и независни ревизори. Мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае четири години, а претседателот на Одборот за ревизија се избира од редот на именуваните членови на Одборот за ревизија.

Именуваните членови на Одборот за ревизија ги исполнуваат потребните услови и критериуми предвидени со Законот за банките и Статутот на Банката, а независните членови и критериумите за независност утврдени со Законот за банките. Независните членови на Одборот за ревизија и физичките лица поврзани со нив не се вработени и не се лица со посебни права и одговорности во Банката.

### *1.5 Одбор за управување со ризици*

Одборот за управување со ризици се состои од 4 члена кои ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката со одлука, како што следи:

1. Член – Третиот член на Управниот одбор
2. Член- Раководител на Сектор за контрола за усогласеност и СППФТ
3. Член – Раководител на Сектор за управување со ризици
4. Член – Раководител на Сектор за оперативни работи

Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризици трае 2 години.

Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од редот на лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во Банката.

Еден од членовите на Управниот одбор задолжително е член на Одборот за управување со ризици. Членот на Управниот одбор којшто е одговорен за следење на управување на ризиците и којшто е член на Одборот за управување на ризиците не смее да биде надлежен за активности коишто претставуваат преземање на ризици.

Членовите на Одборот за управување со ризици од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за управување со ризици, како и заменик Претседател. Членовите на Одборот за управување со ризици избираат и Записничар кој не е член на Одборот за управување со ризици.

Членовите на Одборот за управување со ризици, покрај условите за именување на лица со посебни права и одговорности предвидени во Статут, Законот за банките и позитивните одлуки на НБРСМ, задолжително треба да имаат искуство во областа на финансиите или банкарството од најмалку три години, да имаат познавање за работењето на банката, нејзините производи и услуги и да имаат познавање за ризиците на кои е изложена банката.

Во текот на 2022 година, Одборот за управување со ризици оддржа вкупно 52 седници и функционираше во состав од 4 односно 3 члена именувани со одлуки на Надзорниот Одбор на Банката.

Со статус на 31.12.2022 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав:

- Третиот член на Управниот одбор- Наташа Брашнарска
- Раководител на Сектор за контрола за усогласеност и СППФТ – Ирена Николовска
- Раководител на Сектор за управување со ризици- Борче Лазаров

Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од редот на лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во Банката. Еден од членовите на Управниот одбор задолжително е член на Одборот за управување со ризици. Членовите на Одборот за управување со ризици ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката.

Членовите на Одборот за управување со ризици од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за управување со ризици, како и заменик Претседател. Членовите на Одборот за управување со ризици не членуваат во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице. Претседателот на Одборот за управување со ризици е член на Управниот одбор на Банката.

Одборот за управување со ризици ги врши следните работи:

- перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на банката на ризик;
- воспоставува политики за управување со ризици и ја следи нивната примена;
- ги следи прописите на Народната банка кои се однесуваат на управување со ризици и усогласеноста на банката со овие прописи;
- врши оценка на системите на управување со ризиците во банката;
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена банката;
- ги анализира извештаите за изложеноста на банката на ризик изработени од службите во банката кои вршат оценка на ризиците и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици;
- ги анализира ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката;
- ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- оценка на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди банката со нивото на преземен ризик, во согласност со деловната политика и развојниот план на банката;
- квартално го известува надзорниот одбор за промените во ризичните позиции на банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите и
- одобрува изложеност спрема лице од над 10% до 20% од сопствените средства на банката.

Работењето на членовите на Одборот за управување со ризици се следи од страна на Надзорниот одбор на Банката преку

1) извештаите кои Одборот за управување со ризици ги доставува во согласност со законот и Статутот на Банката и тоа:

- извештаите за работењето на Одборот за управување со ризици кои се доставуваат најмалку еднаш квартално и
- годишниот извештај за работењето на Одборот за управување со ризици (во кој е содржана и извршената годишна оценка на неговото работење од аспект на поединечните членови и колективно)

2) непосредни и посредни контакти

Членовите на Одборот за управување со ризици ги разрешува Надзорниот одбор со одлука на Банката на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи согласно законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Одборот за управување со ризици се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.



Член на Одборот за управување со ризиците може да биде разрешен во следниве случаи:

- ако постои некоја од пречките за негово членување во Одборот за управување со ризиците утврдени во законот и Статутот на банката,
- ако поднесе оставка од членство во Одборот за управување со ризиците на Банката,
- ако работи спротивно на законот, Статутот на Банката и добрите деловни обичаи,
- ако е отповикан од Надзорниот одбор на Банката и
- во други случаи предвидени со закон.

#### 1.6. Други органи на Капитал Банка

Банката формира Кредитни одбори како органи на Банката и тоа :

- Кредитен одбор за правни лица - се состои од 6 члена, како што следи:
  1. Претседател на Управен одбор
  2. Втор Член на Управен одбор
  3. Трет Член на Управен одбор
  4. Претставник од Сектор за корпоративни клиенти и СМП
  5. Претставник од Сектор за управување со ризици
  6. Претставник од Одделение за правни работи
- Кредитен одбор за физички лица - се состои од 6 члена, како што следи:
  1. Претседател на Управен одбор
  2. Втор Член на Управен одбор
  3. Трет Член на Управен одбор
  4. Претставник од Сектор за работа со физички лица
  5. Претставник од Сектор за управување со ризици
  6. Претставник од Одделение за правни работи

Надзорниот одбор ги именува и разрешува членовите на Кредитните одбори, со мандат од 2 години.

Претседателот на Управниот одбор по функција е Претседател на Кредитните одбори.

Кредитните одбори се органи на Банката кои што се формираат заради одлучување по кредитна изложеност на Банката кон правни и физички лица.

Кредитните одбори по прашањата од својата надлежност расправаат и донесуваат одлуки на седници. Седниците можат да бидат редовни и вонредни, кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш месечно.

За одржување на седниците (редовни или вонредни) и за полноважно работење и решавање на Кредитниот одбор, потребно е присуство на најмалку три члена на Кредитниот одбор (кворум), вклучувајќи го и Претседателот на КО, односно во негово отсуство, неговиот Заменик.

Одлуките на Кредитните одбори се донесуваат со едногласно одлучување од бројот на присутните членови.

Членовите на Кредитните одбори можат да учествуваат и одлучуваат на седница, организирана со користење на конференциска телефонска врска или со користење на друга аудио и визуелна комуникациска опрема, така што лицата кои учествуваат на така организираниот седница можат да се слушаат односно да се гледаат и разговараат еден со друг.

За работата на Кредитниот одбор и донесените одлуки се води Записник од одржување на седницата.

Поблиски одредби за работата на Кредитните одбори се утврдуваат со Деловник за работа на Кредитните одбори.

- Кредитен одбор за физички лица: со 31.12.2022 година се состои од 5 члена, самостојно одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (физичко лице) во износ до ЕУР 150.000,00. Со состојба на 31.12.2022 година, членови на Кредитниот одбор за физички лица се:

1. Цветан Петринин – Претседател на Управен одбор
2. Наташа Брашнарска - Член на Управен одбор
3. Александар Николовски- Претставник од Секторот за работа со физички лица
4. Борче Лазаров – Претставник од Секторот за управување со ризици
5. Надица Петковска– Претставник од Одделението за правни работи

- Кредитен одбор за правни лица: со 31.12.2022 се состои од 5 члена, самостојно одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (правно лице) во износ до ЕУР 150.000,00. Со состојба на 31.12.2022 година, членови на Кредитниот одбор за правни лица се:

1. Цветан Петринин – Претседател на Управен одбор
2. Наташа Брашнарска - Член на Управен одбор
3. Александар Николовски – Претставник од Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ
4. Борче Лазаров – Претставник од Секторот за управување со ризици
5. Надица Петковска – Претставник од Одделението за правни работи

- Одбор за управување со ликвидносен ризик – се состои од 5 члена, му помага на Управниот одбор на банката при формулирање на стратегијата, изработка и примена на политиката за управување со ликвидноста.

Одборот за управување со ликвидносен ризик му помага на Управниот одбор на Банката при формулирање на стратегијата, изработка и примена на политиката за управување со ликвидноста при што:

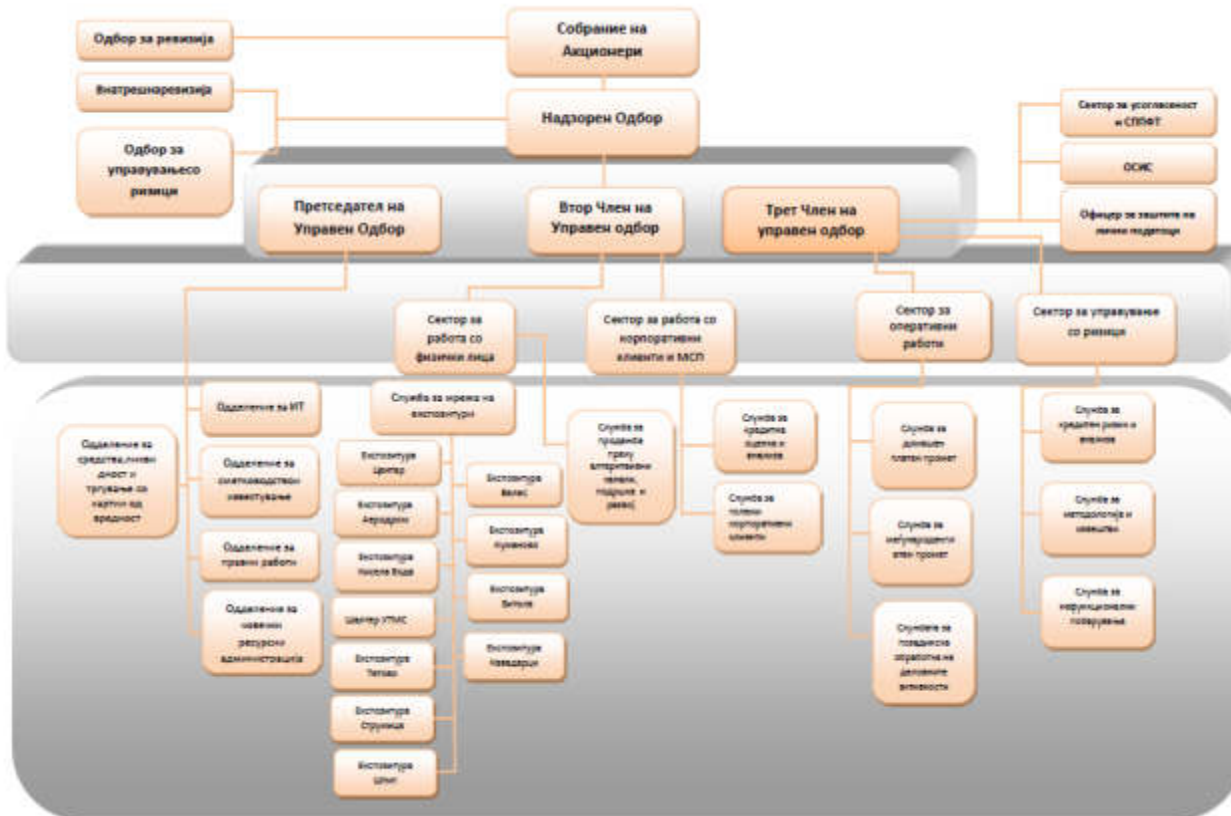
- Најмалку еднаш месечно му поднесува извештај на УО на Банката за тековното работење до 10-ти во месецот кој следува,
- Му поднесува на УО на Банката месечна анализа за ликвидноста на Банката до 10-ти во месецот кој следува,
- На УО на Банката му препорачува мерки за управување со ликвидносниот ризик на Банката,
- Ги модифицира и дополнува принципите за управување со ликвидносниот ризик;
- Создава систем за оценка на можните последици при вонредни услови, како и планови за работа на Банката при вонредни услови со јасна распределба на должностите и одговорноста на клучните раководни лица;
- Воспоставува и спроведува соодветни процедури за управување со ликвидносниот ризик;
- Воспоставува и одржува ефикасност на системот за мерење, следење, контрола и известување за ликвидносниот ризик по одделни валути кои имаат значајно влијание врз целокупната ликвидност на Банката и следење на рочната структура на активата и пасивата во денари и во девизи;
- Обезбедува услови за следење на политиката за управување на ликвидносниот ризик;
- Воспоставува адекватен систем за известување на Надзорниот одбор и Одборот за управување со ризици во врска со евентуалните надминувања на пропишаните лимити на изложеност на ликвидносен ризик ;
- Дефинира финансиски инструменти за управување со ликвидносен ризик;
- Воспоставува процедури за утврдување и следење на стабилноста на депозитите;
- Воспоставува процедури за оценка на влијанието на нови производи врз изложеноста на ликвидносен ризик;
- Следи потенцијални обврски и изложеност по основ на вонбилансното работење на Банката;
- Го известува Одборот за управување со ризиците.

Со состојба на 31.12.2022 година, членови на Одборот за управување со ликвидносен ризик се:

1. Цветан Петринин – Претседател на Управниот одбор
2. Коста Шорко, Раководител на Одделение за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност
3. Ана Бошкова, Раководител на Служба за меѓународен платен промет
4. Александар Николовски – Советник на Управниот одбор , Раководител на Сектор за корпоративни клиенти и СМП и Сектор за работа со физички лица

## 2. ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА

Организациската структура во Банката е поставена со цел да обезбеди оптимално извршување на деловните процеси со цел истите да обезбедат корпоративно управување согласно регулативата и добрите практики. Банката е организирана во Сектори, Одделенија и Служби, со соодветно поставени линии на одговорност. Банката со состојба на 31.12.2022 година има 10 (десет) експозитури и 1 (еден) шалтер. Согласно Статутот на Банката, организациската структура се утврдува со одлука на Надзорниот одбор. Бројот на вработени во Банката на крајот на 2022 година изнесува 90 лица.



## 3. АКЦИОНЕРСКА СТРУКТУРА

Почетниот капитал (основната главница) се состои од 54.560 обични акции во номинална вредност од 177,71 ЕУР по акција, распределени на следниов начин:

- Алфа финанс холдинг Бугарија - акции – 54.110, или 99,18%
- Тетекс АД Тетово - акции – 313, или 0,57%
- ТТК Банка АД Скопје - акции – 137, или 0.25%



Една обична акција носи право на еден глас на Собранието на акционери на Банката. Акционерот со квалификувано учество – Алфа Финанс Холдинг од Софија, Р. Бугарија е претставен со вкупно 3 члена во Надзорниот одбор, додека останатите два члена на Надзорниот одбор на Банката се независни.

#### 4. КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ И ЕТИЧКИ КОДЕКС

Кодексот за корпоративно управување беше изготвен во согласност со Одлуката на НБРСМ за основните начела и принципи на корпоративно управување во банка. Кодексот за корпоративно управување е ревидиран на седница на Надзорен Одбор одржана на 28.04.2022 година.

Принципите за добро корпоративно управување се дел од Кодексот за корпоративно управување во Капитал Банка АД Скопје:

- Принципи за гарантирање на правата и интересите на акционерите
- Принципи на транспарентност на сопственичката структура
- Принцип на социјална одговорност и развивање на партнерски односи со акционерите
- Принцип на ефективно управување
- Принципи на поделба на надлежностите помеѓу раководните органи
- Принцип на ефективна контрола на финансиските и економските активности
- Принцип на спроведување на законските и моралните стандарди
- Информирање и односи со јавноста
- Принцип на одговорност и посветеност на работата
- Принцип на независност
- Принцип на избегнување на потенцијален судир на интереси
- Принцип на лојалност и тимска работа
- Принцип на заштита на личните податоци

Етичкиот Кодекс се однесува подеднако за членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор, лицата со посебни права и одговорности како и сите вработени во Банката. Управниот одбор е одговорен за спроведување на Кодексот и обезбедување на периодична обука и прифаќање на истиот. Со Етичкиот Кодекс се предвидуваат вредностите кон кои се стреми Банката:

- Усогласеност со прописите
- Целосно, чесно, точно, навремено и на разбирлив начин објавување на извештаите
- Највисоки стандарди за чесно и етичко постапување, вклучително и избегнување на судир на интереси

- Избегнување на злоупотреби и погрешна примена на имотот на Банката и корпоративните можности
- Највисоко ниво на доверливост и чесност во и надвор од Банката
- Известување за секое нелегално постапување и однесување.

Првата должност на Банката кон нејзините клиенти, акционери и кон јавноста, е да ги спроведува сите работи на начин кој ја претпочитува довербата од јавноста. Исто така, со Етичкиот Кодекс се прифаќа принципот “from top to bottom” при што етичкото однесување се очекува од сите нивоа во Банката, лицата кои имаат извршни и раководни функции треба да покажат највисоки стандарди во работењето. Како пример за целата Банка, од нив се очекува да обезбедат водечка позиција и да ги насочуваат и водат вработените за адекватна примена на етичките стандарди во секојдневното работење.

## **5. ПОЛИТИКА ЗА ИДЕНТИФИКУВАЊЕ, СЛЕДЕЊЕ И УПРАВУВАЊЕ СО СУДИРОТ НА ИНТЕРЕСИ ВО БАНКАТА**

Со Политиката за идентификување, следење и управување со судирот на интереси во Банката се воспоставува систем преку кој се штитат интересите на Банката од реализирање трансакции со коишто може да се оствари личен интерес на товар на севкупниот интерес на Банката.

Решавањето на судирот на интерес се утврдува во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката и го пропишува следново:

Лицата со посебни права и одговорности се должни редовно, на секои шест месеци, да дадат писмена изјава за постоење, ако постои таков, на судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката.

Под личен интерес на лицата (финансиски пред се, но и деловен и семеен интерес) од претходниот став се подразбираат и интересите на лицата поврзани со нив, како што е предвидено со Законот за банки.

Судир меѓу личниот интерес и интересот на Банката постои кога со донесувањето на одлуки, склучувањето на договори или вршење на други деловни активности се засега во материјалните или кој било друг вид на деловни или семејни интереси на лицата со посебни права и одговорности и поврзаните лица со нив.

Под остварување на материјален, деловен и семеен интерес се подразбира остварувањето на парична или друг вид на корист, директно или индиректно, за определените лица.

Лицата со посебни права и одговорности (оние кои што носат одлуки и/или влијаат на нивното донесување) не смеат да присуствуваат при рагледувањето и донесувањето на одлуки, да склучуваат договори или да вршат други деловни активности доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење судир меѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.

Лицата со посебни права и одговорности се должни пред отпочнување на вршење на функцијата ,во текот на вршењето, или пред при започнување на вршење на друга функција заради следење на постоење на судир на интереси , да даваат писмена Изјава а се должни и пред одржување на состанокот за разгледување и донесување на одлуки, склучување на договори или вршење на друга деловна активност лицата со посебни права и одговорности да пријават и дадат писмената изјава која се доставува до Надзорниот одбор и Управниот одбор на Банката и во неа се наведува основот од кој произлегува судирот меѓу личниот интерес интересот на Банката.

Лицата со посебни права и одговорности се должни веднаш да пријават какви било состојби или односи коишто можат да доведат или веќе довеле до појава на судир на интересите.

Доколку лицето премолчи постоење судир на интереси, Народната банка на Република Македонија и кое било друго лице кое има правен интерес, може да бара поништување на правната работа од надлежниот суд, во согласност со законот.

## 6.ПОЛИТИКА ЗА НАГРАДУВАЊЕ

Платите на вработените и членовите на Управниот одбор содржат фиксен дел и додатоци за работна успешност. Членовите на Надзорниот одбор примаат надоместок согласно Одлука на Собрание на Банката.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Надзорниот одбор за 2022 година изнесува во бруто износ 2.371.317,00 МКД ,а се однесува на 4 члена

Во текот на 2022 година на Управниот Одбор е исплатен фиксен дел кој изнесува во бруто износ 7.167.467 мкд ., а се однесува на 2 члена.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Одборот за ревизија за 2022 година изнесува 53.332,00 МКД , а се однесува на 2 члена

Покрај членовите на законски пропишаните одбори и вработените, на другите лица со посебни права и одговорности (согласно Статутот на Банката: Раководители на Сектори, Раководителот на Службата за внатрешна ревизија, Лицето одговорно за сигурноста на информативниот систем на Банката) во текот на 2022 година, по основ плата исплатен им е вкупен фиксен дел во бруто износ од 6.775.882,00 мкд. И истиот се однесува на 5 лица со посебни права и одговорности.

Исплата на варијабилен дел не е извршено на гореспоменатите лица.

На останатите вработени во текот на 2022 година исплатен е фиксен дел во бруто износ од 47.862.269.00 мкд, и варијабилен дел оствариле 328.027.00 мкд. Во текот на 2022 година, во Банката

вкупно биле вработени 117 лица. Во текот на 2022 година, просечниот број на вработени во Банката изнесува 89.

Наградувањето на вработените за постигнат значителен успех во работењето се врши согласно Политика за наградување на Членовите на Управен Одбор, Лицата со посебни права и одговорности и Вработените во Капитал Банка АД Скопје. Банката не испраќа надомест во форма на акции или други права што даваат можност за стекнување на акции во Банката

Структурата на вкупниот надоместок (фиксен и варијабилен) според висината и бројот на лицата на кои им е исплатена соодветна висина на вкупниот нето надоместок во текот на 2022 година:



## 7. ПОЛИТИКА ЗА КОРИСТЕЊЕ УСЛУГИ ОД НАДВОРЕШНИ ЛИЦА

Користењето услуги од надворешни лица го опфаќа користењето услуги коишто е овозможуваат на банката да ги врши нејзините финансиски активности, вклучувајќи ги и помошните банкарски услуги. Користењето на овие услуги може да ја изложи банката на оперативен ризик.

Со Политиката за користење услуги од надворешни лица се регулира процесот на користење услуги од надворешни лица и тоа:

- основните принципи и насоки за управување со ризиците кои произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица;
- начин на спроведување соодветна анализа за избор на потенцијалните надворешни лица;
- начин на проверка на квалитетот на услугите кои ги нудат надворешните лица и услови за ефикасно следење на нивното работење;



- начин на обезбедување непрекинатост во работењето за услугите кои се користат од надворешни лица;
- дефинирање стратемски мерки, во случај на очекувано или неочекувано прекинување на договорниот однос со надворешното лице од кое Банката користи услуги.

Банката ги превзема сите неопходни чекори со цел ризикот од екстернализација да се сведе на прифатливо ниво од причина што во последно време се зголемува обемот на активностите и деловните процеси на Банката кои се предмет на екстернализацијата, вклучувајќи ги и активностите поврзани со информативниот систем.

Одлуката за екстернализација е стратешка одлука која Банката ја усогласува со деловната стратегија и своите цели и истата, покрај другото, зависи од:

- способноста на Банката да управува со ризикот поврзан со
- екстернализација на деловниот процес или на дел од деловниот процес,
- начинот на надзор и контрола на договорените активности,
- усогласеност со важечките законски прописи.

