

Капитал Банка АД Скопје

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021

со

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

Содржина

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР	2
БИЛАНС НА УСПЕХ	4
ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА	5
БИЛАНС НА СОСТОЈБА	6
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 2021 година

Прилог 2: Годишен извештај за работењето на Капитал банка АД Скопје за 2021 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 2021 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 2021 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 2021 година.

Скопје, 29.04.2022

Овластен ревизор
Стојан Јорданов

Друштво за ревизија
PCM МАКЕДОНИЈА Скопје

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

Биланс на успех

за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 година

Биланс на успех за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата	155.406	146.397
Расходи за камата	(48.055)	(40.721)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6 107.351	105.676
Приходи од провизии и надомести	50.083	44.983
Расходи за провизии и надомести	(11.081)	(15.432)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7 39.002	29.551
Нето-приходи од тргување	8 -	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9 -	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10 4.729	3.547
Останати приходи од дејноста	11 15.937	68.975
Удел во добивката на придружените друштва	24 -	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12 (42.015)	(47.793)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13 5.347	(43.255)
Трошоци за вработените	14 (58.908)	(52.407)
Амортизација	15 (8.813)	(5.250)
Останати расходи од дејноста	16 (59.117)	(44.053)
Удел во загубата на придружените друштва	24 -	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	3.513	14.991
Данок на добивка	17 (1.122)	(1.807)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	2.391	13.184
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	2.391	13.184
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:	41	
основна заработка по акција (во денари)	60	459
разводната заработка по акција (во денари)	60	459

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2022 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин
Претседател на Управен одбор

Диана Валентинова Конова
Член на Управен одбор

Извештај за сеопфатна добивка

за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 година

Извештај за сеопфатна добивка
 за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021

	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
Добивка/(загуба) за финансиската година	2.391	13.184
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	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	0	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	(36)	15.243
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(3.137)	(1.734)
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	3	(1.524)
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	(3.170)	11.985
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	(3.170)	11.985
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	(779)	25.169
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2022 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин
 Претседател на Управен одбор

Диана Валентинова Конова
 Член на Управен одбор

Биланс на состојба

на ден 31.12.2021 година

Биланс на состојба**
 на ден 31.12.2021

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 799.122	522.764
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	42
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2 1.761.155	1.821.279
Вложувања во хартии од вредност	23,0 540.930	347.971
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 692	117
Останати побарувања	25 17.458	12.793
Заложени средства	26	
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 9.673	7.767
Нематеријални средства	28 30.390	31.577
Недвижности и опрема	29 9.266	8.061
Одложени даночни средства	30,2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	3.168.709	2.752.371
Обврски		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банки	34,1 -	210
Депозити на други комитенти	34,2 2.495.143	2.264.358
Издадени должнички хартии од вредност	35	
Обврски по кредити	36 -	-
Субординирани обврски	37 162.131	125.099
Посебна резерва и резервирања	38 1.374	2.646
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1 -	108
Одложени даночни обврски	30,2 3.326	3.329
Останати обврски	39 19.990	19.682
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	2.681.964	2.415.432

**Биланс на состојба
 на ден 31.12.2021 година (продолжува)**

Биланс на состојба**
 на ден 31.12.2021

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
Капитал и резерви		
Запишан капитал	438.540	855.688
Премии од акции	-	-
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	45.814	48.981
Останати резерви	-	-
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	2.391	(567.730)
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	486.745	336.939
Неконтролирано учество*		
Вкупно капитал и резерви	486.745	336.939
Вкупно обврски и капитал и резерви	3.168.709	2.752.371
	-	-
Потенцијални обврски	162.865	199.100
Потенцијални средства	-	-

* 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 2022 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин
 Претседател на Управен одбор

Диана Валентинова Конова
 Член на Управен одбор

Извештај за промените во капиталот и резервите

за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 година

Извештај за промените во капиталот и резервите

за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021

во изјави денари	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Записан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите					Ограничена за распределба на акционерите
На 1 јануари 2020 година (претходна година)	855.688	-	-	-	16.249	20.747	-	-	-	-	-	-	-	-	(580.917)	311.767	-	311.767
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2020 година (претходна година), коригирано	855.688	-	-	-	16.249	20.747	-	-	-	-	-	-	-	-	(580.917)	311.767	-	311.767
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.184	13.184	-	13.184
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
должнички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	15.243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.243	-	15.243
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните теснови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од лето-вложување во странско	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)обврски принаесни во капиталот и резервите	-	-	-	-	(1.524)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.524)	-	(1.524)
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	(1.731)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.731)	-	(1.731)
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) принаесни во капиталот и резервите	-	-	-	-	13.719	(1.731)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.988	-	11.988
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	13.719	(1.731)	-	-	-	-	-	-	-	-	13.184	25.172	-	25.172
Трансакции со акционерите, принаесни во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откупи на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, принаесни во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2020 (претходна година) / 1 јануари 2021 (тековна година)	855.688	-	-	-	29.968	19.016	-	-	-	-	-	-	-	-	(567.733)	336.939	-	336.939
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2021 година (тековна година), коригирано	855.688	-	-	-	29.968	19.016	-	-	-	-	-	-	-	-	(567.733)	336.939	-	336.939

Извештај за промените во капиталот и резервите за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 година (продолжува)

Извештај за промените во капиталот и резервите

за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за неплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите					Ограничена за распределба на акционерите
<i>во изјави денари</i>																		
Сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.391	-	-	2.391
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
должнички инструменти																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	(36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички инструменти																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени давачици (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	(3.137)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.137)	(3.137)
- намален данок на добивка согласно Записник од УП	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.808	-	1.808	1.808
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	(33)	(3.137)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.808	-	(1.362)	(1.362)
Вкупно сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	(33)	(3.137)	-	-	-	-	-	-	-	-	4.199	-	1.029	1.029
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																		
Издадени акции во текот на периодот	123.385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123.385
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- покривање загуби со намалување на основна главнина	(540.533)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	540.533	-	-	-
- покривање загуби од субординиран кредит	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.392	-	25.392	25.392
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	(417.148)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	565.925	-	148.777	148.777
На 31 декември 2021 (тековна година)	438.540	-	-	-	29.935	15.879	-	-	-	-	-	-	-	-	2.391	-	486.745	486.745

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2022 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин
 Претседател на Управен одбор

Диана Валентинова Конова
 Член на Управен одбор

Извештај за паричниот тек за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 година

Извештај за паричниот тек
 за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	3.513	14.991
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	5.096	4.171
недвижности и опрема	3.718	1.079
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(4.516)	(2.256)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(155.406)	(146.398)
Расходи за камата	48.055	40.721
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	266.181	152.022
ослободена исправка на вредноста	(222.897)	(102.876)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	3.106	6.764
ослободени загуби поради оштетување	(9.784)	(1.734)
Резервирања		
дополнителни резервирања	9.771	7.113
ослободени резервирања	(11.039)	(8.466)
Приходи од дивиденди	-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	-
Наплатени камати	152.989	147.396
Платени камати	(46.084)	(41.092)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	42.703	71.435
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	13	(15)
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.427	(195.348)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	3.907	2.449
Задолжителна резерва во странска валута	9.713	(89)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	(14.483)	3.792
Останати побарувања	(8.732)	2.491
Одложени даночни средства	(4)	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	210
Депозити на други комитенти	229.467	26.287
Останати обврски	200	3.318
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	285.211	(85.470)
(Платен)/поврат на данок на добивка	(1.698)	(339)
Нето паричен тек од основната дејност	283.513	(85.809)

**Извештај за паричниот тек
 за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 година (продолжува)**

**Извештај за паричниот тек
 за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(283.006)	(20.001)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	93.165	50.002
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(3.909)	13.489
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(4.923)	(915)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	-	-
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(198.673)	42.575
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	-
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	604.007	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	(417.148)	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	186.859	-
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(111)	366
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	271.588	(42.868)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	458.801	501.669
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	730.389	458.801

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2022 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин
 Претседател на Управен одбор

Диана Валентинова Конова
 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 2021 и 31 декември 2020 година изнесува 93, односно 88 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 28 април 2022 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 2021 и 2020 година беа како што следува:

	31 декември 2021	31 декември 2020
1 ЕУР	61.6270 денари	61.6940 денари
1 УСД	54.3736 денари	50.2353 денари
1 ЦХФ	59.4683 денари	56.8242 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).

1. 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 депознавање на должничкото финансиско средство расположливо за продажба (средството е продадено или достасано), кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризациските резерви се депознаваат 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 депривирање, 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 депривира од билансот на состојба.

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

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

-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:

	% 2021	% 2020
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:

	% 2021	% 2020
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 проценките користени за утврдување на надоместливиот износ. Загубата поради оштетување се анулира само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била признаена загуба поради оштетување. 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 сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премија од акции.

(iv) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

р) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводнета 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. Разводнетата 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 2021 година

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

A. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

во илјади денари

	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		
2021 (тековна година)						
Финансиски средства						
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	-	-	-	-	12,793	12,793
Вкупно финансиски средства	-	-	540,930	-	2,573,093	3,114,023
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	-	-

во илјади денари

	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		
2020 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	522,764	522,764
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	-	-	-	-	42	42
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	1,821,279	1,821,279
Вложувања во хартии од вредност	-	-	347,971	-	-	347,971
Останати побарувања	-	-	-	-	12,793	12,793
Вкупно финансиски средства	-	-	347,971	-	2,356,878	2,704,849
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	2,264,358	2,264,358
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	125,099	125,099
Останати обврски	-	-	-	-	19,682	19,682
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	2,409,139	2,409,139

Во текот на 2021 година не постојат промени во сметководствените оценки и корекции на грешки во приложените финансиски извештаи.

1.6 Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2021 година од страна на Народната банка на Република Северна Македонија на Банката и беа изречени следниве мерки:

- Во текот на 2021 година од страна на НБРСМ спроведена е контрола по што до Банката беше доставен Записник од извршена непосредна теренска контрола во делот на управувањето со кредитниот ризик, оперативниот ризик, трансакциите со поврзани страни и респонзивноста по претходно изречени мерки. 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 2021 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 2021 година изнесува 5,44% 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 2021 година стапката на адекватност на капиталот изнесува **23,31%** 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
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици
- оперативен ризик

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

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 неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното, односно неможноста 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, Секторот за развој на бизнис и 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 развој на бизнис и 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 Цаа1 (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 Цаа1 (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 Цаа1 (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 Цаа1 (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 М1,000 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.

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 2021 година

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	
<i>во изјави денари</i>																			
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	23	42	1,378,005	1,470,099	541,475	332,728	-	-	799,435	522,765	696	488	9,152	5,996	117,639	192,651	2,846,425	2,524,769	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(9,159)	(14,195)	(545)	-	-	-	(313)	-	(4)	(10)	(10)	(24)	(576)	(958)	(10,607)	(15,187)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	23	42	1,368,846	1,455,904	540,930	332,728	-	-	799,122	522,765	692	478	9,142	5,972	117,063	191,693	2,835,818	2,509,582	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	368,216	388,306	-	-	-	-	-	-	712	909	210	2,155	5,432	9,094	374,570	400,464	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(34,553)	(41,481)	-	-	-	-	-	-	(188)	(135)	(54)	(183)	(634)	(1,307)	(35,429)	(43,106)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	333,663	346,825	-	-	-	-	-	-	524	774	156	1,972	4,798	7,787	339,141	357,358	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	145,561	78,242	-	-	-	-	-	-	1,827	1,541	4,437	17,983	251	-	152,076	97,766	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(86,915)	(59,693)	-	-	-	-	-	-	(1,345)	(617)	(3,317)	(15,310)	(164)	-	(91,741)	(75,620)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	58,646	18,549	-	-	-	-	-	-	482	924	1,120	2,673	87	-	60,335	22,146	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	23	42	1,891,782	1,936,647	541,475	332,728	-	-	799,435	522,765	3,235	2,938	13,799	26,134	123,322	201,745	3,373,071	3,022,999	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(130,627)	(115,369)	(545)	-	-	-	(313)	-	(1,537)	(762)	(3,381)	(15,517)	(1,374)	(2,265)	(137,777)	(133,913)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	23	42	1,761,155	1,821,278	540,930	332,728	-	-	799,122	522,765	1,698	2,176	10,418	10,617	121,948	199,480	3,235,294	2,889,086	

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 година

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

во изјад и денари	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		Вонбилансни изложености		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</i>																			
Привласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депозити и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	43,193	56,334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395	3,620	43,588.0	59,954	
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	370	-	370	
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
банкарски гаранции	-	-	-	5,277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,277	
Гаранции од друштва за осигурување и пописи 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)	-	-	536,781	420,306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,731	23,690	550,512.0	443,996	
имот за вршење дејност	-	-	386,101	279,370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,738	101,692	458,839.0	381,062	
Залог на подвижен имот	-	-	286,030	248,630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,644	42,395	338,694.0	291,025	
Останати видови на обезбедување	-	-	640,983	1,418,714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,154	2,681	739,137.0	1,421,395	
<i>Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</i>	-	-	1,893,108	2,428,631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	237,662	174,448	2,130,770	2,603,079	

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 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 достасавање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<i>во илјади денари</i>																		
Нерезидентни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	16,500	25,571	-	-	-	-	-	-	13	83	2	910	-	-	16,515	26,564
Рударство и вадење на камен	-	-	2,730	1,210	-	-	-	-	-	-	2	6	-	8	-	-	2,732	1,222
Прехрамбена индустрија	-	-	31,953	22,501	-	-	-	-	-	-	3	1	-	-	148	-	32,104	22,501
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	67,930	61,832	-	-	-	-	-	-	236	493	2	-	-	-	68,168	62,327
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	17,563	21,283	-	-	-	-	-	-	23	9	13	5	-	-	17,599	21,297
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	40,004	40,528	-	-	-	-	-	-	32	106	1	-	11,430	11,018	51,467	51,657
Останата преработувачка индустрија	-	-	24,317	28,776	-	-	-	-	-	-	25	64	24	244	1,198	1,495	25,564	30,576
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	86,094	81,756	-	-	-	-	-	-	2	93	3	615	13,971	36,751	100,070	119,216
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	10,615	763	-	-	-	-	-	-	1	2	2	2	-	-	10,618	763
Градежништво	-	-	182,489	198,407	-	-	-	-	-	-	62	249	3	34	1,717	47,602	184,271	246,297
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	226,002	263,669	-	-	-	-	-	-	220	320	34	194	10,372	16,011	236,628	280,194
Транспорт и складирање	-	-	28,805	45,379	-	-	-	-	-	-	34	112	-	398	19	4,059	28,858	49,948
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	103,438	144,020	-	-	-	-	-	-	236	237	88	852	-	539	103,762	145,648
Информации и комуникации	-	-	47,557	65,804	-	-	-	-	-	-	57	49	10	17,778	147	203	47,771	83,834
Финансиски дејности и дејности на осигурување	23	42	-	-	-	347,971	-	-	799,122	522,765	109	6	9,066	4,795	151	117	808,471	875,694
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	4,018	4,453	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2	-	-	4,019	4,453
Стручни, научни и технички дејности	-	-	7,813	20,820	-	-	-	-	-	-	7	36	114	120	291	67	8,225	21,043
Административни и помошни услужни дејности	-	-	3,697	11,672	-	-	-	-	-	-	45	73	2	60	8,225	8,097	11,969	19,901
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	1,417	-	540,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	542,347	-
Образование	-	-	3,626	10,840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,051	30,918	34,677	41,758
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	24,800	25,788	-	-	-	-	-	-	37	2	-	45	-	-	24,837	25,833
Уметност, забава и рекреација	-	-	1,099	252	-	-	-	-	-	-	189	29	2	-	22,857	21,256	24,147	21,537
Други услужни дејности	-	-	4,866	6,036	-	-	-	-	-	-	2	3	-	1	-	-	4,868	6,040
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	823,822	855,287	-	-	-	-	-	-	363	965	1,051	71	20,372	23,612	845,608	879,933
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	23	42	1,761,155	1,936,647	540,930	347,971	-	-	799,122	522,765	1,698	2,938	10,418	26,134	121,949	201,745	3,235,295	3,038,242

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 година

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доставување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно			
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
во илјади денари																				
Република Македонија	23	42	1,761,155	1,821,278	540,930	332,728	-	-	647,837	426,442	1,698	2,176	10,418	10,617	121,948	199,480	3,084,009	2,792,763		
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	151,285	96,323	-	-	-	-	-	-	151,285	96,323		
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно	23	42	1,761,155	1,821,278	540,930	332,728	-	-	799,122	522,765	1,698	2,176	10,418	10,617	121,948	199,480	3,235,294	2,889,086		

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

Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање										
	Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вкупно		
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година
во илјади денари															
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 2021 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
31 декември 2021 (тековна година)							
Финансиски средства							
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	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	783,624	58,727	68,051	351,920	401,764	1,455,294	3,119,380
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
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
Вкупно финансиски обврски	498,799	218	1,269,668	720,298	32,048	159,559	2,680,590
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	369	-	10,868	28,489	47,183	77,331	164,240
Рочна неусогласеност	284,456	58,509	(1,212,485)	(396,867)	322,533	1,218,404	274,550

Анализата според достасаност на финансиските средства и обврски на 31 декември 2021 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.

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
31 декември 2020 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	469,766	-	-	52,998	-	-	522,764
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	42	-	-	-	-	-	42
Кредити на и побарувања од други комитенти	136,135	206	131,752	98,175	280,626	1,174,385	1,821,279
Вложувања во хартии од вредност	5,247	-	701	-	27,243	314,780	347,971
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	117	-	-	-	-	-	117
Останати побарувања	12,795	-	-	-	-	-	12,795
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	624,102	206	132,453	151,173	307,869	1,489,165	2,704,968
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	426,378	596	622,750	1,103,696	49,244	61,694	2,264,358
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	1,551	-	159	-	-	123,389	125,099
Обврски за данок на добивка (тековен)	108	-	-	-	-	-	108
Одложени даночни обврски	1,805	-	-	-	-	-	1,805
Останати обврски	19,682	-	-	-	-	-	19,682
Вкупно финансиски обврски	449,524	596	622,909	1,103,696	49,244	185,083	2,411,052
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	-	57,067	21,988	23,682	42,676	56,333	201,746
Рочна неусогласеност	174,578	(57,457)	(512,444)	(976,205)	215,949	1,247,749	92,170

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 2020 и 31 декември 2019 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 %
31 декември 2021 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2021)	2,391	479,133	2,055,725	23.31%
Ефекти од примена на сценарија				
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)				
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
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	Актива пондерирани според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
31 декември 2020 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2020)	13,184	427,891	1,970,013	21.72%
Ефекти од примена на сценарија:				
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%	758	427,154	2,008,690	21.27%
15%	792	427,120	2,028,029	21.06%
30%	896	427,020	2,086,045	20.47%
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%	3,414	431,305	1,970,013	21.89%
пораст за 2%	3,646	431,537	1,970,013	21.91%
пораст за 2,5%	3,877	431,768	1,970,013	21.92%
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

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

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

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 31.12.2020 год.

	Позиција	Валута	Тековна година 2021	Тековна година 2020
			Износ	Износ
	1	2		
1.1	Нето пондерирана позиција за валута CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	-	-
1.2	Нето пондерирана позиција за валута EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	(8,362)	(4,395)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	29,911	29,404
1.4	Нето пондерирана позиција за валута MKDkEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDkEUR	23,260	21,510
1.5	Нето пондерирана позиција за валута USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	(178)	(194)
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	-	-
2	Вкупна пондерирана вредност - Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.8)		44,631	46,325
3	Сопствени средства		479,133	427,891
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		9.31%	10.83%

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 2021 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 каматоносни средства / обврски
31 декември 2021 (тековна година)							
Финансиски средства							
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
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	372,751	91,295	1,471,149	28,287	18,886	326,756	2,309,124
Финансиски обврски							
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	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	132,057	260,146	1,472,691	146,349	123,648	36,237	2,171,128
Нето билансна позиција	240,694	(168,851)	(1,542)	(118,062)	(104,762)	290,519	137,996
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	240,694	(168,851)	(1,542)	(118,062)	(104,762)	290,519	137,996

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
31 декември 2020 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	68,034	-	-	-	-	-	68,034
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	28,137	109,836	1,657,816	1,582	2,102	2,251	1,801,724
Вложувања во хартии од вредност	701	-	27,243	-	-	314,780	342,724
Останата неспомната каматочувствителна актива	10,749	-	84	459	-	-	11,292
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	107,621	109,836	1,685,143	2,041	2,102	317,031	2,223,774
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	85,229	118,116	1,242,560	206,383	7,696	-	1,659,984
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	61,695	61,694	123,389
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	85,229	118,116	1,242,560	206,383	69,391	61,694	1,783,373
Нето билансна позиција	22,392	(8,280)	442,583	(204,342)	(67,289)	255,337	440,401
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	22,392	(8,280)	442,583	(204,342)	(67,289)	255,337	440,401

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 2021 и 2020 година.

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари

31 декември 2021 (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
31 декември 2021 (тековна година)										
Монетарни средства										
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно монетарни средства	2,580,360	510,005	17,442	-	-	-	-	11,573	3,119,380	
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	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	
Вкупно монетарни обврски	2,091,507	570,967	11,523	-	-	-	-	6,593	2,680,590	
Нето-позиција	488,853	(60,962)	5,919	-	-	-	-	4,980	438,790	

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>										
31 декември 2020 (претходна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	375,009	120,424	21,158						6,172	522,763
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	42	-	-	-	-	-	-	-	-	42
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,461,778	359,500	-	-	-	-	-	-	-	1,821,278
Вложувања во хартии од вредност	347,971	-	-	-	-	-	-	-	-	347,971
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	116	-	-	-	-	-	-	-	-	116
Останати побарувања	12,793	-	-	-	-	-	-	-	-	12,793
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	2,197,709	479,924	21,158	-	-	-	-	-	6,172	2,704,963
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	-	210	-	-	-	-	-	-	-	210
Депозити на други комитенти	1,651,537	593,020	15,821	-	-	-	-	-	3,980	2,264,358
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	63,102	61,996	-	-	-	-	-	-	-	125,098
Обврски за данок на добивка (тековен)	108	-	-	-	-	-	-	-	-	108
Одложени даночни обврски	1,805	-	-	-	-	-	-	-	-	1,805
Останати обврски	19,682	-	-	-	-	-	-	-	-	19,682
Вкупно монетарни обврски	1,736,234	655,226	15,821	-	-	-	-	-	3,980	2,411,261
Нето-позиција	461,475	(175,302)	5,337	-	-	-	-	-	2,192	293,702

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.

Друштвото направи зголемување на основната главнина од 123.386 илјади мкд во декември 2021 година, со што основната главнина на 31.12.2021 година изнесува 438.540 илјади мкд. Оваа промена се прикажува во Извештајот за адекватност на капиталот по 31.12.2021 година, по добиени согласности од НБРСМ, како и по одобрување на пријавата во Централниот регистар на Република Северна Македонија на 11.01.2022 година.

- 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. Политица 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 2021 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.

Адекватност на капиталот (продолжува)

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2021

(во 000 денари)

Ред. бр.	Опис	2021	2020
1	2	3	3
1.	Сопствени средства	479,133	427,891
2.	Основен капитал	359,082	322,351
3.	Редовен основен капитал (РОК)	359,082	322,351
3.1.	Позиции во РОК	360,969	323,752
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	315,154	855,688
3.1.2.	Премии од капиталните инструменти од РОК	-	-
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	-	-
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	-	-
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	(580,917)
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	45,815	48,981
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(1,887)	(1,401)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(1,887)	(1,401)
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 ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
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 сеќуритизација	-	-
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	-	-

3 Адекватност на капиталот (продолжува)

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2021

(во 000 денари)

Ред. бр. 1	Опис 2	2021 3	2020 3
4.	Додатен основен капитал (ДОК)		
4.1.	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2.	Останато	-	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
5.	Дополнителен капитал (ДК)	120,051	105,540
5.1.	Позиции во ДК	120,051	105,540
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
5.1.2.	Субординирани кредити	120,051	105,540
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 31.12.2021

(во 000 денари)

Ред. бр.	ОПИС	2021	2020
1	2	3	3
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	1,694,731	1,668,335
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	135,578	133,467
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	42,464	9,350
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	3,397	748
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	42,464	9,350
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	25,482	23,386
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	318,530	292,328
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Активa пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	2,055,725	1,970,013
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	164,458	157,601
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	479,133	427,891
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	23.31%	21.72%

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 2021 (тековна година)

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно работење	Инвестициско работење	Ликвидност			
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	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегменти	52,123	86,031	12,256	(4,057)	-	20,666	167,019
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)
Вкупно расходи по сегмент	(25,567)	(17,474)	-	(243)	-	(120,222)	(163,506)
Финансиски резултат по сегмент	26,556	68,557	12,256	(4,300)	-	(99,556)	3,513
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(1,122)	(1,122)
Добивка/(загуба) за финансиската година							2,391
Вкупна актива по сегменти	826,778	934,377	540,930	799,145	-	67,480	3,168,710
Неалоцирана актива по сегменти	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	826,778	934,377	540,930	799,145	-	67,480	3,168,710
Вкупно обврски по сегмент	1,314,868	1,181,649	-	162,131	-	23,316	2,681,964
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	1,314,868	1,181,649	-	162,131	-	23,316	2,681,964

4 Известување според сегментите - продолжува

A Оперативни сегменти - продолжува

во илјади денари

31 декември 2020 (претходна година)

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно работење	Инвестициско работење	Ликвидност			
Нето-приходи/(расходи) од камата	22,518	77,601	10,832	(5,275)	-	-	105,676
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	14,044	33,377	(79)	(17,791)	-	-	29,551
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	72,522	72,522
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	36,562	110,978	10,753	(23,066)	-	72,522	207,749
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(18,361)	(24,755)	-	(19)	-	(4,658)	(47,793)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	(43,255)	(43,255)
Амортизација	-	-	-	-	-	(5,250)	(5,250)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(96,460)	(96,460)
Вкупно расходи по сегмент	(18,361)	(24,755)	-	(19)	-	(149,623)	(192,758)
Финансиски резултат по сегмент	18,201	86,223	10,753	(23,085)	-	(77,101)	14,991
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година							14,991
Вкупна актива по сегмент	769,993	915,795	383,599	576,858	-	106,126	2,752,371
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	769,993	915,795	383,599	576,858	-	106,126	2,752,371
Вкупно обврски по сегмент	1,270,393	571,373	426,247	126,527	-	20,892	2,415,432
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	1,270,393	571,373	426,247	126,527	-	20,892	

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 година

4 Известување според сегментите - продолжува

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
	Корпоративно камати	Корпоративно провизии									
31 декември 2021 (тековна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)											
Клиент 1											
приходи	3,130	574	-	-	-	-	-	-	-	-	3,704
(расходи)			-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2											
приходи	2,861	15	-	-	-	-	-	-	-	-	2,876
(расходи)			-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3											
приходи	592	388	-	-	-	-	-	-	-	-	980
(расходи)			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	6,583	977	-	-	-	-	-	-	-	-	7,560
31 декември 2020 (претходна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)											
Клиент 1											
приходи	3,567	886	-	-	-	-	-	-	-	-	4,453
(расходи)			-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2											
приходи	2,090	74	-	-	-	-	-	-	-	-	2,164
(расходи)			-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3											
приходи	2,047	95	-	-	-	-	-	-	-	-	2,142
(расходи)			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	7,704	1,055	-	-	-	-	-	-	-	-	8,759

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 година

4 Известување според сегментите - продолжува

B Географски подрачја

во илјади денари

	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 2021 (тековна година)									
Вкупни приходи	164,407	2,612							167,019
Вкупна актива	3,072,387	96,323							3,168,710
31 декември 2020 (претходна година)									
Вкупни приходи	193,624	14,123	-	-	-	-	-	-	207,747
Вкупна актива	2,654,771	97,600	-	-	-	-	-	-	2,752,371

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 2021		претходна година 2020	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	799,122	799,122	522,764	522,764
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	42	42
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,761,155	1,761,155	1,821,279	1,821,279
Вложувања во хартии од вредност	540,930	540,930	347,971	347,971
Вложувања во придружени друштва				
Побарувања за данок на добивка (тековен)	692	692	117	117
Останати побарувања	17,548	17,458	12,793	12,793
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	210	210
Депозити на други комитенти	2,495,143	2,495,143	2,264,358	2,264,358
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	162,131	162,131	125,099	125,099
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	108	108
Одложени даночни обврски	3,326	3,326	3,329	3,329
Останати обврски	19,990	19,990	19,682	19,682

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

<i>во илјади денари</i>		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2021 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
		19	-	-	-	-
	Средства за тргување					
	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
	Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	-	540,930	-	540,930
	Вкупно		-	540,930	-	540,930
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
	Обврски за тргување	32	-	-	-	-
	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
	Вкупно		-	-	-	-
31 декември 2020 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
	Средства за тргување	19	-	-	-	-
	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
	Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	-	347,971	-	347,971
	Вкупно		-	347,971	-	347,971
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
	Обврски за тргување	32	-	-	-	-
	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
	Вкупно		-	-	-	-

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 2021		претходна година 2020	
	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 нивото 3

во илјади денари

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	950	1,534
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	221
Кредити на и побарувања од други комитенти	138,995	127,992
Вложувања во хартии од вредност	12,256	9,977
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(5,003)	(376)
Наплатени претходно отпишани камати	8,170	7,049
Вкупно приходи од камата	155,406	146,397
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други комитенти	42,725	34,686
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	-	-
Субординирани обврски	5,044	5,762
Останати обврски	286	273
Вкупно расходи за камата	48,055	40,721
Нето-приходи/(расходи) од камата	107,351	105,676

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 година

Нето-приходи/(расходи) од камата - продолжение

Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	77,498	70,094
Држава	12,256	11,563
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	380	418
Банки	988	1,755
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	61,117	55,894
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(5,003)	(376)
Наплатени претходно отпишани камати	8,170	7,049
Вкупно приходи од камата	155,406	146,397
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	330	234
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	287
Банки	286	273
Останати финансиски друштва (небанкарски)	14,452	9,443
Домаќинства	25,739	24,869
Нерезиденти	7,248	5,615
Вкупно расходи за камата	48,055	40,721
Нето-приходи/(расходи) од камата	107,351	105,676

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	26,354	12,198
Платен промет		
во земјата	6,315	13,932
со странство	9,319	10,625
Акредитиви и гаранции	5,908	6,905
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)	-	-
картично работење	1,722	1,315
останато	465	8
Вкупно приходи од провизии и надомести	50,083	44,983
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	-	15
Платен промет		
во земјата	5,117	3,131
со странство	4,311	393
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)	-	-
интербанкарски активности	-	-
картично работење	772	11,893
останато	881	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	11,081	15,432
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	39,002	29,551

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 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	24,367	24,557
Држава	625	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	96	-
Банки		-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	719	675
Домаќинства	18,731	9,072
Нерезиденти	5,545	10,679
Вкупно приходи од провизии и надомести	50,083	44,983
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	4,868	3,820
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	2,275	1,115
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	3,000
Нерезиденти	3,938	7,497
Вкупно расходи за провизии и надомести	11,081	15,432
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	39,002	29,551

8 Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
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	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

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

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

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	4,726	(3,818)
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	3	271
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	4,729	(3,547)

11 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	-	-
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	4,516	2,256
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	692	2,004
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	9,021	51,429
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>	273	
приходи од разрочени депозити		603
рефундирање на средства	46	385
вратени с-ва за аванно плаќање за одржување на Аспект		2,015
затезна камата Аспект		10,283
<i>трошоци од минати години</i>	1,328	
<i>затезна камата Аспект</i>	-	
<i>останато</i>	61	
Вкупно останати приходи од дејноста	15,937	68,975

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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
31 декември 2021 (тековна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
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)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	17	38,345	606	-	244	3,013	1,059	43,284	(1,269)	42,015
31 декември 2020 (претходна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	129,532	34	-	316	1,670	13,353	144,905	7,118	152,023
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(93,159)	(34)	-	(316)	(1,040)	(1,215)	(95,764)	(8,466)	(104,230)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	36,373	-	-	-	630	12,138	49,141	(1,348)	47,793

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
31 декември 2021 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	3,106	-	-	-	3,106
	-	-	(8,454)	-	-	-	(8,454)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	(5,348)	-	-	-	(5,348)
31 декември 2020 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	38,225	6,764	-	-	-	44,989
	-	-	-	-	(1,734)	-	(1,734)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	38,225	6,764	-	(1,734)	-	43,255

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Краткорочни користи за вработените</i>		
Плати	37,783	33,209
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	19,213	16,919
Краткорочни платени отсуства	258	294
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	1,189	1,318
Немонетарни користи	-	-
	58,443	51,740
<i>Користи по престанокот на вработувањето</i>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
<i>Користи поради престанокот на вработувањето</i>		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	465	667
	-	-
Вкупно трошоци за вработените	58,908	52,407

15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	4,746	786
Други интерно развиени нематеријални средства		
Други нематеријални средства	350	293
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп		
	5,096	1,079
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти		
Транспортни средства	778	773
Мебел и канцелариска опрема	351	2,012
Останата опрема	1,747	49
Други ставки на недвижностите и опремата	64	72
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	777	1,265
	3,717	4,171
Вкупно амортизација	8,813	5,250

16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	3,843	3,535
Премии за осигурување на имотот и на вработените	-	-
Материјали и услуги	29,976	26,016
Административни и трошоци за маркетинг	5,800	2,602
Останати даноци и придонеси	259	339
Трошоци за кирии	11,215	8,823
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>	353	109
<i>трошоци за такси и судски решенија</i>	4,864	247
<i>надоместоци за членови на НО и ОР</i>	1,210	1,028
<i>трошоци од минати години</i>	1,142	1,221
<i>останато</i>	455	133
Вкупно останати расходи од дејноста	59,117	44,053

17 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековиот данок на добивка за годината	1,122	1,807
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	-	-
	1,122	1,807
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	1,122	1,807

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	1,122	1,807
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	1,122	1,807
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	1,122	1,807

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 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 2021		претходна година 2020	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		3.513		14.991
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	351	10%	1.499
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	21,95%	771	2,05%	308
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%	
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		1.122		1.807
Просечна ефективна даночна стапка	31,95%		12,05%	

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

во илјади денари	тековна година 2021			претходна година 2020		
	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	(33)	3	(30)	15.243	(1.524)	13.719
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	(33)	3	(30)	15.243	(1.524)	13.719

Согласно записникот добиен од Управа за јавни приходи на Република Северна Македонија на ден 23.06.2021, даночната контрола утврди дека Капитал Банка нема обрска по Данокот на добивка кој е пријавен за 2020 година во износ од 1.807 илјади денари. Со ова акумулираната добивка се зголеми за 1.807 илјади мкд, како што е прикажано и во Извештајот за промени во капиталот.

18 Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Парични средства во благајна	42,117	38,739
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	444,476	278,228
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	151,436	55,264
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	24,720	26,711
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	67,953	59,859
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)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	730,702	458,801
Задолжителни депозити во странска валута	46,075	55,788
Ограничени депозити	22,658	8,175
(Исправка на вредноста)	(313)	-
Вкупно	799,122	522,764

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари				16				19
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				486 (189)				- (19)
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				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 8% (2020: 8%) за обврски во домашна валута, 50% (2020: 50%) за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 15% (2020: 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 (95%) и на сметката на банката во НБРСМ (5%) и се исполнува во евра.

На 31 декември 2021 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 2021 година изнесуваше 0% годишно (2020: 0% годишно), каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2021 година изнесуваше -0,50% (2020: -0,40% до -0,50% годишно).

Благајничките записи издадени од НБРСМ се со рок на достасување од 28 - 35 дена (2020: 28 - 35 дена) и каматни стапки во висина од 1.25% годишно (2020: од 1.50% годишно).

19 Средства за тргување

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>		
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>		
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

				<i>во илјади денари</i>			
		тековна година 2021		претходна година 2020			
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)		
A	<i>Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик</i>						
A.1	<i>според видот на променливата</i>						
	Деривати чувани за управување со ризик						
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-	-	-
	<i>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</i>	-	-	-	-	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>						
	Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
	<i>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</i>	-	-	-	-	-	-
B	<i>Вградени деривати</i>						
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-	-	-
	<i>Вкупно вградени деривати</i>	-	-	-	-	-	-
	<i>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</i>	-	-	-	-	-	-

22 Кредити и побарувања
22.1 Кредити на и побарувања од банки

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	-	-	-	-
домашни банки	-	23	-	42
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Рело	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	23	-	42
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	23	-	42

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари				2				-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				178 (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 неплатени побарувања)								
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)								
Состојба на 31 декември				23				42

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

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

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	53,244	933,675	117,812	947,893
побарувања врз основа на камати	7,729		5,998	
Држава				
побарувања по главница	1,430	-	2,045	-
побарувања врз основа на камати	-	-	1	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	-	5,175	-	6,292
побарувања врз основа на камати	29	-	35	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	7,077	59,708	3,679	62,575
потрошувачки кредити	100,933	662,239	78,346	639,308
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	42,020	-	41,045	503
други кредити	3,066	10,112	9,161	15,802
побарувања врз основа на камати	5,344		6,152	
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	20,750	(20,750)	49,549	(49,549)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	241,622	1,650,159	313,823	1,622,824
(Исправка на вредноста)	(7,256)	(123,371)	(79,861)	(35,508)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	234,366	1,526,788	233,962	1,587,316

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари				115,369				101,544
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				15,258				13,825
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				130,627				115,369

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 обезбедување

(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)

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 друштвата за осигурување и полиси за осигурување
 Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)
 Гаранции од физички лица
 Залог на недвижен имот
 имот за сопствена употреба (станови, куќи)
 имот за вршење дејност
 Залог на подвижен имот
 Останати видови обезбедување
 Необезбедени
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
37,638	81,058
0	0
0	0
0	12
0	0
0	0
0	0
198,215	219,838
116,545	167,848
84,162	127,881
815,370	822,201
509,225	402,440
1,761,155	1,821,278

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	219,062	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	321,868	347,971
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	540,930	347,971
<i>Котирани</i>		
Котирани	-	-
Некотирани	540,930	347,971
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>		
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	540,930	347,971

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари				-				-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	2,265			2,265				-
(ослободување на исправката на вредноста)	-1,727			(1,727)				-
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				538				-

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 4% (2020: 4%), кои со состојба на ден 31 декември 2021, изнесуваат 71,943 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 3,8% (2020: 3,8%), кои со состојба на ден 31 декември 2021, изнесуваат 44,315 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 4,5% (2020: 4,5%) , кои со состојба на ден 31 декември 2021, изнесуваат 14,355 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 4,0% (2020: 4,0%) , кои со состојба на ден 31 декември 2021, изнесуваат 20,545 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 3,2%, кои со состојба на ден 31 декември 2021, изнесуваат 90,226 илјади денари
- Државни обврзници ДО 2019/04a-0234, издадени на 26.03.2019 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 3,2%, кои со состојба на ден 31 декември 2021, изнесуваат 48,497 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 3,1%, кои со состојба на ден 31 декември 2021, изнесуваат 32,510 илјади денари;

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-	-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

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

Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

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

25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Побарувања од купувачите	295	14,312
Однапред платени трошоци	3,632	2,899
Пресметани одложени приходи		
Побарувања за провизии и надомести	3,232	2,938
Побарувања од вработените	6	2
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	4,269	2,739
операции со кредитни картички	9,141	4,378
антиципативна камата	-	6
побарувања во пресметка	-	-
останато		
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	22,373	29,072
(Исправка на вредноста)	(4,915)	(16,279)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	17,458	12,793

во илјади денари	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари				16,729				5,187
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				6,905				15,022
Трансфер во:				(18,719)				(3,480)
- 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				4,915				16,729

26 Заложени средства

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

Банката во текот на 2021 и 2020 година нема заложени средства.

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари

Почетна сметководствена вредност

Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)

преземени во текот на годината

(продадени во текот на годината)

(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)

преземени во текот на годината

(продадени во текот на годината)

(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)

Оштетување

Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)

загуба поради оштетување во текот на годината

(продадени во текот на годината)

(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)

загуба поради оштетување во текот на годината

(продадени во текот на годината)

(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2020 (претходна година)

на 31 декември 2020 (претходна година)

на 31 декември 2021 (тековна година)

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	13,645	6,951	1,859	9,091	590	32,136
преземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	(2,024)	-	(2,154)	(22)	(4,200)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	13,645	4,927	1,859	6,937	568	27,936
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	13,645	4,927	1,859	6,937	568	27,936
преземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	(9,030)	2,718	-	3,165	767	6,650
(пренос во сопствени средства)	-	(1,537)	-	-	-	(10,567)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	4,615	6,108	1,859	10,102	1,335	24,019
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	9,993	3,624	1,859	1,818	118	17,412
загуба поради оштетување во текот на годината (продадени во текот на годината)	2,729	985	-	2,932	118	6,764
(пренос во сопствени средства)	-	(2,024)	-	(1,975)	(8)	(4,007)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	12,722	2,585	1,859	2,775	228	20,169
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	12,722	2,585	1,859	2,775	228	20,169
загуба поради оштетување во текот на годината (продадени во текот на годината)	923	1,222	-	2,020	271	4,436
(пренос во сопствени средства)	(9,030)	(1,229)	-	-	-	(10,259)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	4,615	2,578	1,859	4,795	499	14,346
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	3,652	3,327	-	7,273	472	14,724
на 31 декември 2020 (претходна година)	923	2,342	-	4,162	340	7,767
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	3,530	-	5,307	836	9,673

Со состојба на 31 декември 2021 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сегашна сметководствена вредност од 9,673 илјади денари .

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 година

28 Нематеријални средства

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земено под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	26,863	-	5,325	43,892	-	-	76,080
зголемувања преку нови набавки	-	65,529	-	50	-	-	-	65,579
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	(40,846)	-	-	(40,846)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	-	92,392	-	5,375	3,046	-	-	100,813
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	92,392	-	5,325	3,046	-	-	100,763
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	-	97,227	-	6,210	1,285	-	-	104,722
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	26,254	-	3,681	-	-	-	29,935
амортизација за годината	-	785	-	293	-	-	-	1,078
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	38,224	-	-	-	-	-	38,224
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	-	65,263	-	3,974	-	-	-	69,237
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна 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)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)	-	70,009	-	4,323	-	-	-	74,332
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	609	-	1,644	43,892	-	-	46,145
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	27,129	-	1,401	3,046	-	-	31,576
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	27,218	-	1,887	1,285	-	-	30,390

28 Нематеријални средства -продолжува

во илјади денари

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

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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 земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	-	3,444	29,881	4,279	1,266	-	8,590	47,460
зголемувања	-	-	-	345	-	-	-	85	430
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	-	-	38	529	93	-	-	-	660
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	3,482	30,755	4,372	1,266	-	8,675	48,550
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	3,482	32,079	4,786	1,482	2,969	8,675	53,473

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

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 година

29 Недвижности и опрема (продолжува)

Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	-	994	24,074	4,109	596	-	6,545	36,318
амортизација за годината	-	-	773	2,012	49	72	-	1,264	4,170
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	-	-	1,767	26,086	4,158	668	-	7,809	40,488
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна 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 останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	2,546	28,092	4,252	731	-	8,586	44,207
Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	-	2,450	5,807	170	670	-	2,045	11,142
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	1,715	4,669	214	598	-	866	8,062
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	936	3,987	534	751	2,969	89	9,266

Капитал Банка АД, Скопје
 Белешки кон финансиските извештаи
 за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

29 Недвижности и опрема (продолжува)

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:
 на 31 декември 2020 (претходна година)
 на 31 декември 2021 (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 земено под закуп	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

Капитал Банка АД, Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
за годината која завршува на 31 декември 2021 година

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски
30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Побарувања за данок на добивка (тековен)	692	9
Обврски за данок на добивка (тековен)		

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2021			претходна година 2020		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	3,326	3,326	-	(1,524)	(1,524)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	3,326	3,326	-	(1,524)	(1,524)
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	3,326	3,326	-	(1,524)	(1,524)

B Непризнаени одложени даночни средства

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

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

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

во илјади денари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
претходна година 2020				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	(1,805)	-	(1,524)	(3,329)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	(1,805)	-	(1,524)	(3,329)
тековна година 2021				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	(3,329)	-	-	(3,329)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	(3,329)	-	-	(3,329)

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

Б Група за отуѓување

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
<i>Вкупно група на средства за отуѓување</i>	<i>-</i>	<i>-</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>	<i>-</i>	<i>-</i>

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

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

32 Обврски за тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>		
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

34 Депозити
34,1 Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	-	-	-	-
домашни банки	-	-	210	-
странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	-	-	210	-

34 Депозити - продолжение
34.2 Депозити на други комитенти

				<i>во илјади денари</i>			
				тековна година 2021		претходна година 2020	
				краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва							
Тековни сметки				251,839		251,330	
Депозити по видување				18		-	
Орочени депозити				2,006	6,203	8	8,655
Ограничени депозити					4,500		7,492
Останати депозити							
Обврски врз основа на камати за депозити				435		229	
				254,298	10,703	251,567	16,147
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				2,344	-	-	-
Депозити по видување				-	-	1,999	-
Орочени депозити				-	-	-	-
Ограничени депозити				-	-	-	-
Останати депозити				-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				-	-	-	-
				2,344	-	1,999	-

34 Депозити - продолжение
34.2 Депозити на други комитенти

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2021		претходна година 2020	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Финансиски друштва, освен банки			
Тековни сметки	452	-	986
Депозити по видување	-	-	-
Орочени депозити	761,360	57,989	334,480
Ограничени депозити	-	-	-
Останати депозити	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2,752	-	1,614
	764,564	57,989	337,080
Домаќинства			
Тековни сметки	144,567	-	133,915
Депозити по видување	2	-	2
Орочени депозити	495,641	663,833	288,642
Ограничени депозити	-	4,414	555
Останати депозити	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	5,657	-	5,889
	645,867	668,247	428,448
Нерезиденти, освен банки			
Тековни сметки	74,989	-	208,376
Депозити по видување	-	-	-
Орочени депозити	216	15,407	216
Ограничени депозити	512	-	-
Останати депозити	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	7	-	9
	75,724	15,407	208,601
Тековна достасаност	523,398	(523,397)	596,812
Вкупно депозити на други комитенти	2,266,195	228,949	1,824,507
		439,852	

35 Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

36 Обврски по кредити

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

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<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	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

36 Обврски по кредити - продолжение

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
ХАЛК БАНКА ад Скопје	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>странски извори:</i>				
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

37 Субординирани обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Обврски по субординирани депозити</i> (наведете ги поединечно:)		
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно:)		
Alfa Finance Holding	97.864	61.694

Обврски врз основа на камати	478	303
	98.342	61.997
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно:)		
Alfa Bond EAD	47.813	47.813
Друштво за внатрешна и надворешна трговија		
ЕКСИМ-Комерц Наташа и Владимир ДОО	1.542	1.542
Отворен инвестициски фонд КБ - Публикум - Балансиран	3.085	3.085
КБ Публикум обврзници ОФ - отворен инвестициски фонд	3.085	3.085
ИЛИРИКА кеш фонд - Отворен инвестициски фонд	6.169	6.169
Обврски врз основа на камати	2.095	1.408
	63.789	63.102
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	162.131	125.099

На 31.12.2021 година Банката има субординирани обврски по основ на издадена корпоративна обврзница во износ од ЕУР 1,000,000 и обврска по основ на субординиран заем во износ од ЕУР 1,588,000.

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 31.12.2020 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

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 2020 (претходна година)	3,995	-	-	-	-	-	3,995
дополнителни резервирања во текот на годината	1,826	-	-	-	-	-	1,826
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(8,466)	-	-	-	-	-	(8,466)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	(2,645)	-	-	-	-	-	(2,645)
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна 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)
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	(1,374)	-	-	-	-	-	(1,374)

39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Обврски кон добавувачите	2,523	4,295
Добиени аванси		
Обврски за провизиите и надоместите	55	31
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>	845	201
<i>обврски во пресметка кредитни картички</i>	30	30
<i>обврски во пресметка по кредити</i>	14,570	12,753
<i>плаќања по наплата од странство</i>	130	-
<i>обврски во пресметка по други основи</i>	1,790	2,325
<i>останато</i>	47	47
Вкупно останати обврски	19,990	19,682

40 Запишан капитал

Со состојба на 31 декември 2021 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 438.540 илјади денари (2020: 855.688 илјади денари) и истиот се состои од 39,996 (2020: 28,742) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 10.965 денари (2020: 29,800 денари). Имаателите 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 (2021: 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 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
Состојба на 1 јануари - целосно платени	29.800	-	28.742	28.742	-	-	855.688	855.688
Запишани акции во текот на годината	10.965	-	11.254	-	-	-	123.385	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
покривање на акумулирана загуба	(29.800)	-	-	-	-	-	(540.533)	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	10.965	-	39.996	28.742	-	-	438.540	855.688

40 Запишан капитал - продолжение

Б Дивиденди

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

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

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

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
	2021	2020
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

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

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

Име на акционерот	во илјади денари		во %	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2021	2020	2021	2020
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Alfa Finance Holding, Bulgaria	433,606	842,333	98.87%	98.43%
-----	-	-		
-----	-	-		
-----	-	-		
-----	-	-		
-----	-	-		
-----	-	-		
Вкупно	433,606	842,333	98.87%	98.43%

41 Заработка по акција

А Основна заработка по акција

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	2.391	13.184
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поодделно)	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	2.391	13.184
	број на акции	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	39.996	28.742
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	39.996	28.742
Основна заработка по акција (во денари)	60	459

Б Разводната заработка по акција

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<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	2.391	13.184
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете поодделно)	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	2.391	13.184
	број на акции	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	28.742	28.742
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
издавање на акции	11.254	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	39.996	28.742
Разводната заработка по акција (во денари)	60	459

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 19,964 илјади денари (2020: 21,710 илјади денари) претставува неискористен лимит по кредитни картички додека износот од 1,615 илјади денари (2020: 1,810 илјади денари) претставува неискористен лимит по одобрени кредитни линии на правни лица.

На 31 декември 2021 година износот на отповикливи потенцијални обврски е 1,615 илјади денари (2020: 1,810 илјади денари),

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Платежни непокриени гаранции		
во денари	44,474	43,996
во странска валута	8,628	8,637
во денари со валутна клаузула	27,855	26,220
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	2,253	39,099
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	15,740	15,757
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	3,157	3,782
Неискористени лимити на кредитни картички	19,694	21,710
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	1,615	1,810
Издадени покриени гаранции	40,823	29,326
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	11,409
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	164,239	201,746
(Посебна резерва)	(1,374)	(2,646)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	162,865	199,100

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)

42.1 Потенцијални обврски (продолжува)

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2021 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 96.173 илјади денари (2020: 93,746 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

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

43 Работи во име и за сметка на трети лица

<i>во илјади денари</i>					
тековна година 2021			претходна година 2020		
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	7,355	-	7,355	-	7,355
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	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)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	404	-	404	(404)
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-
Вкупно	7,759	7,759	7,759	7,759	-

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 2021 и 2020 година, се како што следува:

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)

Средства

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
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	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	136	23.514	23.651
Обврски						
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
Вкупно	99.206	-	-	1.319	88.177	188.702
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	16.085	16.085
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	333	135	468
(Посебна резерва)	-	-	-	(2)	(47)	(49)
Вкупно	-	-	-	330	16.174	16.504
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

A Биланс на состојба - продолжение

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2020 (претходна 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	-	-	-	787	-	787
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	50	24,080	24,130
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(5)	(305)	(310)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	832	23,775	24,607
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	29	-	-	9,674	52,653	62,356
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	61,695	-	-	-	48,540	110,235
Останати обврски	-	-	-	12	83	95
Вкупно	61,724	-	-	9,686	101,276	172,686
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	20,693	20,693
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	130	135	265
(Посебна резерва)	-	-	-	(2)	(20)	(22)
Вкупно	-	-	-	128	20,808	20,936
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)

Приходи

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
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	-	-	-	-	-	-
Вкупно	39	-	-	44	14.314	14.396

Расходи

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	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2.744	-	-	31	7.617	10.392

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
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	62	6,526	6,588
Приходи од провизии и надомести	37	-	-	14	3,017	3,068
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	3	639	642
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	37	-	-	79	10,182	10,298
Расходи						
Расходи за камата	1,820	-	-	273	3,347	5,440
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	(13)	3,630	3,617
Останати расходи	-	-	-	13	520	533
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1,820	-	-	273	7,497	9,590

44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение

B Надомести на раководниот кадар на банката

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Краткорочни користи за вработените	16.254	15.722
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	1.214	992
Вкупно	17.468	16.714

Капитал Банка АД, Скопје
 Белешки кон финансиските извештаи
 за годината која завршува на 31 декември 2021 година

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

во илјади денари	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

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

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 2020 (претходна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)

Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)

амортизација за годината

загуба поради оштетување во текот на годината

(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)

амортизација за годината

загуба поради оштетување во текот на годината

(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2020 (претходна година)

на 31 декември 2020 (претходна година)

на 31 декември 2021 (тековна година)

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

45 Наеми - 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>				
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)				
Обврски по неотповикливи наеми	2,556	2,556	-	-
Вкупно	2,556	2,556	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)				
Обврски по неотповикливи наеми	2,556	2,556	-	-
Вкупно	2,556	2,556	-	-

46 Плаќања врз основа на акции

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

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

47 Настани по датумот на известување

Во периодот од 31 декември 2021 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.

ЕМБС: 05111056

Целосно име: КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје

Вид на работа: 570

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2021

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	462.904.605,00			731.237.365,00
141	-- Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	59.858.946,00			67.884.853,00
142	-- Благајнички записи	59.858.946,00			67.952.853,00
144	-- Исправка на вредноста				68.000,00
145	-- Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)	41.657,00			22.957,00
146	-- Кредити	41.657,00			22.980,00
149	-- Исправка на вредноста				23,00
150	-- Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	1.821.278.480,00			1.761.155.081,00
151	-- Кредити	1.926.596.146,00			1.885.162.752,00
152	-- Останати побарувања	20.700.935,00			19.042.891,00
153	-- Исправка на вредноста	126.018.601,00			143.050.562,00
154	-- Должнички хартии од вредност(155+156+157-158)	347.971.514,00			540.929.618,00
156	-- Државни хартии од вредност	347.971.514,00			541.474.774,00
158	-- Исправка на вредноста				545.156,00
169	-- Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	31.577.139,00			30.389.743,00
172	-- Концесии, патенти, лиценци,заштитни знаци и слични права	1.401.463,00			1.886.585,00
174	-- Останати нематеријални средства	30.175.676,00			28.503.158,00

175	-- Материјални средства (176+177+178)	8.061.103,00			9.266.390,00
177	-- Недвижности и опрема	7.195.768,00			8.427.122,00
178	-- Останати материјални средства	865.335,00			839.268,00
179	-- Останати средства/побарувања (180+181+182 +183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	17.771.958,00			24.185.608,00
184	-- Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	7.766.668,00			9.673.198,00
188	-- Побарувања за данок на добивка	116.833,00			692.474,00
191	-- Останати побарувања	26.167.639,00			18.737.595,00
192	-- Исправка на вредноста	16.279.182,00			4.917.659,00
193	-- Одложени приходи и однапред платени трошоци	2.904.294,00			3.638.068,00
194	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154 +159+160 +163+166+169+175+179+193)	2.752.369.696,00			3.168.709.683,00
195	-- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213 +222+223+227)	2.415.433.701,00			2.681.964.549,00
196	-- Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	210.964,00			
198	-- Депозити	210.479,00			
200	-- Обврски по кредити	485,00			
202	-- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	2.264.358.795,00			2.495.143.074,00
203	-- Трансакциски сметки	596.605.746,00			474.704.531,00
204	-- Депозити	1.659.706.303,00			2.011.524.653,00
205	-- Ограничени депозити	8.046.746,00			8.913.890,00
213	-- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	23.119.576,00			23.316.029,00
218	-- Обврски за данок на добивка	108.396,00			
219	-- Одложени даночни обврски	3.329.402,00			3.325.755,00
221	-- Останати обврски	19.681.778,00			19.990.274,00
223	-- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	2.645.553,00			1.374.104,00
224	-- Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	2.645.553,00			1.374.104,00
227	-- Субординирани обврски	125.098.813,00			162.131.342,00
228	-- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232 +235+236-237+238-239+240)	336.935.995,00			486.745.134,00
229	-- Запишан капитал	855.687.751,00			438.539.987,00

235	-- Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	48.980.759,00			45.814.528,00
236	-- Добивка за финансиската година	13.184.386,00			2.390.619,00
239	-- Пренесена загуба (-)	580.916.901,00			
241	-- ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	2.752.369.696,00			3.168.709.683,00
242	-- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива	682.837.914,00			12.530.823.939,00
243	-- Вонбилансна евиденција-пасива	682.837.914,00			12.530.823.939,00

Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
1	-- Приходи од камата	146.396.594,00			155.405.681,00
2	-- Расходи за камата	40.720.907,00			48.055.242,00
3	-- Приходи од провизии и надомести	44.983.407,00			50.083.124,00
4	-- Расходи за провизии и надомести	15.432.817,00			11.080.657,00
8	-- Нето добивка од курсни разлики	3.547.025,00			4.729.342,00
10	-- Останати приходи од дејноста	68.974.426,00			15.937.416,00
11	-- Трошоци за вработените (012+013+014)	52.406.589,00			58.907.610,00
12	-- Плати	33.209.025,00			37.782.522,00
13	-- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	16.918.964,00			19.213.581,00
14	-- Останати користи за вработените	2.278.600,00			1.911.507,00
15	-- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	5.249.639,00			8.813.224,00
16	-- Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	43.254.540,00			-5.347.347,00
17	-- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	47.792.613,00			42.015.328,00
18	-- Исправка на вредност на активните билансни побарувања	49.145.927,00			43.284.248,00
19	-- Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	-1.353.314,00			-1.268.920,00
22	-- Останати расходи од дејноста	44.053.046,00			59.117.352,00
23	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	14.991.301,00			3.513.497,00

27	-- Добивка пред оданочување (023+025-026)	14.991.301,00			3.513.497,00
29	-- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	1.806.915,00			1.122.878,00
30	-- Добивка за финансиската година (027-029)	13.184.386,00			2.390.619,00
32	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	74,00			85,00
33	-- 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
609	-- Набавна вредност на софтвер со лиценца	92.392.175,00			97.226.508,00
610	-- Оштетување на софтвер со лиценца	38.224.503,00			38.224.503,00
611	-- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	27.037.932,00			31.784.010,00
612	-- Сегашна вредност на софтвер со лиценца(< или = АОП 174 од БС)	27.129.740,00			27.217.995,00
629	-- Набавна вредност на транспортни средства	3.480.640,00			3.480.640,00
630	-- Акумулирана амортизација на транспортни средства	1.767.389,00			2.545.301,00
632	-- Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	1.713.251,00			935.339,00
633	-- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема)	5.823.475,00			2.506.467,00
635	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на информациска и телекомуникациска опрема	5.072.955,00			2.506.467,00
636	-- Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	750.520,00			
637	-- Набавна вредност на компјутерска опрема)	12.071.099,00			16.504.990,00
639	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на компјутерска опрема	9.031.955,00			13.252.445,00
640	-- Сегашна вредност на компјутерска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	3.039.144,00			3.252.545,00
641	-- Оригинални уметнички и литературни дела (< од АОП 178 од БС)	320.312,00			320.312,00
645	-- Добивки од курсни разлики (= на АОП	3.547.025,00			4.729.342,00

008 од БУ)				
653	-- Капитални добивки реализирани од продажба на средства	2.256.301,00		4.516.311,00
654	-- Приходи од минати години(< или = на АОП 010 од БУ)	603.202,00		1.327.465,00
657	-- Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ)	14.045.903,00		1.072.335,00
658	-- Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ)	15.432.817,00		11.080.657,00
659	-- Премии за осигурување на депозити(< или = на АОП 022 од БУ)	3.534.577,00		3.843.476,00
660	-- Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ)	52.406.589,00		58.907.610,00
661	-- Трошоци за плати	50.127.989,00		56.996.103,00
662	-- Придонеси од плати(< или = на АОП 013 од БУ)	13.341.064,00		15.971.660,00
663	-- Даноци од плати(= на АОП 013 од БУ)	3.577.900,00		3.241.921,00
664	-- Надомести за плати (< или = на АОП 014 од БУ)	293.810,00		258.360,00
665	-- Надомести за вработените врз основа на колективен договор	1.984.790,00		1.653.147,00
666	-- Материјални и слични трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	4.139.776,00		5.721.244,00
667	-- Трошоци за услуги(< или = на АОП 022 од БУ)	31.728.005,00		36.679.741,00
668	-- Премии за осигурување(< или = на АОП 022 од БУ)	474.256,00		1.095.134,00
669	-- Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители(< или = на АОП 022 од БУ)	1.149.391,00		1.214.032,00
670	-- Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ)	109.327,00		353.181,00
671	-- Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ)	1.641.524,00		2.371.541,00
672	-- Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	960.714,00		3.428.422,00
673	-- Трошоци од минати години(< или = на АОП 022 од БУ)	1.220.590,00		1.142.368,00
674	-- Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022 од БУ)	338.572,00		258.813,00
675	-- Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679)(< или = на АОП 022 од БУ)	338.572,00		258.813,00
676	-- Придонеси и членарини на здруженија и комори	144.931,00		178.029,00
679	-- Останато	193.641,00		80.784,00

680	-- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ)	247.112,00			4.863.889,00
683	-- Други трошоци(< или = на АОП 022од БУ)	132.849,00			454.677,00
686	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	74,00			85,00

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
2473	- 64.19 - Друго монетарно посредување				226.155.563,00

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.

2021

КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ



**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО
НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ 2021**



Содржина

1) Профил на Банката.....	2
2) Банкарски систем во РМ.....	3
3) Макроекономски показатели.....	5
4) Цели и задачи на деловната политика за 2021 година.....	7
5) Финансиски перформанси.....	8
6) Управување со ризици.....	16
7) Корпоративно банкарство.....	25
8) Работа со население и развој на бизнис и маркетинг активности во 2021.....	26
9) Управување со ликвидноста.....	30
10) Платен промет во земјата и странство.....	32
11) Информациони технологии.....	40
12) Човечки ресурси.....	40
13) Внатрешна ревизија.....	43
14) Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и СППФТ.....	44
15) Извештај за корпоративно управување на Капитал Банка АД Скопје за 2021 година.....	46



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, недвижнини, 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 и 190/16 година) 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 31.12.2021 година се состои од 28.742 обични акции со поединечна номинална вредност од ЕУР 177,71. Сите издадени акции се со право на глас во Собранието на Банката. На 31.12.2020 Капитал Банка има вкупно 3 акционери од кои Алфа Финанс Холдинг Софија, Р. Бугарија претставува мнозински акционер со 98,43% од вкупниот акционерски Капитал.

Во 2021 година Собранието на акционери донесе Одлука за поедноставено намалување на основната главнина со цел покривање на загубите. Собранието на акционери во Јуни 2021 година донесе Одлука за зголемување на основната главнина со издавање на обични акции по пат на приватна понуда V-та (петта) 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 12 (дванаесет) експозитурии 1 шалтер. Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2021 изнесува 90.

2. Банкарски систем во РСМ

Банкарскиот систем и во третиот квартал од 2021 година функционира во услови на пандемија. Покрај неизвесностите поради пандемијата, во овој период беа нагласени и ризиците поврзани со нарушувањето на синџирите на снабдување и променливоста на пазарите на примарни производи. Во такви услови, билансот на состојба на банкарскиот систем забележа забавен квартален раст. На страната на изворите на средства, и натаму се бележи раст на депозитите, но забавено на квартална основа. Склоноста за депозити во девизи и на многу кратки рокови сè уште е висока и ваквите депозити најмногу придонесоа за кварталниот раст на вкупните депозити. Повисоката добивка на банкарскиот систем исто така придонесе за кварталниот раст на изворите на средства. Во третиот квартал од 2021 година, банките остварија забавен кредитен раст. Поголемиот дел од кварталниот раст на кредитите беше насочен кон населението, и тоа претежно во денари или во денари со девизна клаузула, иако и кредитирањето на претпријатијата забележа зголемување. Покрај кредитната активност со нефинансискиот сектор, во третиот квартал од 2021 година, раст забележаа и пласманите во депозити кај Народната банка и средствата на сметки кај странски банки. Ризиците во врска со динамиката на раст на економската активност и активностите на банкарскиот систем во наредниот период најмногу се поврзани со натамошните случувања во врска со здравствената криза, но и со нарушувањата во глобалните синџири на снабдување и производство, како и со актуелната енергетска криза.

Кварталниот раст на кредитната активност во најголем дел произлезе од кредитирањето на домаќинствата, додека придонесот на кредитите на нефинансиските друштва беше помал. Забавувањето на кредитниот раст на нефинансиските друштва соодветствува со движењата на овој сегмент од кредитниот пазар, каде што се забележува посилено нето-заострување на условите за одобрување корпоративни кредити

Во третиот квартал од 2021 година, продолжи растот на депозитите на нефинансиските субјекти, како на квартална, така и на годишна основа. Продолжената пандемија од ковид-19 се манифестира со извесна промена на валутната и рочната склоност на депонентите, видлива преку растот на депозитите во девизи и на многу кратки рокови. Променетите валутни склоности на депонентите од претходната година се задржаа и во првите девет месеци од 2021 година. Од



аспект на рочноста, депозитите по видување целосно придонесоа за растот на вкупната депозитна база и во текот на третото тримесечје од 2021 година

Показателите за профитабилноста на банкарскиот систем забележаа подобри вредности во првите девет месеци од 2021 година⁶⁶, што е резултат на остварената повисока добивка, во споредба со истиот период од претходната година. Поволно влијание врз профитабилноста на банкарскиот систем во овој период имаа активностите на банките за наплата на „лошите“ кредити што им овозможи повисоки приходи од наплатени претходно отпишани побарувања и намалување на трошоците за исправка на вредноста (главно за финансиските средства) заради ослободувањето на исправката при наплатата на нефункционалните кредити. Придонес кон растот на профитабилноста имаа и нето-приходите од провизии и надоместоци, а зголемување забележа и нето каматниот приход, чијшто придонес кон растот на профитабилноста се зголеми во споредба со претходната година. Ваквите движења кај нето каматниот приход во поголем дел произлегуваат од падот на каматните расходи, а придонес имаше и каматниот приход, којшто умерено се зголеми на годишна основа, по намалувањето во претходните четири години. Оперативните трошоци на банките забележаа раст, со што негативно придонесоа кон годишниот раст на профитабилноста на банкарскиот сектор. Зголемувањето на овие трошоци е најмногу последица на повисоките општи и административни трошоци, трошоците за вработените и за амортизација на фиксните средства на банките. Во првите девет месеци од 2021 година, продолжи трендот на намалување на каматните стапки кај банките, но каматниот распон не забележа значителни промени.

3. Макроекономски показатели

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 војна. Банката продолжува со внимателно следење на движењата и ризиците од домашното и надворешното окружување, заради соодветно приспособување на поставеноста на монетарната политика.

Со остварувањето на геополитичките ризици и започнувањето на воениот конфликт помеѓу Русија и Украина, како и воведените економски санкции кон Русија, оцените за идниот глобален раст стануваат сè понеповолни. Ескалацијата на руско-украинскиот конфликт предизвика силен раст и голема променливост на цените на примарните енергетски и неенергетски производи, како едни од главните светски извозници на овие производи, зголемена нестабилност на финансиските пазари, како и ризик од



дестабилизација на глобалните трговски текови и намалена доверба на економските субјекти, со оценки за неповолни ефекти пред сè врз глобалната инфлација, но и врз глобалното економско закрепнување.

Поради овие промени во БДП, растот на БДП во 2022 година беше ревидиран надолу и се очекува дека ќе изнесува 3,7%, додека за 2023 и 2024 година, оцените се речиси исти, односно раст од 2,8% и 1,6% во 2023 и 2024 година, соодветно. На пазарот на труд во еврозоната има поволни движења и во јануари, при што стапката на невработеност се сведе на историски најниското ниво од 6,8%² (7,1% во четвртиот квартал од 2021 година). Во однос на инфлацијата во еврозоната, проценетите податоци за февруари покажуваат нејзино натамошно забрзување, достигнувајќи историски највисоко ниво од 5,8% на годишна основа (5,1% во јануари), при забрзан раст на сите компоненти, а пред сè кај енергетската компонента. Притоа, ваквите остварувања и повисоките очекувања за цените на нафтата и храната на светските берзи се отсликуваат и во нагорна ревизија на проектираната стапка на инфлација од страна на ЕЦБ.

Стапката на инфлација во 2022 година во просек би достигнала 5,1%, а потоа би забавила сведувајќи се на 2,1% и 1,9% во 2022 и 2023 година.

Гледано преку одделните квантитативни показатели за надворешното окружување значајни за македонската економија, странската ефективна побарувачка за 2021 година оствари раст од 4,4%, повисок од октомвриските проекции. За следните две години, ревизиите се во различна насока, при што оцената за 2022 година е ревидирана надолу, а за 2023 година нагоре. Од друга страна, кај странската ефективна инфлација се извршени нагорни корекции на оцените за двете години на проекции, особено за 2022 година. Новите проекции за девизниот курс евро/САД-долар упатуваат на поизразена нагорна ревизија на вредноста на САД-доларот во 2022 година и мала надолна ревизија за 2023 година. Најновите оценки за цените на примарните производи на светските берзи се ревидирани нагоре за 2022 година, додека за 2023 година корекциите се во надолна насока во однос на октомвриските оценки. Така, за 2022 година се очекува значително повисок раст на цените на примарните производи, додека за 2023 година се очекува дека ќе забележат посилен ценовен пад. Сепак, движењата и оцените за цените на примарните производи се исклучително променливи и тековно се 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



4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2021

Согласно Развојниот план главни стратешки цели на Капитал банка Скопје за периодот 2022 – 2024 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 2021 година Банката ја заврши со финансиски резултат добивка од 2,391 илјади денари. На страната на приходите најголемо учество со 64% имаат нето каматните приходи. По нив следат нето приходите од провизии приходи со 23% учество во вкупно остварените приходи. Во вкупните оперативни расходи, трошоците за вработените имаат учество од 46%, 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 2021 година изнесуваат 155.406 илјади денари и во споредба со минатата година бележи зголемување од 6%. Приходите од камати од кредитно работење имаат учество од 89% во вкупните каматни приходи. Нефинансиски правни лица имаат најголемо учество во вкупните каматни приходи со 56%, додека приходите од камати реализирани од физички лица во 2021 имаат учество од 44% во вкупните каматни приходи. Приходот од наплатените нефункционални камати изнесува 6 % од вкупните каматни приходи.

Расходи од камати

Расходите од камати остварени во 2021 година изнесуваат 48,055 илјади денари и во однос на минатата година бележат зголемување од 18%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица од 54% додека учеството на расходите по основ на камати на останатите финансиски друштва изнесува 29%. 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 2021 година изнесуваат 50,083 илјади денари, и бележат пораст од 11% во однос на претходната година, најголем пораст има кај приходите од провизии од одобрени гаранции и рамковни кредити на нефинансиски правни лица и население, кои се и со најголемо учество во вкупните приходи од провизии (86% од вкупното).

Расходи од провизии и надоместоци

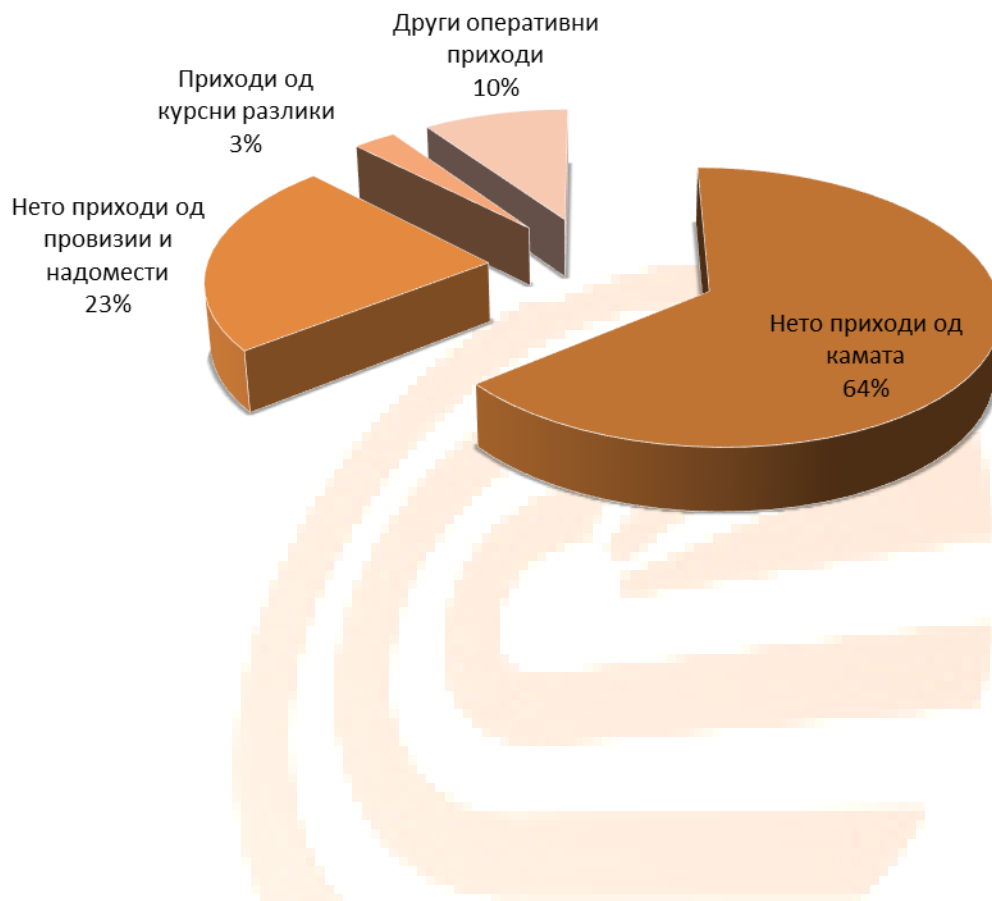
Расходите од провизии и надомести се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признава како расход кога соодветната услуга ќе се добие. Во текот на 2021 година остварени се расходи во вкупен износ од мкд 11,081 илјади и во однос на 2020 година бележат намалување од 28% како резултат на намалените трошоци од картично работење.

Нето приходи/расходи од курсни разлики

Банката во 2021 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 4.729 илјади денари и истиот бележи зголемување од 33% во однос на 2020 година.



Структура на приходите



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 2021 година евидентираше дополнителни исправки на вредност или ослободување на исправките на вредност на финансиските средства. На крајот на 2021 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат дополнителна исправка за годината 42,015 илјади денари, и бележат намалување од 12% во однос на претходната година.

Добивка поради оштетување на нефинансиските средства



Банката во 2021 година евидентираше ослободување исправки на вредност на нефинансиските средства во вкупен износ од 5.347 илјади денари како резултат на продажба на преземените нефинансиски средства.

Трошоци за вработените

Трошоците за вработените во 2021 година изнесуваат 58.908 илјади денари и бележат зголемување од 12% во однос на 2020 година. Просечниот број на вработени во текот на 2021 година изнесува 85 вработени

Амортизација

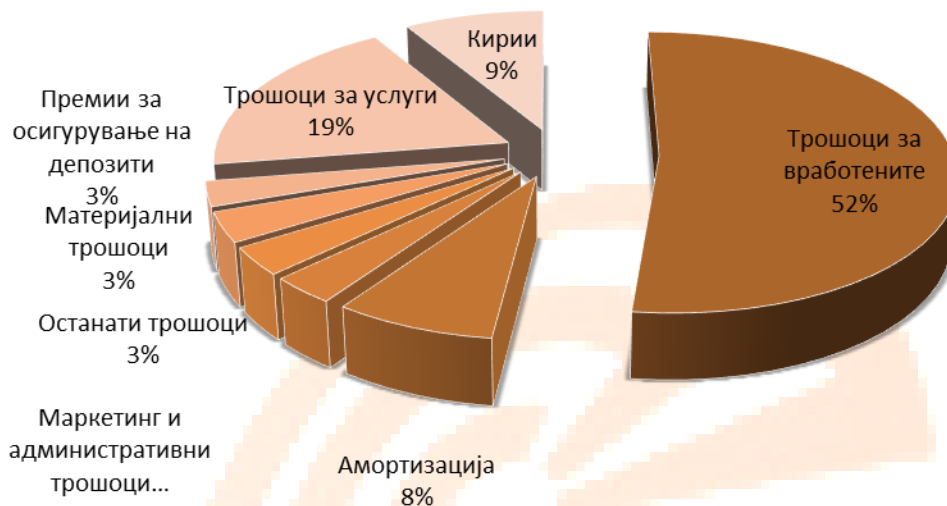
Вкупниот износ на амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката во 2021 год изнесува 8.813 илјади денари и е зголемено за 68% во однос на 2020 година.

Оперативни расходи

Оперативните расходи ги опфаќаат трошоците за услуги, материјалните трошоци, маркетинг и административните трошоци, трошоците за ќирии и сл. Оперативните расходи на Банката во 2021 бележат зголемување од 34% во однос на минатата година, и истите заклучно со 31.12.2021 година изнесуваат 59.117 илјади денари.



Структура на трошоците



БИЛАНС НА СОСТОЈБА

АКТИВА НА БАНКАТА

Активата на Банката на 31.12.2021 изнесува 3.168.709 илјади денари и во однос на 31.12.2020 година бележи пораст од 15% .



МКД'000	2020	2021	Промена 2021/2020 во %
Биланс на состојба			
Парични средства и парични еквиваленти	522,764	799,122	53%
Кредити на и побарувања од банки	42	23	-45%
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,821,279	1,761,155	-3%
Вложувања во хартии од вредност	347,971	540,930	55%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	7,767	9,673	25%
Недвижности и опрема	8,061	9,266	15%
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-	0%
Нематеријални средства	31,577	30,390	-4%
Останати побарувања	12,793	17,458	36%
Побарувања за данок на добивка	117	692	491%
Вкупна актива	2,752,371	3,168,709	15%
Депозити на банките	210	-	-100%
Депозити на други комитенти	2,264,358	2,495,143	10%
Обврски по кредити	-	-	0%
Посебна резерва	2,646	1,374	-48%
Субординирани обврски	125,099	162,131	30%
Останати обврски	19,682	19,990	2%
Одложени даночни обврски	3,329	3,326	0%
Обврски за данок на добивка	108	-	-100%
Вкупно обврски	2,415,432	2,681,964	11%
Запишан капитал	855,688	438,540	-49%
Останати резерви	48,981	45,814	-6%
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	-567,730	2,391	-100%
Капитал и резерви	336,939	486,745	44%
Вкупно обврски и капитал и резерви	2,752,371	3,168,709	15%

Парични средства и парични еквиваленти

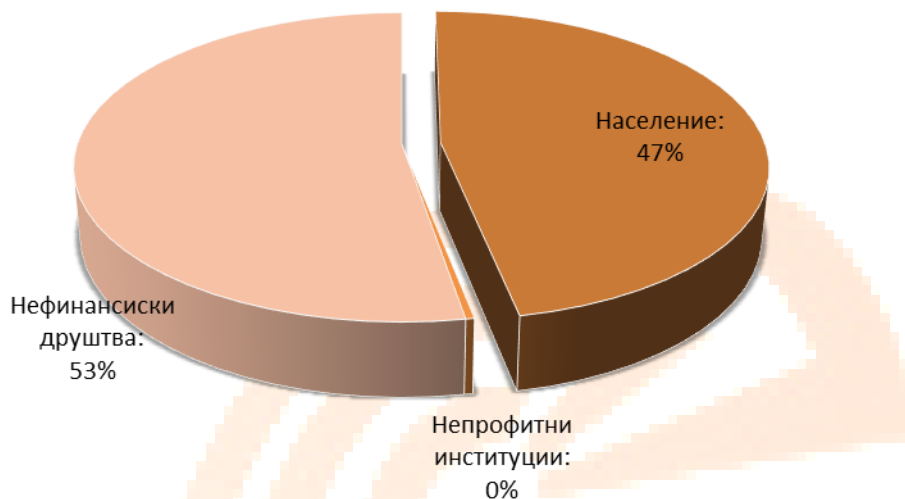
Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозити по видување кај банките, орочени депозити кај банки со достасаност помала од три месеци, депозити во НБРМ како и високоликвидни хартии од вредност со рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои 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 31.12.2010 учествуваат со 25% и изнесуваат 799.122 илјади денари. Во однос на претходната година бележат зголемување од 53%.

Кредити и побарувања од други клиенти

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 56% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2021 година изнесуваат 1.761.155 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 53% додека кредитите на физички лица учествуваат со 47%. Кредитното портфолио во 2021 година бележи опаѓање од 3% во однос на претходната година.



Структура на кредити



Вложување во хартии од вредност

Банката на 31.12.2021 има вложувања во износ од 540.930 илјади денари. Во однос на претходната година има зголемување од 55% како резултат на вложувања во државни записи.

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 31.12.2021 година изнесуваат 17.458 илјади денари и во однос на минатата година бележат зголемување од 36%.



Преземени средства

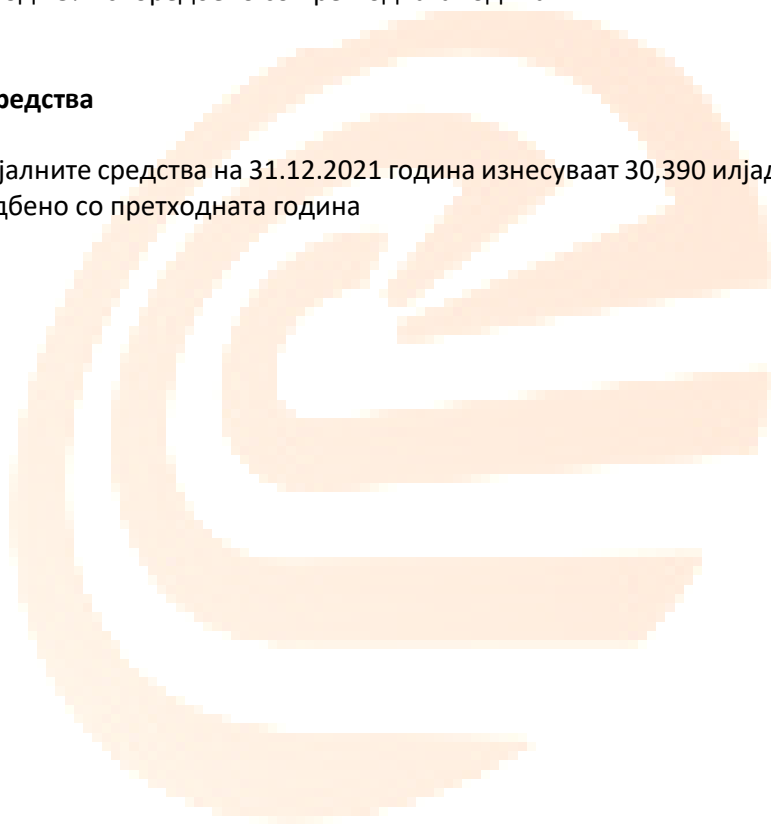
Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2021 година бележат зголемување од 25% како резултат на превземање на основни средства по основ на ненаплатени побарувања по кредити и на 31.12.2021 година изнесуваат 9.673 илјади денари.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2021 година изнесуваат 9.266 илјади денари и бележат пораст од 15% споредбено со претходната година

Нематеријални средства

Нематеријалните средства на 31.12.2021 година изнесуваат 30,390 илјади денари и бележат пад од 4% споредбено со претходната година



Структура на вкупната актива



ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА

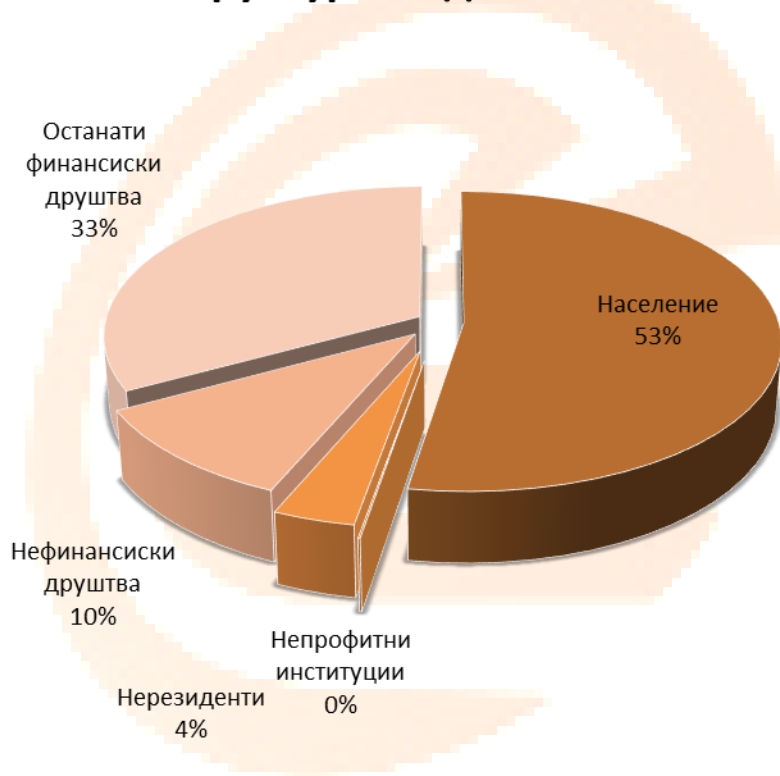
Депозитите се главните извори на финансирање на Банката во 2021 година. Вкупните обврски на Банката на 31.12.2021 година изнесуваат 2.681.964 илјади денари. Во однос на минатата година бележат пораст од 1% кој најмногу се должи на зголемување на депозитната база од останати клиенти кои учествуваат со 93% во вкупните обврски на Банката. Субординираните обврски на Банката имаат учество од 5% во вкупните обврски и изнесуваат 162.131 илјади денари.



Депозити на други комитенти

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2021 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 2.495.143 илјади денари. Во однос на претходната година бележат пораст од 10%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 53% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 33% учество и нефинансиските друштва со 10% .

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 31.12.2021



година Банката има субординирани обврски во износ од 162.131 илјади денари и бележи раст од 30%.

Останати обврски

Останатите обврски се состојат од обврски кон добавувачи и обврски по останати основи кои на 31.12.2021 година изнесуваат 19,990 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), репутациски ризик и стратегиски ризик.

Управувањето со ризиците во 2021 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 2021, 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 2021 година. Сериозен фокус на Банката во 2021 година беше постигнување понизок и контролиран коефициент на нефункционални пласмани.

Во однос на кредитното портфолио во 2021 година споредено со 2020, кредитното портфолио бележи пораст од 7.64%. Бруто вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2021 година, изнесува 2.899 мил. Денари.



Оштетувањето на финансиските инструменти кои подлежат на кредитен ризик со состојба 31.12.2021, 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 31.12.2021 е извршена на поединечна основа за сите изложености на кредитен ризик на Банката.

Исправката на вредност/посебна резерва на 31.12.2021 година изнесува 137.603 илјади денари, што споредено со износот на исправката на вредност/посебна резерва за истиот период во истиот период во 2020 година (134.050 илјади денари) претставува зголемување за 2.65%. Зголемувањето на исправката на вредноста споредено со минатата година се должи пред се 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 31.12.2021 година изнесува 4,75% и истиот е понизок од пресметаниот 4,98% во 31.12.2020 година.

Согласно учеството на поединечните ризични категории во вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик, најголемиот дел од портфолиото како и минатата година 81.8%, 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 6,50%.

Покриеноста на нефункционалните кредитите со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност изнесува 73,00%.

Кредитно портфолио на Капитал банка АД Скопје
според категории на ризик 31.12.2021



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 31.12.2021 изнесува 23,31% 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 31.12.2021 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 479.133 илјади денари (основниот капитал 359.082 илјади денари, а дополнителниот капитал 120.051 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 2021 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.

Банката редовно ги пресметуваше стапките на ликвидност до 30 и 180 дена и ги одржуваше во рамките на законски утврдениот лимит.

Во периодот јануари - декември 2021 година постигнатите стапки на ликвидност (СЛ 30 и СЛ 180) се над минималното ниво (1), односно истите се усогласени со барањата на регулативата.

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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 година, коефициентот на вкупната нето пондерирана позиција во однос на сопствените средства изнесуваше 9,31% 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 2021 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.-31.12.2021 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 2021 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 2021 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 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 23,31% 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 има 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 31.12.2021 година изнесува 5,44%,
- 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 5,7% и е под лимитот од 65% од сопствените средства на Банката,
- Банката има голема изложеност спрема лице и со него поврзани лица која е еднаква или поголема од 10% од сопствените средства на Банката, но вкупниот износ на големи изложености изнесува 0,3 пати од сопствените средства на Банката и не го надминува пропишаниот осумкратен износ на сопствените средства;
- 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 1,93% 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 2022 година

Во текот на 2022 година Банката ќе продолжи со понатамошно унапредување на системот за управување со ризиците.

Секторот за управување со ризици во тек на 2022 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 стратегиски ризици, главни приоритети за 2022 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 2021 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 со посебен осврт на гранките кои во корона пандемијата покажаа издржливост, успех и профитабилност.



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.

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;
- 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 куки
- Соработка со најголемата Брокерска кука 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 поради Ковид-19 пандемијата, Секторот за работа со физички лица на Капитал Банка АД Скопје, во 2021 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 производи, развивање на т.н. “Виртуелна Експозитура” како и воведување на електронско/мобилно банкарство. 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 и трговски 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 и наплата. Деловната мрежа на Банката се прошири со отворањето на Експозитура во Куманово, Кавадарци, Прилеп и Битола, со што ги направи достапни услугите и продуктите на банката за клиентите во овие региони.

КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО

Кредитната активност на Секторот за работа со физички лица во 2021 година се одвиваше со зголемен интензитет споредбено со 2020 година. Имено кредитното портфолио заклучно 31.12.2021 изнесува 14.450.038 ЕУР и бележи пораст од $\uparrow 3.96\%$, додека во 31.12.2020 година изнесува 13.872.758 ЕУР и забележа пораст за $\uparrow 6.69\%$ споредбено со 31.12.2019 година.

Кредитната активност кај физичките лица се одвиваше во неколку насоки:

- Пласман на потрошувачки кредити со помала рочност, главно преку промоција преку трговски посредници и со намалена теренска активност, фокус на 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.

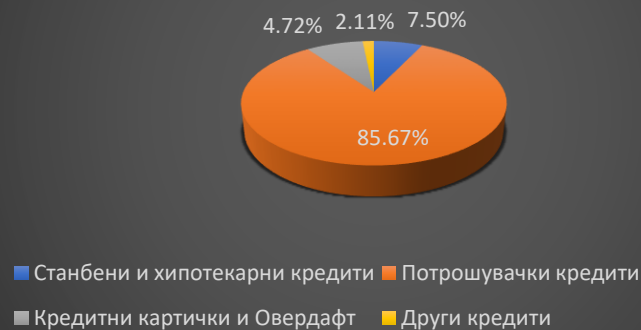
Во 2021 година и покрај глобалните предизвици, поради воведувањето нови иновативни производи, дигитализација на процеси, фокус на дигитален маркетинг и промоција, континуираната теренска активност на вработени и трговски посредници како и зголемената мрежа на трговски партнери се

одржа активното портфолио и постигната е зголемена продажба на сите кредитни продукти (новопласирани) во однос на 2020 година и тоа:

2021 година			2020 година			2019 година		
Продукт	Партии	Износ	Продукт	Партии	Износ	Продукт	Партии	Износ
Потрошувачки	785	262,598,162	Потрошувачки	694	227,937,758	Потрошувачки	1,441	359,877,300
Станбен/ хипотекарен	9	37,629,201	Станбен/ хипотекарен	12	34,904,991	Станбен/ хипотекарен	23	74,773,484
Наменски	2,137	78,021,158	Наменски	1,654	56,614,836	Наменски	1,008	35,178,244
Картички/ оведрафт	82	3,473,380	Картички/ оведрафт	100	4,275,200	Картички/ оведрафт	365	16,202,390
			Супер брз кредит	44	1,740,000	Супер брз кредит	391	16,190,000
						Лизинг	1	800,647
Вкупно:	МКД	381,721,901	Вкупно:	МКД	325,472,785	Вкупно:	МКД	503,022,065
	ЕУР	6,206,860		ЕУР	5,292,240		ЕУР	8,179,221

Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2021 година претрпе промени во однос на претходната 2020 година, согласно планираното. Забележителен е порастот на потрошувачките и наменските краткорочни кредити во однос на станбените и хипотекарните кредити. Потрошувачките кредити учествуваат со 85.67% од вкупното портфолио. Кредитните картички, заедно со дозволените пречекорување на трансакциските сметки, учествуваат со 4.72% , а долгорочните станбени кредити учествуваат со 7.5% од вкупното портфолио. Останатите 2.11% отпаѓаат на други кредити.

Учество по тип на продукт во вкупно портфолио



Заклучно 31.12.2021 година, нефункционалните кредити за физички лица изнесуваат 1.227.330 ЕУР или 8.49% од вкупното кредитно портфолио на физички лица. Поради интензивираниот кредитирање, Ковид Пандемијата, пад во економијата во Р.С.Македонија и зголемување на обемот, беа интензивирани и активностите околу наплатата, даден беше поголем фокус на наплата и на самите експозитури, преку поставување на строги таргети за наплата. Оштетување на кредитното портфолио за физички лица споредбено со 2020 годна е зголемено за 117.5%.



Процентот на оштетеност на кредитното портфолио со 31.12.2021 година е 7.15%, додека со 31.12.2020 година бил 5,77%.

ДЕПОЗИТНО ПОРТФОЛИО

Споредбено со минатата година, Капитал Банка бележи пад на депозитното портфолио за 5.21% во однос на 2020 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 74,16%.

Од аспект на рочната структура, доминираат депозитите со рочност од 12-25 месеци како број на партии во вкупното портфолио со процент од 90%, додека долгорочните депозити 36-60 месеци опфаќаат 2% од вкупниот број на депозитни партии. Останатите 8% се партии на депозити со рочност од 1-9 месеци.

% НА УЧЕСТВО НА ДЕПОЗИТИ ПО РОЧНОСТ



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;

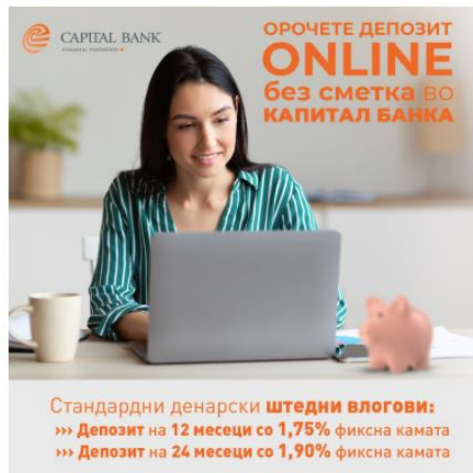


- Зголемување на квалитетот на активното кредитно портфолио, преку рестриктивна кредитна политика, фокус на пласмани кон квалитетни клиенти;
- Фокус кон иновација и развивање на нови кредитни и депозитни продукти недостапни на пазарот во Р.С.Македонија, како на пример бесконтактниот кредит за веќе регистрирани клиенти во Банката каде целосниот процес на аплицирање и реализација се одвива онлајн и продуктот онлајн депозити каде е овозможен целиот процес на орочување на било кој депозит онлајн користејќи ги интернет технологиите без притоа клиентот да поседува сметка во Банката;
- Воведување на дополнителна месечна провизија на дел од кредитните продукти со цел одржување и зголемување на каматните приходи и компензирање на пазарното намалување на каматните стапки кое го диктира пазарот;
- 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 трговски партнери и двојно зголемена продажба преку проширување на тимот за онлајн кредити и поделба на истиот на администрација и продажба со цел поефикасна обработка на барањата и зголемени активности на терен и комуникација со трговците. 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 наградување/казнување со фокус зголемена продажба преку систем на наградување на вработените со следење на исполнување на таргетите;
- Зголемен акцент на наплатата на побарувањата со доспевање по бакети, согласно зголемувањето на кредитното портфолио, преку воспоставување на процес на наплата, со точно дефинирани одговорности, поделба на портфолиото помеѓу Експозитурите и Службата за наплата и постојано следење на истото, координација помеѓу службата и експозитурите, воспоставување на процес со СМС известување и спроведување на моделот за дополнителна мотивација преку таргети за наплата за вработените по Експозитури;
- Фокус на моделот за опслужување на клиенти без физичко присуство во банка така наречена “Виртуелна Експозитура” и целосно опслужување на клиентите во делот на кредитно и депозитно работење како и во платниот промет, со цел да ги следиме светските трендови и потреби на клиентите согласно глобалните промени и Ковид 19 пандемијата кои му се случуваат на светот;
- Фокус на дигитален маркетинг и онлајн промоција со цел следење на глобалните промени и Ковид 19 пандемијата кои му се случуваат на светот;
- Зголемено депозитно портфолио, согласно актуелните кампањи за штедење, воведување на нови иновативни продукти и онлајн продажба и вкрстена продажба на депозитните и кредитните продукти на Банката;
- Адаптација на новиот софтвер во најава и имплементирање на нови модули со цел зголемување на ефикасноста во работењето и наплатата.

МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ 2021

Во текот на 2021 година, маркетинг активностите на банката се спроведуваа согласно усвоениот маркетинг план, кој беше насочен кон промоција на поволните услови за кредитирање на населението и многу поголем акцент на депозитното работење, со акцент на новитетите и иновациите кои беа воведени минатата година, зајакнување на брендот на Банката, со поголем фокус на дигиталниот од традиционалниот маркетинг. Овие маркетинг активности придонесоа за остварување на следните цели:

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ 2019 34



1. Зголемување на продажбата на кредитните и депозитните продукти и зголемување на продажбата преку алтернативните канали на продажба
2. Зголемување на свесност на клиентите за потребата на користење на дигиталните канали и онлајн услугите
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
3. 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 2021 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.
- Зголемената мрежа на трговски партнери придонесе за проширување на продажните места на Банката каде нема експозитури, преку брендирање на продажните места на трговските партнери со промотивни материјали како и користење на affiliate маркетинг преку линкови и споделување на реклами на нашите социјални профили и официјалната веб страна, исто така и на нивните каде се таргетирани непосредно голем број на нови потенцијални клиенти.
- Зголемување на мрежата на трговски посредници, која води 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



- Со отворањето на нови експозитури во Куманово, Кавадарци, Прилеп и Битола, зголемувањето на мрежата на трговски посредници, кредитни посредници и Синдикати, зголемена е визуелноста и во овие региони, преку брендирањето на деловниот простор, како и надворешните реклами.
- Се продолжи одделно со локално промовирање, преку традиционално рекламирање, флаери, локална ТВ промоција, радио промоција и промоција на локални интернет портали.
- Ограничена но постојана теренска активност на експозитурите, во рамките на можностите, 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.

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 2021 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. Најризичен настан во 2021 година беше продолжување на Ковид кризата, но сето тоа не се одрази со поголеми повлекувања на депозити и без напуштање на банката на поголемите клиенти.



Намерата на Капитал Банка е стабилната ликвидносна позиција да се задржи и во текот на 2022 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 2022 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 Организационската структура на Капитал Банка АД Скопје од 2021 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;



- Имплементација на конфирмирање на девизните приливи преку апликација Basic Tracker;
- Во 2021 година активно се работеше на тестирање и успешно имплементирање на апликација за мобилно банкарство -mBank-Capital Bank;
- Одржување на основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при плаќањата преку следење на процедури и активности за елиминирање на оперативниот, репутацискиот и секаков друг вид ризик при порамнување на трансакциите;
- Поттикнување и подржување 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 платни системи и воведување на инстант плаќања;
 - 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 2021 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:

- Успешно комплетиран проектот на миграција, имплементација и интеграција на ONLINE интерфејсот за картично работење со Casys Процесинг центарот на Капитал банка АД Скопје
- Успешна имплементацијата на мобилното банкарство за да се овозможи како услуга на постоечките и потенцијални клиенти на Банката
- 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.
-
- Успешно се реализирани проект за миграција и имплементација, и пуштен е во продукциска употреба новиот главен банкарски систем на Банката со сите деловни процеси и АМЛ модул.
- Успешно реализиран проект за имплементација на модул за регулаторни извештаи.
- Успешна интеграција со новиот главен банкарски систем на Банката и имплементација на модул за електронско банкарство за правни лица како дел од имплементација на комплетен модерен софтверски пакет за електронско банкарство на принципот софтвер како услуга, кој ги задолжува најстрогите стандарди за сигурност и безбедност во работењето, а воедно на современ и едноставен начин им овозможува на клиентите достапност до поголем број банкарски услуги по електронски пат



- Успешна миграција и продукција на услугата SWIFT преку надворешен изведувач.
- Успешна имплементација на MasterCard „ 3D Secure “ сертификација за интернет заштита на платежни картици.
- 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 2021

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 2021 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 2021 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

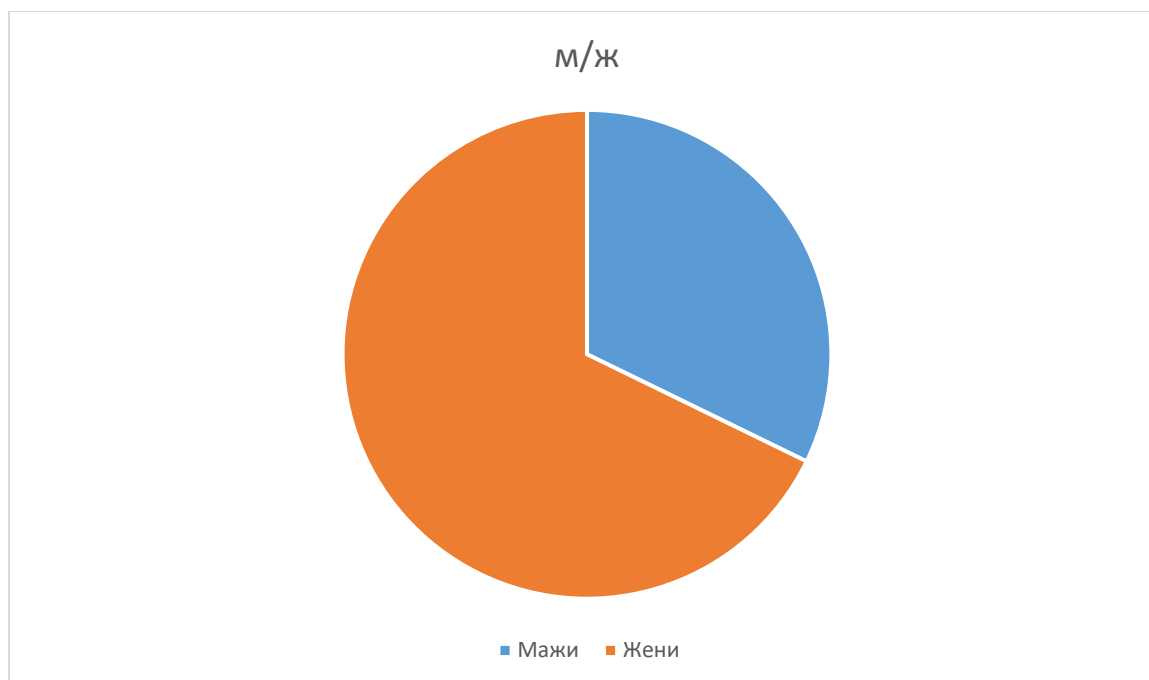
Заклучно со 31.12.2021 година во Капитал Банка има вкупно 90 вработени од коишто 1

Доктор на науки, 8 се Магистри на наука, 61 вработени се со високо образование, 2 со вишо образование, и 18 се со средно образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2021 година е следна:



Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 61 жени и 29 мажи и нивното процентуалното учество во вкупниот број на вработени е прикажано во следниов графикон:



Регрутација и селекција

И во 2021 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.

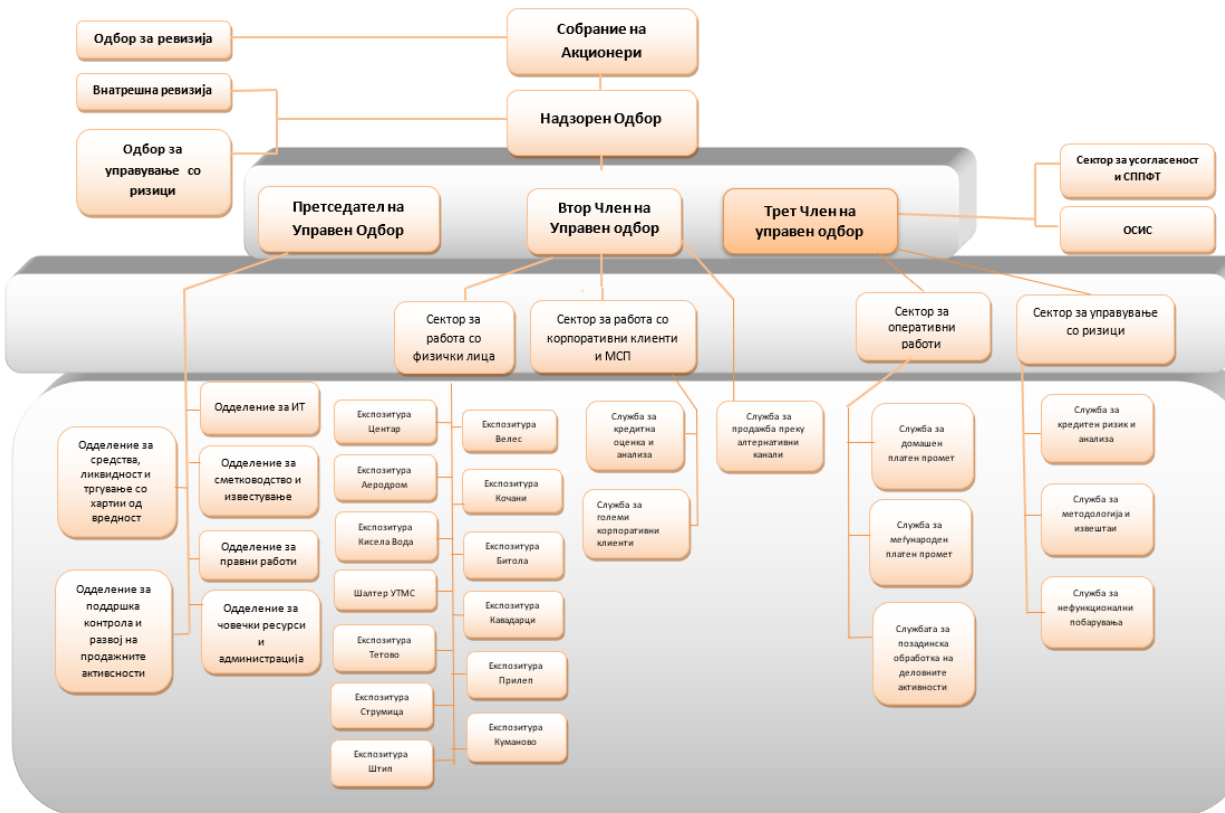
Во текот на 2021 година имаше 28 прекини на редовен работен однос. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени и имаше вкупно 30 нововработени.

На клучни работни позиции беа вработени 4 менаџери, додека 26 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 2021 година се продолжи со континуирана едукација на вработените, со цел зголемување на нивните професионални познавања и вештини. До 31.12.2021 година, 8 вработени посетија 5 различни обуки, семинари, конференции, советувања и едукации. Просечниот број на вработени во текот на 2021 година изнесува 85 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 2021 година.

Службата за внатрешна ревизија своите активности ги извршува врз основа на подготвен план за работа на службата за внатрешна ревизија за 2021 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 презентирано 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 2021 година Банката презема активности 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 презема следните активности:

- оценка 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
- редовно известување на организационите единици во Банката за настанатите промени во законската регулатива,
- 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,
- контрола на усогласеноста со Законот за банките,
- континуирана обука на вработените на Банката,
- соработка со релевантните надворешни институции во согласност со Законот за банки,
- документирање на своето работење и поднесување месечни извештаи до Управниот одбор и полугодишни и годишни извештаи до Надзорниот одбор.

Банката, во 2021 година редовно ги ажурираше сите политики, програми, процедури со а цел да им помогне на вработените во банката да ги спроведат, уредно и навремено, мерките и вршеше интерни обуки за спречување перење пари и финансирање 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. Рестриктивните мерки имаат за цел помагање во одржувањето на меѓународниот мир, безбедноста, почитување на човековите права и основните слободи и развојот на демократијата и владеењето на правото.

Банката е усогласена со барањата од законската регулатива што се однесува на спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

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, Специјалното 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,

- 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 2021 година

ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ ЗА 2021 ГОДИНА

1. ОРГАНИ НА БАНКАТА

Во текот на 2021 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 2021 година беа одржани вкупно четири седници на Собранието на акционери.

На вонредното Собранието одржано на 08.02.2021 година се донесе Одлука за покривање на остварената загуба во 2019 година и Одлука за измени и дополнувања на Статут.

На Годишното собрание на акционери одржано на 19.04.2021 година беа усвоени Годишниот извештај за работењето на Капитал Бака АД Скопје за 2020 година со мислење на Надзорниот одбор, Годишниот извештај и Мислењето на Надзорниот одбор, Извештај за корпоративно управување, Извештај на Друштвото за ревизија РСМ за извршената ревизија на финансиските извештаи на Капитал Банка АД Скопје за 2020 година со мислење на Надзорниот одбор, Извештајот на Друштвото за ревизија РСМ и Мислењето на Надзорниот одбор, Годишната сметка на Капитал Банка АД Скопје за 2020 година, Годишен Извештај за работењето на Надзорниот одбор за 2020 година, колективно и од аспект на поединечните членови, Годишен Извештај за работењето на Управниот одбор за 2020 година, беше извршен Избор на друштво за ревизија за 2021 година и беше донесена Одлука за распределба на остварната добивка за 2020 година.



На вонредното Собрание одржано на 22.06.2021 година беше усвоена Одлука за покривање на загубите од претходните години, Одлука за поедноставено намалување на основната главнина, Одлука за измени и дополнување на Статут, Одлука за зголемување на основната главнина со издавање на обични акции по пат на приватна понуда V-та (петта) емисија.

На вонредното Собрание одржано на 30.12.2021 година е усвоена Одлука за измена и дополнување на Статут, Одлука за потврдување на оставка поднесена од независен член на Надзорен Одбор, Одлука за именување на независен член на Надзорен одбор, Одлука за зголемување на основната главнина по пат на приватна понуда VI-та (шеста) емисија, Одлука за измена и дополнување на Одлуката за распределба на остварената добивка за 2020 година, Одлука за откажување на акционерот АЛФА ФИНАНС ХОЛДИНГ од побарувањата кон Банката по основ на дел од Договорот за користење на субординиран заем бр.0307-1597/1 од 23.06.2021 година и Одлука за измена и дополнување на Одлука за именување на член на Надзорен одбор.

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 01.01.2021 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 СЉЮШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД. 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, 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. 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 на фирмата Маја Keukens од Холандија и ко-сопственик и управител на фирмата MaNa Trade од Холандија. Маја Кооистра беше Национален Програм Директор на Програмата за поддршка на мали и средни претпријатија при Европската Банка за Обнова и Развој, EBRD



SME Finance& Development Group, North Macedonia (заклучно Јули 2020 година). 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. **Данела Арсовска**, Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, претседател на Сојузот на стопански комори на Македонија. Мандатот на Г-ѓа Данела Арсовска како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 11.05.2020 година.

Членови на Надзорниот одбор, со состојба на 31.12.2021 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. 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, 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 . 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 на фирмата Маја Keukens од Холандија и ко-сопственик и управител на фирмата MaNa Trade од Холандија . Маја Кооистра беше Национален Програм Директор на Програмата за поддршка на мали и средни претпријатија при Европската Банка за Обнова и Развој, EBRD SME Finance& Development Group, North Macedonia (заклучно Јули 2020 година). 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.

Независниот член на Надзорниот одбор Данела Арсовска, по основ на поднесена неотповиклива оставка, функцијата независен член на НО ја извршуваше до 04.11.2021 година.

Претседателот на Надзорниот одбор, г-ѓата Калина Василева Стефанова – Пеловска согласно став 5 од член 92 од Законот за банките во периодот од 20.10.2021 година до крајот на 2021 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 можеен 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 инкорпирани 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 2021 година Надзорниот одбор одржа 39 седници.

Во 2021 година, членот на Надзорниот одбор Данела Арсовска не присуствувала последователно на вкупно 4 седници после 24.08.2022 година до 04.11.2021 година кога поднесе неотповиклива оставка. Претседателот на НО, Калина Василева Стефанова – Пеловска во периодот од 28.10.2021 година до крај на 2021 година 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. Останатите членови од Надзорниот одбор присуствувале на сите седници.

Поважни одлуки на Надзорниот одбор во 2021:

1. Одлука за именување и разрешување на членови на ОУР
2. Одлука за именување на член во АЛКО
3. Одлука за Извештај за извршениот попис со предлози за усогласување на состојбата врз основа на разликите утврдени со пописот
4. Одлука за отпис на побарувањата по основ на нефункционална главница, камата и провизија
5. Одлука за реорганизација со формирање на Служба за продажба преку алтернативни канали и Служба за позадиска обработка на деловните активности



6. Одлука за именување на дополнителен член во Одбор за управување со ризици
7. Одлука за усвојување на План на активности поврзани со измена на капиталната структура
8. Одлуки за свикување на редовно собрание
9. Одлука за свикување на вонредно собрание
10. Одлука за измени и дополнувања на Статут
11. Одлука за користење на субординиран заем
12. Одлука за именување на член на ОР
13. Одлука за повторно именување на член на Управен одбор
14. Одлука за Кредитен одбор – правни лица
15. Одлука за Кредитен одбор- физички лица
16. Одлука за назначување на заменик одговорно лице за СППФТ
17. Одлука за назначување на заменик одговорно лице FATCA
18. Одлука за назначување на одговорно лице за заштитно пријавување
19. Одлука за ВД Раководител на Сектор за работа со физички лица
20. Оцена и Одлука за продолжување на мандат на член на ОР
21. Одлука за усвојување на Етички Кодекс

1.3. Управен одбор

Управниот одбор на Банката го сочинуваат два члена. Во текот на 2021 година, во Управниот одбор на Банката се извршија неколку промени.

Согласно член 100 став 1 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 01.01.2021 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Цветан Петринин – Претседател
- Г-ѓа Ирена Николовска– Член

Со состојба 31.12.2021 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-ѓа Калина Василева Стефанова – Пеловска – ВД Член на УО
- г-ѓа Ирена Николовска-Член на УО

Во одреден период од 2021 година членот на Надзорниот одбор г-ѓа Калина Василева-Стефанова Пеловска е именувана за вршител на должност 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 НБРМ 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 2021 година:

- Одлука попис 2021
- Одлука за измена на Одлуката за оперативен кредитен одбор
- Одлука за измени на Каталог фл
- Одлука за измени на одлуката за одобрување кредити за фл
- Одлука за измени на каталогот за фл
- Одлука за дополнување на каталогот за пл
- Одлука за дополнување на тарифникот за пл
- Одлука за измена на каталог и тарифник за фл
- Одлука за измена на тарифник за пл
- Одлука за измена на каталог за пл од
- Одлука за измени и дополнување на Тарифник за надоместоци за фл и пл
- Одлука за измени и дополнување на Тарифник за надоместоци за фл и пл
- одлука за измени и дополнување на тарифник од
- Одлука за измена на Одлуката за наградување и казнување
- Одлука за измена на тарифник за фл



- Одлука за измена на тарифник за пл
- Одлука за измена и дополнување на процедурата за платен промет во земјата
- Одлука за наградување и казнување на вработени
- Одлука за измени во каталог и тарифник за фл
- Одлука за измена на тарифник и каталог за фл
- одлука за измена на каталог за фл
- Одлука за измена на одлука score card
- Одлука за оперативен кредитен одбор
- Одлука за измена на одлука за оперативен кредитен одбор
- Одлука за промена на Одлука за BOOM депозит
- Одлука за назначување на вработени
- Одлука за надградба на софт.пакет
- Одлука за донесување Процедура за наградување во служба за алтерн
- Одлука за донесување процедура за наградувањ во сектор за работа со фл
- Одлука за донесување процедура за наградување на вработени во служба за алтерн
- Одлука за донесување процедура за наградување во сектор за фл
- Одлука за усвојување на Упатство за комуникација со клиент за наменски кредит
- Одлука за задолжителна документација при одобрување наменски кредити

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 за својата работа го известува Собранието на Банката.

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 01.01.2021 година, се:



- Диана Валентинова Конова - Претседател
- Калина Василева Стефанова – Пеловска - член
- Маја Кооистра– член
- Гоце Христов – Независен член и овластен ревизор
- Наташа Џидрова – Независен член и овластен ревизор

Заклучоч со 31.12.2021 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

Во текот на 2021 година, Претседателот на Одборот за ревизија е Член на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје. Калина Василева Стефанова – Пеловска е Претседател на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје, Директор на инвестиции во Алфа Финанс Холдинг, Софија и управител и сопственик на "КРЕДИТ СЪЛЮШЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД. Маја Кооистра е независен член на Надзорниот одбор на Банката како и сопственик на фирмата Маја Keukens од Холандија и ко-сопственик и управител на фирмата MaNa Trade од Холандија . Маја Кооистра беше Национален Програм Директор на Програмата за поддршка на мали и средни претпријатија при Европската Банка за Обнова и Развој, EBRD SME Finance& Development Group, North Macedonia (заклучно Јули 2020 година). Независниот член Даниела Симовска , не членува во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице. Наташа Џидрова не членува во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице.

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. Поради истек на мандатот на Гоце Христов во 2021 беше именувана Даниела Симовска.

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 у правување 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 2021 година Одборот за ревизија одржа 9 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 2021 година, Одборот за управување со ризици оддржа вкупно 52 седници и функционираше во состав од 4 члена именувани со одлуки на Надзорниот Одбор на Банката.

Со статус на 31.12.2021 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав:

- Третиот член на Управниот одбор- Ирена Николовска



- Раководител на Сектор за контрола за усогласеност и СППФТ – Даница Арсова-Талева
- ВД Раководител на Сектор за управување со ризици- Сандра Андоновска
- Раководител на Сектор за оперативни работи- Наташа Брашнарска

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 организираните седници 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**: се 31.12.2021 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 31.12.2021 година, членови на Кредитниот одбор за физички лица се:

1. Калина Василева Стефанова – Пеловска – ВД претседател на Управен одбор
2. Ирена Николовска - Член на Управен одбор
3. Александар Николовски- Претставник од Секторот за работа со физички лица



4. Сандра Андоновска – Претставник од Секторот за управување со ризици
5. Јасминка Ефтимовска – Претставник од Одделението за правни работи

- **Кредитен одбор за правни лица:** 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 31.12.2020 година, членови на Кредитниот одбор за правни лица се:

1. Калина Василева Стефанова – Пеловска – ВД Претседател на Управен одбор
2. Ирена Николовска - Член на Управен одбор
3. Александар Николовски – Претставник од Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ
4. Сандра Андоновска – Претставник од Секторот за управување со ризици
5. Јасминка Ефтимовска – Претставник од Одделението за правни работи

- **Одбор за управување со ликвидносен ризик** – се состои од 7 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 ;



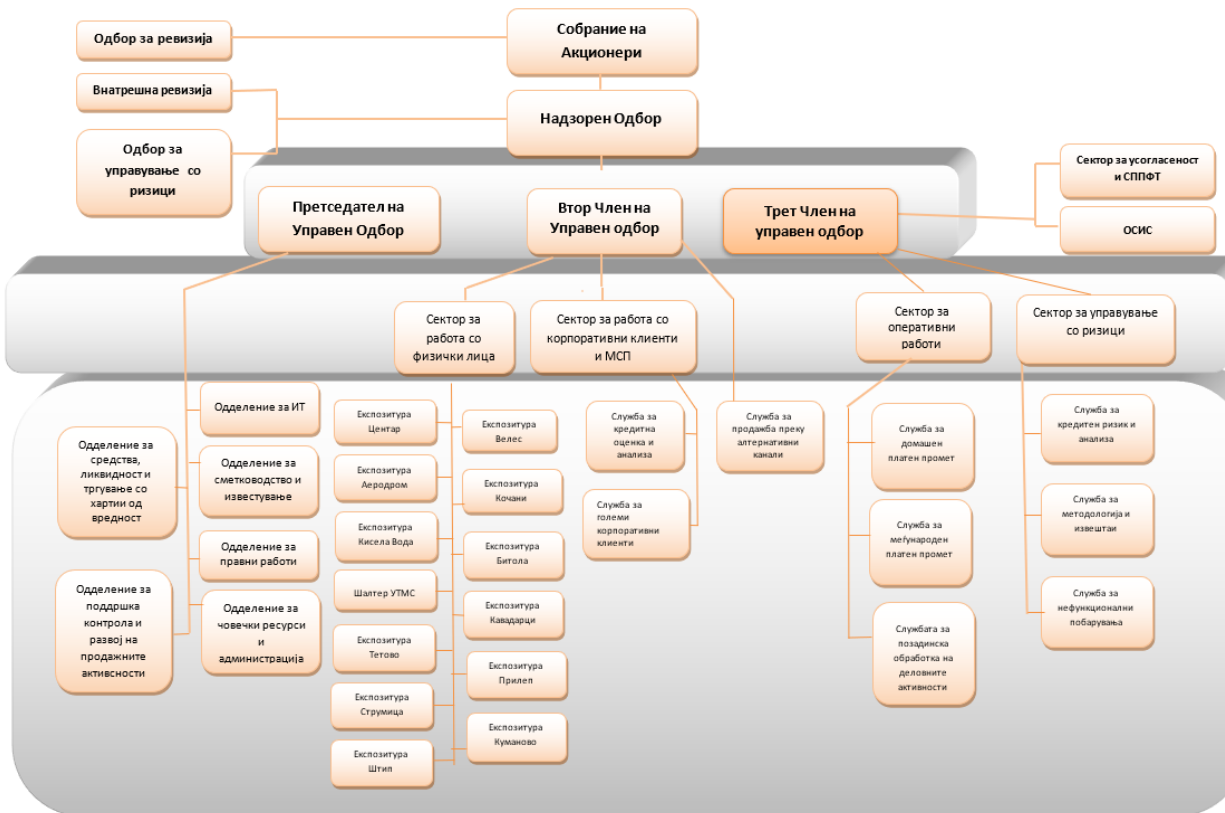
- Дефинира финансиски инструменти за управување со ликвидносен ризик;
- Воспоставува процедури за утврдување и следење на стабилноста на депозитите;
- Воспоставува процедури за оценка на влијанието на нови производи врз изложеноста на ликвидносен ризик;
- Следи потенцијални обврски и изложеност по основ на вонбилансното работење на Банката;
- Го известува Одборот за управување со ризиците.

Со состојба на 31.12.2021 година, членови на Одборот за управување со ликвидносен ризик се:

1. Цветан Петринин – Претседател на Управниот одбор
2. Ирена Николовска – Член на Управниот одбор
3. Александар Николовски – Советник на Управниот одбор
4. Сандра Андоновска, Раководител на Сектор за Управување со ризици
5. Наташа Брашнарска, Раководител на Сектор за Оперативни работи
6. Коста Шорко, Раководител на Одделение за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност
7. Ана Бошкова, Раководител на Служба за меѓународен платен промет

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 31.12.2021 година има 12 (дванаесет) експозитури и 1 (еден) шалтер. Согласно Статутот на Банката, организациската структура се утврдува со одлука на Надзорниот одбор. Просечниот број на вработени во Банката во текот на 2021 година изнесува 85 лица.



3. АКЦИОНЕРСКА СТРУКТУРА

Почетниот капитал (основната главница) се состои од 28.742 обични акции во номинална вредност од 177,71 ЕУР по акција, распределени на следниов начин:

- Алфа финанс холдинг Бугарија - акции – 28292, 98.43%
- Тетекс АД Тетово - акции – 313, или 1.08%
- ТТК Банка АД Скопје - акции – 137, или 0.47%

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 Собрание одржана на 22.12.2017 година. Во текот на



изготвувањето на овој Извештај, Банката презема активности за ревидирање на Кодексот за корпоративно управување, со цел усогласување со новата Одлука за правилата за добро корпоративно управување во банка (Сл. весник на РМ бр. 24/18 и 113/19).

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 честост 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 разгледувањето 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 и Одборот за ревизија примаат надоместок согласно Одлука на Собрание на Банката.

Фиксниот дел исплатен на Претседателот на Управниот одбор Цветан Петринин изнесува 3.752.805,00 МКД, и варијабилен дел во износ од 12.778,00 МКД.

Членот на Управниот одбор Ирена Николовска, за 2021 година ги има следните примања од Банката: фиксен дел во износ од 1.624.104,00 МКД и варијабилен дел во износ од 12.778,00 МКД.

На останатите вработени во текот на 2021 година исплатен е фиксен дел во износ од 51.619.194,00 МКД, и варијабилен дел оствариле 1.098.908,00 МКД. Во текот на 2021 година, во Банката вкупно биле вработени 117 лица.

Во текот на 2021 година, просечниот број на вработени во Банката изнесува 85.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Надзорниот одбор за 2021 година изнесува 1.164.033,00 МКД кој е исплатен на 2 члена, додека останатите членови ја вршат должноста без надомест.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Одборот за ревизија за 2021 година изнесува 65.550,00 МКД. Во текот на 2021 година исплатен е надоместок на 3 члена на Одборот за ревизија.

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.

Покрај членовите на законски пропишаните одбори и вработените, на другите лица со посебни права и одговорности (согласно Статутот на Банката: Раководители на Сектори, вработените во Службата за внатрешна ревизија, Лицето одговорно за сигурноста на информативниот систем на Банката) во текот на 2021 година, по основ плата исплатен им е вкупен фиксен дел во износ од 4.476.990,00 МКД и варијабилен дел во износ од 76.668,00 МКД. Банката не исплаќа надомест во форма на акции или други права што даваат можност за стекнување на акции во Банката.



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 непрекинато во работењето за услугите кои се користат од надворешни лица;
- дефинирање стратешки 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.