

**Капитал Банка АД Скопје**

**ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

31 декември 2020

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 2020 година

Прилог 2: Годишен извештај за работењето на Капитал банка АД Скопје за 2020 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 2020 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 2020 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 2020 година.

Скопје, 19.04.2021

Овластен ревизор  
Стојан Јорданов

Друштво за ревизија  
PCM МАКЕДОНИЈА Скопје

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

## Биланс на успех

за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020 година

### Биланс на успех за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Приходи од камата	146.397	141.761
Расходи за камата	(40.721)	(40.510)
Нето-приходи/(расходи) од камата	105.676	101.251
Приходи од провизии и надомести	44.983	40.623
Расходи за провизии и надомести	(15.432)	(17.529)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	29.551	23.094
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	3.547	5.411
Останати приходи од дејноста	68.975	7.756
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(47.793)	(34.600)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(43.255)	(2.966)
Трошоци за вработените	(52.407)	(66.111)
Амортизација	(5.250)	(5.274)
Останати расходи од дејноста	(44.053)	(45.636)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
<b>Добивка/(загуба) пред оданочување</b>	<b>14.991</b>	<b>(17.075)</b>
Данок на добивка	(1.807)	-
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење</b>	<b>13.184</b>	<b>(17.075)</b>
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>13.184</b>	<b>(17.075)</b>
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:</b>		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	459	(594)
разводната заработка по акција (во денари)	459	(594)

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 16 април 2021 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин  
 Претседател на Управен одбор

Ирена Николовска  
 Член на Управен одбор

## Извештај за сеопфатна добивка за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020 година

Извештај за сеопфатна добивка  
 за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020

	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2020	претходна година 31.12.2019
Добивка/(загуба) за финансиската година	13.184	(17.075)
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)</b>		
<i>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</i>		
<b>Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба</b>		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	-	1.326
- 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	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>	0	1.326
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</b>		
<b>Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба</b>		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	15.243	8.348
- 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	-	-
<b>Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања</b>		
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	-	11.765
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(1.734)	(1.458)
<b>Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови</b>		
- 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	(1.524)	(835)
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех</b>	11.985	17.820
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот</b>	11.985	19.146
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	25.169	2.071
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на:</b>		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 16 април 2021 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин  
 Претседател на Управен одбор

Ирена Николовска  
 Член на Управен одбор

## Биланс на состојба

на ден 31.12.2020 година

Биланс на состојба\*\*  
 на ден 31.12.2020

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2020	претходна година 31.12.2019
<b>Актива</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	18 522.764	569.335
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 42	27
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2 1.821.279	1.662.467
Вложувања во хартии од вредност	23,0 347.971	363.569
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 117	1.582
Останати побарувања	25 12.793	32.393
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 7.767	14.724
Нематеријални средства	28 31.577	46.145
Недвижности и опрема	29 8.061	11.317
Одложени даночни средства	30,2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
<b>Вкупна актива</b>	<b>2.752.371</b>	<b>2.701.559</b>
<b>Обврски</b>		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банки	34,1 210	-
Депозити на други комитенти	34,2 2.264.358	2.238.046
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 -	-
Субординирани обврски	37 125.099	125.134
Посебна резерва и резервирања	38 2.646	3.995
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1 108	-
Одложени даночни обврски	30,2 3.329	1.805
Останати обврски	39 19.682	20.812
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
<b>Вкупно обврски</b>	<b>2.415.432</b>	<b>2.389.792</b>

**Биланс на состојба  
 на ден 31.12.2020 година (продолжува)**

Биланс на состојба\*\*  
 на ден 31.12.2020

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2020	претходна година 31.12.2019
<b>Актива</b>		
<b>Капитал и резерви</b>		
Запишан капитал	855.688	855.688
Премии од акции	-	-
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	48.981	36.996
Останати резерви	-	-
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	(567.730)	(580.917)
<b>Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката</b>	<b>336.939</b>	<b>311.767</b>
Неконтролирано учество*		
<b>Вкупно капитал и резерви</b>	<b>336.939</b>	<b>311.767</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>	<b>2.752.371</b>	<b>2.701.559</b>
	-	-
Потенцијални обврски	42 199.100	228.059
Потенцијални средства	42 -	-

\* само за консолидираните финансиски извештаи

\*\* овој извештај е познат и како „Извештај за финансиската состојба“

\*\*\* оваа колона се пополнува само доколку банката: ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешка или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи.

**Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 16 април 2021 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:**

Цветан Петринин  
 Претседател на Управен одбор

Ирена Николовска  
 Член на Управен одбор



## Извештај за промените во капиталот и резервите

за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020 година

Извештај за промените во капиталот и резервите

за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020

во изјави денари	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		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 на распределба на акционерите	Ограничена на распределба на акционерите				(Акумулирани загуби)
На 1 јануари 2019 година (претходна година)	855.688	-	-	-	3.723	10.440	-	-	-	-	-	-	-	-	(560.155)	309.696	-	309.696
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2019 година (претходна година), коригирано	855.688	-	-	-	3.723	10.440	-	-	-	-	-	-	-	-	(560.155)	309.696	-	309.696
Сеопфатна добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.075)	(17.075)	-	(17.075)
Добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.075)	(17.075)	-	(17.075)
Останати добивки(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>должникски инструменти</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	8.348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.348	-	8.348
- 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>сопственички инструменти</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	1.326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.326	-	1.326
- 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	(835)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(835)	-	-	(835)
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)	-	-	-	-	3.687	10.307	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.687)	10.307	-	10.307
<b>Вкупно нереализирани добивки(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	12.526	10.307	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.687)	19.146	-	19.146
Вкупно сеопфатна добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	12.526	10.307	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.762)	2.071	-	2.071
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издани акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2019 (претходна година) / 1 јануари 2020 (тековна година)	855.688	-	-	-	16.249	20.747	-	-	-	-	-	-	-	-	(580.917)	311.767	-	311.767
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2020 година (тековна година), коригирано	855.688	-	-	-	16.249	20.747	-	-	-	-	-	-	-	-	(580.917)	311.767	-	311.767

## Извештај за промените во капиталот и резервите за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020 година (продолжува)

Извештај за промените во капиталот и резервите  
 за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020

	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 ненаплатени поборувања	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 илјади денари</i>																		
<b>Сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.184	13.184	-	13.184
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.184	13.184	-	13.184
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот</b>																		
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																		
<b>должнички инструменти</b>																		
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)					15.243													
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех																		
- доодолжителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба																		
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба																		
<b>сопственички инструменти</b>																		
- 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 даночни (средства)обврски признаени 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)
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	13.719	(1.731)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.988	-	11.988
<b>Вкупно сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	13.719	(1.731)	-	-	-	-	-	-	-	-	13.184	25.172	-	25.172
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:</b>																		
Изддени акции во текот на периодот																		
Издвојување за законска резерва																		
Издвојување за останати резерви																		
Дивиденди																		
Откуп на сопствени акции																		
Продадени сопствени акции																		
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)																		
- покривање загуби од субординиран кредит																		
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>																		
<b>На 31 декември 2020 (тековна година)</b>	855.688	-	-	-	29.968	19.016	-	-	-	-	-	-	-	-	(567.733)	336.939	-	336.939

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 16 април 2021 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин  
 Претседател на Управен одбор

Ирена Николовска  
 Член на Управен одбор

## Извештај за паричниот тек

за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020 година

Извештај за паричниот тек  
 за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2020	претходна година 31.12.2019
<b>Паричен тек од основната дејност</b>		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	14.991	(17.075)
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	15 4.171	1.169
недвижности и опрема	15 1.079	4.105
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	(769)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(2.256)	(8)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	6 (146.398)	(141.761)
Расходи за камата	6 40.721	40.510
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	12 152.022	163.015
ослободена исправка на вредноста	12 (102.876)	(122.495)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	13 6.764	3.036
ослободени загуби поради оштетување	(1.734)	(70)
Резервирања		
дополнителни резервирања	38 7.113	11.360
ослободени резервирања	38 (8.466)	(17.280)
Приходи од дивиденди	-	(86)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	16
Наплатени камати	147.396	141.761
Платени камати	(41.092)	(39.683)
<b>Добивка од дејноста пред промените во деловната актива</b>	<b>71.435</b>	<b>25.745</b>
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(15)	46
Кредити на и побарувања од други комитенти	(195.348)	(290.890)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	2.449	(74)
Задолжителна резерва во странска валута	(89)	(15.017)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	3.792	80
Останати побарувања	2.491	(185)
Одложени даночни средства	-	835
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	(123)
Депозити на други комитенти	26.287	333.243
Останати обврски	3.318	8.172
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		
<b>Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето</b>	<b>(85.470)</b>	<b>61.832</b>
(Платен)/поврат на данок на добивка	(339)	(1.171)
<b>Нето паричен тек од основната дејност</b>	<b>(85.809)</b>	<b>60.661</b>

**Извештај за паричниот тек  
 за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020 година (продолжува)**

**Извештај за паричниот тек  
 за периодот од 01.01.2020 до 31.12.2020**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2020	претходна година 31.12.2019
<b>Паричен тек од инвестициската дејност</b>		
(Вложувања во хартии од вредност)	(20.001)	(152.480)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	50.002	249.631
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	13.489	(1.008)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(915)	(3.544)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	769
(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	-	86
<b>Нето паричен тек од инвестициската дејност</b>	<b>42.575</b>	<b>93.454</b>
<b>Паричен тек од финансирањето</b>		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	(18.000)
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
<b>Нето паричен тек од финансирањето</b>	<b>-</b>	<b>(18.000)</b>
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	(19)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	366	51
<b>Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>(42.868)</b>	<b>136.147</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	501.669	365.522
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>	<b>458.801</b>	<b>501.669</b>

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 16 април 2021 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин  
 Претседател на Управен одбор

Ирена Николовска  
 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 2020 и 31 декември 2019 година изнесува 88, односно 82 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 16 април 2021 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 2020 и 2019 година беа како што следува:

	31 декември 2020	31 декември 2019
1 ЕУР	61.6940 денари	61.4856 денари
1 УСД	50.2353 денари	54.9518 денари
1 ЦХФ	56.8242 денари	56.5593 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 депривавање на должничкото финансиско средство расположливо за продажба (средството е продадено или достасано), кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризациските резерви се деприваваат од капиталот и нето-добивките или загубите се признаваат во билансот на успех.

**1. Вовед (продолжува)**

**1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)**

**с) Вложувања (продолжува)**

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

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

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

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

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

- разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување и
- 20% од почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

Согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања, Банката е должна на датумот на преземање на средството, во билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство.

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

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

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

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

**1. Вовед (продолжува)**

**1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)**

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

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

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

**ј) Недвижности и опрема**

*(i) Признавање и мерење*

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

*(i) Последователни издатоци*

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

*(ii) Амортизација*

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

	%	%
	2020	2019
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 преценуваат 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:

	%	%
	2020	2019
Купен софтвер	15	15
Други нематеријални средства	10-20	10-20

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

#### л) Средства земени под наем – наемател

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

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

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



## **1. Вовед (продолжува)**

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

#### **м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства**

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

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

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

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секој датум на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во оценките користени за утврдување на надоместливиот износ. Загубата поради оштетување се анулира само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била признаена загуба поради оштетување. Ослободувањето на загуби поради оштетување не се признава за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања.

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

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и останатите обврски се извори на финансирање на Банката. Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорените услови на инструментот. Депозитите, субординираните обврски и останатите обврски почетно се искажуваат по објективна вредност, намалена за трансакциските трошоци и последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата, освен онаму каде Банката одбира да ги евидентира обврските според објективната вредност преку билансот на успех.

#### **њ) Резервирања**

Резервирање се признава кога Банката како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците, специфични за обврската. Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Банката се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по пониската вредност од сегашната вредност на очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Банката признава загуба поради оштетување на средствата поврзани со договорот.

## 1. Вовед (продолжува)

### 1.3 Значајни сметководствени политики (продолжува)

#### о) Користи за вработените

##### (i) *Планови за дефинирани придонеси*

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

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

##### (ii) *Краткорочни користи за вработените*

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

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

##### (iii) *Останати долгорочни користи за вработените*

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

#### п) Капитал и резерви

##### (i) *Обични акции*

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

##### (ii) *Резерви*

###### *Законска резерва*

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

## **1. Вовед (продолжува)**

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

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

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

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

Банката ја депривна ревалоризациската резерва со ослободување во билансот на успех во моментот на продажба на средството. Дополнително ревалоризациската резерва може да се депривна 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 депривнавање 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 разводната заработка/(загуба) по акција за своите обични акции. Основната заработка/(загуба) по акција е пресметана со поделба на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводната заработка/(загуба) по акција е утврдена со корекција на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции и пондерираниот просечен број на обични акции за ефектите од сите разводнувачки потенцијални обични акции.

#### **с) Комисионо работење**

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

#### **т) Известување според сегменти**

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

## **1. Вовед (продолжува)**

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

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

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од менаџментот и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани подолу:

#### *Исправка на вредност на кредити и побарувања*

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

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

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

#### *Определување на објективната вредност*

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

#### *Оштетување кај нефинансиски средства*

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

## **1. Вовед (продолжува)**

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

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

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2020 година

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски							
А. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски							
	во изјави 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		
<b>2020 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
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
<b>Вкупно финансиски средства</b>	-	-	<b>347.971</b>	-	-	<b>2.356.878</b>	<b>2.704.849</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	2.264.358	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
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	-	-	-	-	-	<b>2.409.139</b>	<b>2.409.139</b>
<b>2019 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	-	569.335	569.335
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	-	-	-	-	-	27	27
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	1.662.457	1.662.457
Вложувања во хартии од вредност	-	-	363.569	-	-	-	363.569
Останати побарувања	-	-	-	-	-	32.393	32.393
<b>Вкупно финансиски средства</b>	-	-	<b>363.569</b>	-	-	<b>2.264.212</b>	<b>2.627.781</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	2.238.046	2.238.046
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	125.134	125.134
Останати обврски	-	-	-	-	-	20.812	20.812
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	-	-	-	-	-	<b>2.383.992</b>	<b>2.383.992</b>

Во текот на 2020 година не постојат промени во сметководствените оценки и корекции на грешки во приложените финансиски извештаи.

### 1.6 Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2020 година од страна на Народната банка на Република Северна Македонија на Банката и беа изречени следниве мерки:

- Во текот на 2020 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 2020 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 2020 година изнесува 7,21% 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 2020 година стапката на адекватност на капиталот изнесува 21,72% 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.



## 2 Управување со ризици (продолжува)

1

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.

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, пазарниот ризик 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*

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

Сите кредитни изложености над ЕУР 150,000 ги одобрува Надзорниот одбор.

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:

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)

- **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.
- **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.

Тековната класификација на побарувањата на Банката од клиенти се состои од пет ризични нивоа, односно категории кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување (А, Б, В, Г и Д).

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.

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)

- **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.

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 коминтенти – 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.

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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 кои претставуваат изложеност на кредитен ризик 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.,
- меница и менична изјава во форма на нотарски акт,
- залог на финансиски инструменти (должнички и сопственички хартии од вредност).

Кредитите одобрени на корпоративните клиенти и долгорочните кредити на население вообичаено се обезбедени: одобрените пречекорувања на трансакциските сметки и кредитни картички издадени на население се обезбедени со жиранти и/или меници во полн износ на главница, камата и други трошоци. 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.

Генерално, Банката не бара колатерал по основ на кредити и пласмани во банки. Должничките хартии од вредност, благајничките записи и други записи обично не се обезбедени.

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.

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)

#### *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.
- 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*

На 31 декември 2020 година, Банката изврши 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:

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

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)

4. Мигрирање на изложеноста кон најголемите 5, 10 и 15 клиенти од конкретната ризична категорија во која се класифицирани на пресечниот датум во следна повисока категорија на ризик.

Стрес- тестирањето се базира на претпоставката дека вкупната изложеност на кредитен ризик нема да се зголеми.

По примената на сценаријата 1, 2 и 3, добиените резултати покажуваат дека:

Со состојба на 31.12.2020 г., сопствените средства на Банката се доволни да ја апсорбираат потенцијалната загуба која може да произлезе од нејзината изложеност на кредитен ризик, односно истите се одржуваат над законскиот минимум од 310,000 илјади денари.

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.

#### *Вкупна изложеност на кредитен ризик пред добиено обезбедување*

Вкупната изложеност на кредитен ризик е прикажана преку евидентираните износи на финансиските средства во Билансот на состојба прикажани во табелата подолу:

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2020 година

2.1 Кредитен ризик

А Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

во илјади денари

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Група 1

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

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Група 2

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

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Група 3

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

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

(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)

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

	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 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Група 1	42	27	1.470.099	1.414.166	347.971	363.570	-	-	522.765	354.867	488	926	5.996	8.777	192.651	165.911	2.540.012	2.308.243
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(14.195)	(11.118)	-	-	-	-	-	(19)	(10)	(14)	(24)	(2)	(958)	(1.543)	(15.187)	(12.696)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	42	27	1.455.904	1.403.048	347.971	363.570	-	-	522.765	354.848	478	912	5.972	8.775	191.693	164.368	2.524.825	2.295.547
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Група 2	-	-	388.306	241.985	-	-	-	-	-	-	909	546	2.155	921	9.094	29.339	400.464	272.791
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(41.481)	(23.447)	-	-	-	-	-	-	(135)	(76)	(183)	(191)	(1.307)	(2.452)	(43.106)	(26.166)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	346.825	218.538	-	-	-	-	-	-	774	470	1.972	730	7.787	26.887	357.358	246.625
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Група 3	-	-	78.242	107.860	-	-	-	-	-	-	1.541	678	17.983	5.523	-	-	97.766	114.061
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(59.693)	(66.980)	-	-	-	-	-	-	(617)	(647)	(15.310)	(4.257)	-	-	(75.620)	(71.884)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	18.549	40.880	-	-	-	-	-	-	924	31	2.673	1.266	-	-	22.146	42.177
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	42	27	1.936.647	1.764.011	347.971	363.570	-	-	522.765	354.867	2.938	2.150	26.134	15.221	201.745	195.250	3.038.242	2.695.095
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(115.369)	(101.545)	-	-	-	-	-	(19)	(762)	(737)	(15.517)	(4.450)	(2.265)	(3.995)	(133.913)	(110.746)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	42	27	1.821.278	1.662.466	347.971	363.570	-	-	522.765	354.848	2.176	1.413	10.617	10.771	199.480	191.255	2.904.329	2.584.349

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади денари

Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност

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

Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депозити и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	56.334	102.690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.620	3.941	59.954,0	106.631
државни хартии од вредност	-	-	-	100.385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	370	615	370,0	101.000
државни безусловни гаранции	-	-	-	4.933	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.933
банкарски гаранции	-	-	5.277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.277,0	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	57.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.000
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	420.306	947.711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.690	74.678	443.996,0	1.022.389
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	279.370	727.169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.692	73.930	381.062,0	801.099
имот за вршење дејност	-	-	248.630	209.962	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.395	11.501	291.025,0	221.463
Залог на подвижен имот	-	-	1.418.714	393.282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.681	10.514	1.421.395,0	403.796
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	2.428.631	2.543.132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174.448	175.179	2.603.079	2.718.311

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2020 година

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	
<i>во изјави денари</i>																			
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	25.571	1.164	-	-	-	-	-	-	83	1	910	-	-	-	-	26.564	1.165
Рударство и вадење на камен	-	-	1.210	5.453	-	-	-	-	-	-	6	8	8	8	-	-	-	1.224	5.469
Прехрамбена индустрија	-	-	22.501	39.160	-	-	-	-	-	-	1	133	-	-	-	-	-	22.502	39.293
Текстилна индустрија и производство на облека и обува	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	61.832	5.949	-	-	-	-	-	-	493	13	-	4	-	-	-	62.325	5.966
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	21.283	23.282	-	-	-	-	-	-	9	4	5	2	-	-	-	21.297	23.288
Останата преработувачка индустрија	-	-	40.528	12.319	-	-	-	-	-	-	106	1	-	-	11.018	11.485	-	51.652	23.805
Снабдување со електрична енергија, гас, пара и климатизација	-	-	28.776	32.284	-	-	-	-	-	-	64	8	244	34	1.495	78	-	30.579	32.404
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околната	-	-	81.756	39.394	-	-	-	-	-	-	93	1	615	-	36.751	8.711	-	119.215	48.106
Градежништво	-	-	763	13.021	-	-	-	-	-	-	2	1	2	-	-	-	-	767	13.022
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	198.407	215.308	-	-	-	-	-	-	249	63	34	43	47.602	51.683	-	246.292	267.097
Транспорт и складирање	-	-	263.669	216.028	-	-	-	-	-	-	320	160	194	143	16.011	12.041	-	280.194	228.372
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	45.379	49.035	-	-	-	-	-	-	112	215	398	4	4.059	20.419	-	49.948	69.673
Информации и комуникации	-	-	144.020	29.920	-	-	-	-	-	-	237	207	852	43	539	600	-	145.648	30.770
Финансиски дејности и дејности на осигурување	42	27	65.804	117.834	347.971	363.570	-	-	522.765	354.848	49	4	17.778	1.020	203	466	83.834	119.324	
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	4.453	5.568	-	-	-	-	-	-	6	2	4.795	8.814	117	191	-	875.696	744.978
Стручни, научни и технички дејности	-	-	20.820	37.671	-	-	-	-	-	-	8	2	61	2	61	-	-	4.455	5.637
Административни и помошни услужни дејности	-	-	11.672	15.827	-	-	-	-	-	-	36	72	120	145	67	9	-	21.043	37.897
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	5.231	-	-	-	-	-	-	73	40	60	24	8.097	8.000	-	19.902	23.891
Образование	-	-	10.840	11.369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.231
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	25.788	2.686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.063
Уметност, забава и рекреација	-	-	252	122	-	-	-	-	-	-	2	7	45	-	-	-	-	25.835	2.693
Други услужни дејности	-	-	6.036	9.199	-	-	-	-	-	-	29	29	-	3	21.256	11.731	-	21.537	11.885
Дејности на доминантната како работодавачи, дејности на доминантната кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	6	1	143	-	-	-	6.040	9.348
Дејности на екстериторјални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски лица	-	-	855.287	757.115	-	-	-	-	-	-	965	288	71	280	23.612	26.289	-	879.935	783.972
Трговци посредници и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Вкупно</b>	<b>42</b>	<b>27</b>	<b>1.936.647</b>	<b>1.662.466</b>	<b>347.971</b>	<b>363.570</b>	-	-	<b>522.765</b>	<b>354.848</b>	<b>2.938</b>	<b>1.413</b>	<b>26.134</b>	<b>10.771</b>	<b>201.745</b>	<b>191.255</b>	-	<b>3.038.242</b>	<b>2.584.349</b>

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	
<i>во изјави денари</i>																			
<b>Географска локација</b>																			
Република Македонија	42	27	1.821.278	1.662.466	347.971	363.570	-	-	522.765	354.848	2.176	1.413	26.134	10.771	199.480	191.255	2.904.329	2.488.026	
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.323
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати (видете ја поединечна изложеност која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>42</b>	<b>27</b>	<b>1.821.278</b>	<b>1.662.466</b>	<b>347.971</b>	<b>363.570</b>	-	-	<b>522.765</b>	<b>354.848</b>	<b>2.176</b>	<b>1.413</b>	<b>26.134</b>	<b>10.771</b>	<b>199.480</b>	<b>191.255</b>	-	<b>2.904.329</b>	<b>2.584.349</b>



Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2020 година

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

	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање								Вкупно	
	Должникни хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должникни хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комингенти			
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>во илјади денари</i>														
<b>Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност</b>														
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна сметководствена вредност</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 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.

#### *Стрес- тестирање на отпорноста на Банката на ликвидносен ризик*

На 31 декември 2020 година, Банката изврши стрес-тестирање на ликвидносен ризик од аспект на претпоставени промени на условите на депозитните продукти, промена на макроекономските услови и/или влошена репутација на Банката.

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.2 Ликвидносен ризик

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

При тоа, основна претпоставка беше дека кредитното портфолио на Банката нема да расте, односно Банката ќе пласира само средства кои ги наплатила по основ на кредитите во текот на годината.

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

1. 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:

Сопствените средства на Банката се одржуваат над законскиот минимум од 310,000 илјади денари.

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 (ЛПП), Банката го примени 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.

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

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

По примена на сценаријата, добиените резултати покажуваат дека има надминување на шест интерно дефинирани ЛП по примена на екстремното сценарио

Резултатите за 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.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на 31 декември 2020 и 2019 година. Притоа, износите се презентирани на бруто основа, односно не се земаат предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва.

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2020 година

**2,2 Ризик на ликвидност**

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

во илјади денари

**31 декември 2020 (тековна година)**

**Финансиски 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 финансиски 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  
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 финансиски обврски**

**Вонбилансни ставки**

Вонбилансна актива

Вонбилансна пасива

**Рочна неусогласеност**

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
<b>31 декември 2020 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>624.102</b>	<b>206</b>	<b>132.453</b>	<b>151.173</b>	<b>307.869</b>	<b>1.489.165</b>	<b>2.704.968</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	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
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>449.524</b>	<b>596</b>	<b>622.909</b>	<b>1.103.696</b>	<b>49.244</b>	<b>185.083</b>	<b>2.411.052</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	-	57.067	21.988	23.682	42.676	56.333	201.746
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>174.578</b>	<b>(57.457)</b>	<b>(512.444)</b>	<b>(976.205)</b>	<b>215.949</b>	<b>1.247.749</b>	<b>92.170</b>

Анализата според достасаност на финансиските средства и обврски на 31 декември 2020 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
<b>31 декември 2019 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	516.421	-	-	52.914	-	-	569.335
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	27	-	-	-	-	-	27
Кредити на и побарувања од други комитенти	145.310	35.135	251.198	144.891	435.932	764.567	1.777.033
Вложувања во хартии од вредност	6.089	-	50.701	-	27.212	279.567	363.569
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1.582	-	-	-	-	-	1.582
Останати побарувања	34.919	-	2.661	-	-	-	37.580
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>704.348</b>	<b>35.135</b>	<b>304.560</b>	<b>197.805</b>	<b>463.144</b>	<b>1.044.134</b>	<b>2.749.126</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	780.939	206.858	1.054.388	178.246	17.614	-	2.238.045
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	1.937	-	159	-	-	123.038	125.134
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	1.805	-	-	-	-	-	1.805
Останати обврски	20.812	-	-	-	-	-	20.812
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>805.493</b>	<b>206.858</b>	<b>1.054.547</b>	<b>178.246</b>	<b>17.614</b>	<b>123.038</b>	<b>2.385.796</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	13.665	35.503	97.762	29.649	51.843	3.632	232.054
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>(114.810)</b>	<b>(207.226)</b>	<b>(847.749)</b>	<b>(10.090)</b>	<b>393.687</b>	<b>917.464</b>	<b>131.276</b>

## 2 Управување со ризици (продолжува)

### 2.3 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 каматноносните средства и каматноносните 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 каматноносните средства и обврски на Банката, групирани според периодот на промената на каматните стапки на ден 31 декември 2020 и 31 декември 2020 година.





**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 пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
<b>31 декември 2019 (претходна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2019)	(17,075)	427,631	1,845,750	23.17%
<b>Ефекти од примена на сценарија:</b>				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Депрецијација на денарот во однос на други валути ( <b>директен валутен ризик</b> )				
10%	352	427,983	1,887,364	22.68%
15%	527	428,158	1,908,171	22.44%
30%	1,055	428,686	1,970,593	21.75%
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%	551	428,182	1,845,750	23.20%
пораст за 2%	735	428,366	1,845,750	23.21%
пораст за 2,5%	918	428,549	1,845,750	23.22%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
<b>Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)</b>				
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-
-----	-	-	-	-

**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 2020				претходна година 2019			
	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)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**2,3 Пазарен ризик**

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

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

Извештај ВПВ

**ИЗВЕШТАЈ**

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2020 год.

	Позиција	Валута	Тековна година	Тековна година
			2020	2019
			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	(4.395)	(4.117)
1,3	Нето пондерирана позиција за валута MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	29.404	26.513
1,4	Нето пондерирана позиција за валута MKDkEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDkEUR	21.510	15.882
1,5	Нето пондерирана позиција за валута USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	(194)	(273)
1,6	Нето пондерирана позиција за валута GBP (ФКС + ВКС + ПКС)	GBP	-	(1)
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	<b>Вкупна пондерирана вредност - Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.8)</b>		<b>46.325</b>	<b>38.005</b>
3	<b>Сопствени средства</b>		<b>427.891</b>	<b>427.631</b>
4	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)</b>		<b>10,83%</b>	<b>8,89%</b>

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

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2020 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
<b>31 декември 2020 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
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
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>107.621</b>	<b>109.836</b>	<b>1.685.143</b>	<b>2.041</b>	<b>2.102</b>	<b>317.031</b>	<b>2.223.774</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>85.229</b>	<b>118.116</b>	<b>1.242.560</b>	<b>206.383</b>	<b>69.391</b>	<b>61.694</b>	<b>1.783.373</b>
<b>Нето билансна позиција</b>	<b>22.392</b>	<b>(8.280)</b>	<b>442.583</b>	<b>(204.342)</b>	<b>(67.289)</b>	<b>255.337</b>	<b>440.401</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>22.392</b>	<b>(8.280)</b>	<b>442.583</b>	<b>(204.342)</b>	<b>(67.289)</b>	<b>255.337</b>	<b>440.401</b>

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2020 година

**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 каматносни средства / обврски
<b>31 декември 2019 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	170,818	-	-	-	-	-	170,818
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	62,689	64,371	1,423,904	5,738	703	297	1,557,702
Вложувања во хартии од вредност	172,915	-	50,701	27,212	-	265,504	516,332
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>406,422</b>	<b>64,371</b>	<b>1,474,605</b>	<b>32,950</b>	<b>703</b>	<b>265,801</b>	<b>2,244,852</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	69,327	226,753	1,068,971	184,578	2,912	-	1,552,541
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	61,553	61,486	123,039
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>69,327</b>	<b>226,753</b>	<b>1,068,971</b>	<b>184,578</b>	<b>64,465</b>	<b>61,486</b>	<b>1,675,580</b>
<b>Нето билансна позиција</b>	<b>337,095</b>	<b>(162,382)</b>	<b>405,634</b>	<b>(151,628)</b>	<b>(63,762)</b>	<b>204,315</b>	<b>569,272</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>337,095</b>	<b>(162,382)</b>	<b>405,634</b>	<b>(151,628)</b>	<b>(63,762)</b>	<b>204,315</b>	<b>569,272</b>

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

### **2.3.3 Валутен ризик**

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

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

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

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2020 и 2019 година.

**2,3 Пазарен ризик (продолжува)**

**2.3.3 Валутен ризик**

во илјади денари

**31 декември 2020 (тековна 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**

**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**

**Нето-позиција**

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
<b>31 декември 2020 (тековна година)</b>										
<b>Монетарни средства</b>										
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>2.197.709</b>	<b>479.924</b>	<b>21.158</b>	-	-	-	-	<b>6.172</b>	-	<b>2.704.963</b>
<b>Монетарни обврски</b>										
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	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
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>1.736.234</b>	<b>655.226</b>	<b>15.821</b>	-	-	-	-	<b>3.980</b>	-	<b>2.411.261</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>461.475</b>	<b>(175.302)</b>	<b>5.337</b>	-	-	-	-	<b>2.192</b>	-	<b>293.702</b>

2,3 Пазарен ризик - продолжение

2.3.3 Валутен ризик - продолжение

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
<i>во илјади денари</i>										
<b>31 декември 2019 (претходна година)</b>										
<b>Монетарни средства</b>										
Парични средства и парични еквиваленти	368.067	175.950	19.812	-	-	-	-	-	5.506	569.335
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	27	-	-	-	-	-	-	-	-	27
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.271.223	391.244	-	-	-	-	-	-	-	1.662.467
Вложувања во хартии од вредност	239.585	123.984	-	-	-	-	-	-	-	363.569
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1.582	-	-	-	-	-	-	-	-	1.582
Останати побарувања	32.393	-	-	-	-	-	-	-	-	32.393
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>1.912.877</b>	<b>691.178</b>	<b>19.812</b>	-	-	-	-	-	<b>5.506</b>	<b>2.629.373</b>
<b>Монетарни обврски</b>										
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	1.664.327	549.513	19.974	-	-	-	-	-	4.232	2.238.046
Издани должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	125.134	-	-	-	-	-	-	-	125.134
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	1.805	-	-	-	-	-	-	-	-	1.805
Останати обврски	20.143	669	-	-	-	-	-	-	-	20.812
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>1.686.275</b>	<b>675.316</b>	<b>19.974</b>	-	-	-	-	-	<b>4.232</b>	<b>2.385.797</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>226.602</b>	<b>15.862</b>	<b>(162)</b>	-	-	-	-	-	<b>1.274</b>	<b>243.576</b>



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

### **2.3.4 Оперативен ризик**

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

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

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

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

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

### **3 Адекватност на капиталот**

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

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

Сопствените средства ги сочинуваат:

#### **(1) Основен капитал**

##### **Редовен основен капитал**

- Капитални инструменти кои имаат третман на акционерски капитал,
- Безусловно неповратни, немаат рок на достасување и не можат да се откупат, отплатат, односно не може да се намали нивната вредност,
- Највисок квалитет во однос на другите капитални инструменти на Банката, односно се користат први за покривање на загубите за време на работењето на Банката и секој капитален инструмент којшто е дел од редовниот основен капитал пропорционално и подеднакво (англ: pari passu) се користи за покривање на загубите;
- Во случај на стечај или ликвидација на Банката се исплаќаат последни во однос на сите други обврски на Банката кон останатите доверители;
- Во случај на стечај или ликвидација на Банката, даваат право на наплата од остатокот од активата на Банката којшто ќе остане по исплатата на останатите обврски;
- Не се обезбедени или покриени со било каква гаранција од страна на Банката или лице поврзано со неа, со што би се намалил степенот на субординација на овие инструменти;
- Не подлежат на било каков договор што го намалува степенот на субординација на инструментот, во случај на стечај или ликвидација на Банката.

##### **Додатен основен капитал**

- Капитални инструменти коишто исполнуваат определени услови,
- Немаат рок на достасување,
- Во случај на стечај или ликвидација на Банката се исплаќаат по инструментите коишто се дел од дополнителниот капитал на Банката;
- Можат да се откупат или отплатат од страна на Банката само по претходно добиена согласност од Народната банка;
- Исполнети се определени услови во однос на надоместокот којшто може да се распредели;
- Капиталниот инструмент нема третман на депозит (штеден влог).
- Банката има целосна дискреција, во било кое време да ја откаже исплатата на надоместокот за неограничен период и на некумулативна основа и без ограничувања да го користи неисплатениот надоместок за исполнувањето на своите обврски;
- откажувањето на исплатата на надоместокот не се смета за неможност Банката да ги измирува своите обврски.

### **3 Адекватност на капиталот (продолжува)** **(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;
- Можат да се откупат или предвремено да се отплатат, само по добиена согласност од Народната банка.

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

На 31 декември 2020 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 интерен капитал (ПИК)**

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

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

Сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката на 31 декември 2020 и 2019 година се како што следува:

**3 Адекватност на капиталот (продолжува)**

**ИЗВЕШТАЈ**  
**за сопствените средства**  
**состојба на 31.12.2020**

(во 000 денари)

Ред. бр. 1	Опис 2	2020 3	2019 3
<b>1.</b>	<b>Сопствени средства</b>	<b>427.891</b>	<b>427.631</b>
<b>2.</b>	<b>Основен капитал</b>	<b>322.351</b>	<b>310.124</b>
<b>3.</b>	<b>Редовен основен капитал (РОК)</b>	<b>322.351</b>	<b>310.124</b>
3.1.	Позиции во РОК	323.752	328.842
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	855.688	855.688
3.1.2.	Премија 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)	(563.842)
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	48.981	36.996
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(1.401)	(18.718)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	(17.075)
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(1.401)	(1.643)
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 секјуритизација	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.2.	Останато	-	-
3.5.	Други позиции од РОК	-	-
<b>4.</b>	<b>Додатен основен капитал (ДОК)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-

**3 Адекватност на капиталот (продолжува)**

**ИЗВЕШТАЈ**  
**за сопствените средства**  
**состојба на 31.12.2020**

(во 000 денари)

Ред. бр.	Опис	2020	2019
1	2	3	3
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2.	Останато	-	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
<b>5.</b>	<b>Дополнителен капитал (ДК)</b>	<b>105.540</b>	<b>117.507</b>
5.1.	Позиции во ДК	105.540	117.507
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
5.1.2.	Субординирани кредити	105.540	117.507
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 31.12.2020**

(во 000 денари)

Ред. бр.	ОПИС	2020	2019
1	2	3	3
<b>I</b>	<b>Активa пондерирана според кредитниот ризик</b>		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	1.668.335	1.583.448
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	133.467	126.676
<b>II</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК</b>		
3	Агрегатна девизна позиција	9.350	3.515
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	748	-
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	9.350	-
<b>III</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК</b>		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	23.386	20.984
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	292.328	262.302
<b>IV</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ</b>		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Активa пондерирана според други ризици	-	-
<b>V</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ</b>	<b>1.970.013</b>	<b>1.845.750</b>
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	157.601	147.660
<b>VI</b>	<b>СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>	<b>427.891</b>	<b>427.631</b>
<b>VII</b>	<b>АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)</b>	<b>21,72%</b>	<b>23,17%</b>

#### 4 Известување според сегментите

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

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

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

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

- приходот на сегментот (ги вклучува и приходите од трансфери помеѓу сегментите) учествува со 10% или повеќе во вкупните приходи на Банката;
- апсолутниот износ на добивката или загубата на сегментот претставува 10% или повеќе од повисокиот апсолутен износ помеѓу: а) вкупната добивка на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале добивка, или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале загуба;
- средствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката.

Примарни деловни сегменти според кои Банката известува се:

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

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

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

#### 4 Известување според сегментите

##### A Оперативни сегменти

во илјади денари

##### 31 декември 2020 (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	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	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегменти</b>	<b>36.562</b>	<b>110.978</b>	<b>10.753</b>	<b>(23.066)</b>	<b>-</b>	<b>207.749</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(18.361)	(24.755)	-	(19)	-	(47.793)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	(43.255)
Амортизација	-	-	-	-	-	(5.250)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(96.460)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(18.361)</b>	<b>(24.755)</b>	<b>-</b>	<b>(19)</b>	<b>-</b>	<b>(192.758)</b>
Финансиски резултат по сегмент	18.201	86.223	10.753	(23.085)	-	14.991
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>						<b>14.991</b>
Вкупна актива по сегменти	769.993	915.795	383.599	576.858	-	2.752.371
Неалоцирана актива по сегменти	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна актива</b>	<b>769.993</b>	<b>915.795</b>	<b>383.599</b>	<b>576.858</b>	<b>-</b>	<b>2.752.371</b>
Вкупно обврски по сегмент	1.270.393	571.373	426.247	126.527	-	2.415.432
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно обврски</b>	<b>1.270.393</b>	<b>571.373</b>	<b>426.247</b>	<b>126.527</b>	<b>-</b>	<b>2.415.432</b>



**4 Известување според сегментите - продолжува**

**A Оперативни сегменти - продолжува**

во илјади денари

**31 декември 2019 (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	21.574	74.352	10.379	(5.054)	-	-	101.251
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	10.975	26.085	(62)	(13.904)	-	-	23.094
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	13.167	13.167
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>32.549</b>	<b>100.437</b>	<b>10.317</b>	<b>(18.958)</b>	<b>-</b>	<b>13.167</b>	<b>137.512</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(15.567)	(20.988)	-	(16)	-	(3.949)	(40.520)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	(2.966)	(2.966)
Амортизација	-	-	-	-	-	(5.274)	(5.274)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(105.827)	(105.827)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(15.567)</b>	<b>(20.988)</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>(118.016)</b>	<b>(154.587)</b>
Финансиски резултат по сегмент	16.982	79.449	10.317	(18.974)	-	(104.849)	(17.075)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>							<b>(17.075)</b>
Вкупна актива по сегмент	759.987	903.894	363.569	569.362	-	104.747	2.701.559
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна актива</b>	<b>759.987</b>	<b>903.894</b>	<b>363.569</b>	<b>569.362</b>	<b>-</b>	<b>104.747</b>	<b>2.701.559</b>
Вкупно обврски по сегмент	1.257.701	565.665	420.480	125.263	-	20.683	2.389.792
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно обврски</b>	<b>1.257.701</b>	<b>565.665</b>	<b>420.480</b>	<b>125.263</b>	<b>-</b>	<b>20.683</b>	<b>2.389.792</b>



Капитал Банка АД, Скопје  
 Белешки кон финансиските извештаи  
 за годината која завршува на 31 декември 2020 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
<b>31 декември 2020 (тековна година)</b>									
Вкупни приходи	193.624	14.123							207.747
Вкупна актива	2.654.771	97.600							2.752.371
<b>31 декември 2019 (претходна година)</b>									
Вкупни приходи	128.164	9.348	-	-	-	-	-	-	137.512
Вкупна актива	2.605.227	96.332	-	-	-	-	-	-	2.701.559

## **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**

во илјади денари

**Финансиски средства**

	тековна година 2020		претходна година 2019	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Парични средства и парични еквиваленти	522.764	522.764	569.335	569.335
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	27	27
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.821.279	1.821.279	1.662.467	1.662.467
Вложувања во хартии од вредност	347.971	347.971	363.569	363.569
Вложувања во придружени друштва				
Побарувања за данок на добивка (тековен)	117	117	1.582	1.582
Останати побарувања	12.793	12.793	32.393	32.393
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	2.264.358	2.264.358	2.238.046	2.238.046
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	125.099	125.099	125.134	125.134
Обврски за данок на добивка (тековен)	108	108	-	-
Одложени даночни обврски	3.329	3.329	1.805	1.805
Останати обврски	19.682	19.682	20.812	20.812

*Хиерархија на објективната вредност*

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

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

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

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

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

во илјади денари

**31 декември 2020 (тековна година)**

**Финансиски средства мерени по објективна вредност**

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	347.971	-	347.971
<b>Вкупно</b>	-	<b>347.971</b>	-	<b>347.971</b>

**Финансиски обврски мерени по објективна вредност**

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

**31 декември 2019 (претходна година)**

**Финансиски средства мерени по објективна вредност**

Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	363.569	-	363.569
<b>Вкупно</b>	-	<b>363.569</b>	-	<b>363.569</b>

**Финансиски обврски мерени по објективна вредност**

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

Во периодот нема трансфери помеѓу нивоата на објективната вредност.

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

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

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

во илјади денари

**Финансиски средства мерени по објективна вредност**

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

**Вкупно**

**Финансиски обврски мерени по објективна вредност**

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

**Вкупно**

	тековна година 2020		претходна година 2019	
	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
<b>Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-



## 6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<b>Приходи од камата</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	1,534	3,573
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	221	309
Кредити на и побарувања од други комитенти	127,992	121,084
Вложувања во хартии од вредност	9,977	10,371
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(376)	4,515
Наплатени претходно отпишани камати	7,049	1,909
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>146,397</b>	<b>141,761</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други комитенти	34,686	34,160
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	303	17
Субординирани обврски	5,459	6,121
Останати обврски	273	212
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>40,721</b>	<b>40,510</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>105,676</b>	<b>101,251</b>

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<b>Приходи од камата</b>		
Нефинансиски друштва	70,094	70,294
Држава	11,563	15,628
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	418	489
Банки	1,755	3,882
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	55,894	45,044
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето- основа)	(376)	4,515
Наплатени претходно отпишани камати	7,049	1,909
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>146,397</b>	<b>141,761</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Нефинансиски друштва	234	562
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	287	723
Банки	273	229
Останати финансиски друштва (небанкарски)	9,443	8,706
Домаќинства	24,869	24,343
Нерезиденти	5,615	5,947
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>40,721</b>	<b>40,510</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>105,676</b>	<b>101,251</b>

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

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

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	12,198	14,281
Платен промет		-
во земјата	13,932	7,575
со странство	10,625	8,311
Акредитиви и гаранции	6,905	6,293
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	-	-
<i>картично работење</i>	1,315	4,063
<i>останато</i>	8	100
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>44,983</b>	<b>40,623</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Кредитирање	15	76
Платен промет	-	-
во земјата	3,131	3,569
со странство	393	3,212
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	-	-
<i>интербанкарски активности</i>	-	-
<i>картично работење</i>	11,893	10,141
<i>останато</i>		531
<b>Вкупно расходи за провизии и надомести</b>	<b>15,432</b>	<b>17,529</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>29,551</b>	<b>23,094</b>

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	24,557	24,140
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	675	663
Домаќинства	9,072	9,596
Нерезиденти	10,679	6,224
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>44,983</b>	<b>40,623</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	3,820	2,900
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	1,115	2,249
Останати финансиски друштва (небанкарски)	3,000	2,755
Нерезиденти	7,497	9,625
<b>Вкупно расходи за провизии и надомести</b>	<b>15,432</b>	<b>17,529</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>29,551</b>	<b>23,094</b>

## 8 Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
<b>Нето-приходи од тргување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<b>Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност</b>	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(3,818)	4,705
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		754
останати курсни разлики, на нето-основа	271	(48)
<b>Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики</b>	<b>(3,547)</b>	<b>5,411</b>

## 11 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	-	86
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на: недвижности и опрема	2,256	769
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	8
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	2,004	454
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	51,429	4,094
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>приходи од разрочени депозити</i>	603	473
<i>рефундирање на средства</i>	385	271
<i>вратени с-ва за аванно плаќање за одржување на Аспект</i>	2,015	-
<i>затезна камата Аспект</i>	10,283	922
<i>останато</i>		679
<b>Вкупно останати приходи од дејноста</b>	<b>68,975</b>	<b>7,756</b>



Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2020 година

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

во илјади денари

**31 декември 2020 (тековна година)**

**Исправка на вредноста и посебна резерва**

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

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

**31 декември 2019 (претходна година)**

**Исправка на вредноста и посебна резерва**

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

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

	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
	-	129,532	34	-	316	1,670	13,353	144,905	7,118	152,023
	-	(93,159)	(34)	-	(316)	(1,040)	(1,215)	(95,764)	(8,466)	(104,230)
	-	<b>36,373</b>	-	-	-	<b>630</b>	<b>12,138</b>	<b>49,141</b>	<b>(1,348)</b>	<b>47,793</b>
	3	154,919	71	-	179	1,522	6,321	163,015	11,360	174,375
	(5)	(118,523)	(71)	-	(160)	(1,363)	(2,373)	(122,495)	(17,280)	(139,775)
	(2)	<b>36,396</b>	-	-	<b>19</b>	<b>159</b>	<b>3,948</b>	<b>40,520</b>	<b>(5,920)</b>	<b>34,600</b>

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

<i>во илјади денари</i>	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
<b>31 декември 2020 (тековна година)</b>							
Дополнителна загуба поради оштетување	-	38,225	6,764	-	-	-	44,989
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	(1,734)	-	(1,734)
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>	-	38,225	6,764	-	(1,734)	-	43,255
<b>31 декември 2019 (претходна година)</b>							
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	3,036	-	-	-	3,036
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	(70)	-	(70)
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>	-	-	3,036	-	(70)	-	2,966

\* само за консолидираните финансиски извештаи

## 14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<b><i>Краткорочни користи за вработените</i></b>		
Плати	33,209	35,407
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	16,919	23,302
Краткорочни платени отсуства	294	534
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	1,318	3,831
Немонетарни користи	-	-
	<b>51,740</b>	<b>63,074</b>
<b><i>Користи по престанокот на вработувањето</i></b>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
<b><i>Користи поради престанокот на вработувањето</i></b>		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	667	3,037
	-	-
<b>Вкупно трошоци за вработените</b>	<b>52,407</b>	<b>66,111</b>

## 15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	786	870
Други интерно развиени нематеријални средства		-
Други нематеријални средства	293	299
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп		-
	<b>1.079</b>	<b>1.169</b>
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти		-
Транспортни средства	773	624
Мебел и канцелариска опрема	2.012	2.092
Останата опрема	49	39
Други ставки на недвижностите и опремата	72	93
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	1.265	1.257
	<b>4.171</b>	<b>4.105</b>
<b>Вкупно амортизација</b>	<b>5.250</b>	<b>5.274</b>

## 16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	3,535	3,257
Премии за осигурување на имотот и на вработените	-	379
Материјали и услуги	26,016	23,490
Административни и трошоци за маркетинг	2,602	3,611
Останати даноци и придонеси	339	430
Трошоци за кирии	8,823	9,851
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>	109	222
<i>трошоци за такси и судски решенија</i>	247	620
<i>надоместоци за членови на НО и ОР</i>	1,028	1,754
<i>трошоци од минати години</i>	1,221	1,584
<i>останато</i>	133	438
<b>Вкупно останати расходи од дејноста</b>	<b>44,053</b>	<b>45,636</b>

## 17 Данок на добивка

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<b><i>Тековен данок на добивка</i></b>		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	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	-	-
	<b>1.807</b>	-
<b><i>Одложен данок на добивка</i></b>		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>1.807</b>	-

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<b><i>Тековен данок на добивка</i></b>		
Признаен во билансот на успех	1.807	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<b>1.807</b>	-
<b><i>Одложен данок на добивка</i></b>		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>1.807</b>	-

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2020 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 2020		претходна година 2019	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		14.991		(17.075)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	1.499	10%	(1.708)
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	2,05%	308	-5,14%	878
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			-4,86%	829
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>		<b>1.807</b>		<b>0</b>
<b>Просечна ефективна даночна стапка</b>	<b>12,05%</b>		<b>0,00%</b>	

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

	тековна година 2020			претходна година 2019				
	во илјади денари	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	15.243		(1.524)	13.719	8.348		(835)	7.513
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-		-	-	-		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-		-	-	-		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-		-	-	-		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-		-	-	-		-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-		-	-	-		-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>	<b>15.243</b>		<b>(1.524)</b>	<b>13.719</b>	<b>8.348</b>		<b>(835)</b>	<b>7.513</b>

## 18 Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства во благајна	38,739	46,594
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	278,228	167,893
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	55,264	96,332
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	26,711	32,018
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	59,859	158,851
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)	-	(19)
<b>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</b>	<b>458,801</b>	<b>501,669</b>
Задолжителни депозити во странска валута	55,788	55,699
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	8,175	11,967
<b>Вкупно</b>	<b>522,764</b>	<b>569,335</b>

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2020	претходна година 2019
38,739	46,594
278,228	167,893
55,264	96,332
26,711	32,018
59,859	158,851
-	-
-	-
-	-
-	(19)
<b>458,801</b>	<b>501,669</b>
55,788	55,699
8,175	11,967
-	-
<b>522,764</b>	<b>569,335</b>

	тековна година 2020				претходна година 2019			
	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
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				-				-



## 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% (2019: 8%) за обврски во домашна валута, 50% (2019: 50%) за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 15% (2019: 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 2020 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 2020 година изнесуваше 0% годишно (2019: 0% годишно), каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2020 година изнесуваше -0,50% (2019: -0,40% до -0,50% годишно).

Благајничките записи издадени од НБРСМ се со рок на достасување од 28 - 35 дена (2019: 28 - 35 дена) и каматни стапки во висина од 1.5% годишно (2019: од 2.25% годишно).

## 19 Средства за тргување

### Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<b>Хартии од вредност за тргување</b>		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<b>Деривати за тргување</b>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	-	-
<b>Кредити и побарувања</b>		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
	-	-
<b>Вкупно средства за тргување</b>	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
<b>Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

				<i>во илјади денари</i>			
				тековна година 2020		претходна година 2019	
				дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
<b>A</b>	<b>Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик</b>						
<b>A.1</b>	<b>според видот на променливата</b>						
	<b>Деривати чувани за управување со ризик</b>						
	Договори зависни од промената на каматната стапка			-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот			-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност			-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39			-	-	-	-
	<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>			-	-	-	-
<b>A.2</b>	<b>според видот на заштита од ризик</b>						
	Заштита од ризикот од објективната вредност			-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови			-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење			-	-	-	-
	<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>			-	-	-	-
<b>B</b>	<b>Вградени деривати</b>						
	Договори зависни од промената на каматната стапка			-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот			-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност			-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39			-	-	-	-
	<b>Вкупно вградени деривати</b>			-	-	-	-
	<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>			-	-	-	-

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

	во илјади денари			
	тековна година 2020		претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	-	-	-	-
домашни банки	-	42	-	27
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста</b>	-	<b>42</b>	-	<b>27</b>
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(2)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста</b>	-	<b>42</b>	-	<b>25</b>

	тековна година 2020				претходна година 2019			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари				-				2
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				-				3
				-				(5)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)				-				-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)				-				-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-				0

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2020 година

**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 2020		претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<b>Нефинансиски друштва</b>				
побарувања по главница	117,812	947,893	227,883	723,206
побарувања врз основа на камати	5,998		6,722	-
<b>Држава</b>				
побарувања по главница	2,045	-	-	-
побарувања врз основа на камати	1	-	-	-
<b>Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата</b>				
побарувања по главница	-	6,292	-	6,647
побарувања врз основа на камати	35	-	35	-
<b>Финансиски друштва, освен банки</b>				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
<b>Домаќинства</b>				
побарувања по главница				
станбени кредити	3,679	62,575	11,159	62,016
потрошувачки кредити	78,346	639,308	85,027	564,203
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	41,045	503	52,042	-
други кредити	9,161	15,802	2,713	17,947
побарувања врз основа на камати	6,152		4,411	
<b>Нерезиденти, освен банки</b>				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достапаност	49,549	(49,549)	41,651	(41,651)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста</b>	<b>313,823</b>	<b>1,622,824</b>	<b>431,643</b>	<b>1,332,368</b>
(Исправка на вредноста)	(79,861)	(35,508)	(77,549)	(23,995)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>233,962</b>	<b>1,587,316</b>	<b>354,094</b>	<b>1,308,373</b>

во илјади денари	тековна година 2020				претходна година 2019			
	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
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари				101,544				208,379
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				13,825				154,921
Трансфер во:								(118,528)
- 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)								(1,196)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)								(727)
Состојба на 31 декември				115,369				101,544

**22 Кредити и побарувања - продолжува**  
**22,2 Кредити на и побарувања од други комитенти - продолжува**

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

*(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 2020	претходна година 2019
81.058	126.989
-	18.352
-	60
12	-
-	-
-	42.284
-	-
-	-
219.838	543.686
167.848	141.818
127.881	84.672
822.201	232.807
402.440	471.799
<b>1.821.278</b>	<b>1.662.467</b>

**23 Вложувања во хартии од вредност**  
**23,1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба**

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

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Должнички хартии од вредност</i>			
Благајнички записи		-	-
Државни записи		-	0
Останати инструменти на пазарот на пари		-	-
Обврзници издадени од државата		347.971	363.569
Корпоративни обврзници		-	-
Останати должнички инструменти		-	-
		<b>347.971</b>	<b>363.569</b>
<i>Котирани</i>			
Котирани		-	-
Некотирани		347.971	363.569
<i>Сопственички инструменти</i>			
<i>Сопственички инструменти издадени од банки</i>			
Сопственички инструменти издадени од банки		-	-
Останати сопственички инструменти		-	-
		-	0
<i>Котирани</i>			
Котирани		-	0
Некотирани		-	-
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба</b>		<b>347.971</b>	<b>363.569</b>

	<i>тековна година 2020</i>				<i>претходна година 2019</i>			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>во илјади денари</i>								
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари				-				-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				-				71
Трансфер во:								(71)
- исправка на вредноста за Група 1				-				-
- исправка на вредноста за Група 2				-				-
- исправка на вредноста за Група 3				-				-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)				-				-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)				-				-
Состојба на 31 декември				-				-



## **23. Вложувања во хартии од вредност (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 2020, изнесуваат 70.586 илјади денари (2019: 70,027 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 2020, изнесуваат 42.091 илјади денари (2019: 42,257 илјади денари);
- Државни обврзници ДО 2018/18-0921, издадени на 04.12.2018 година, со рок на доспевање на 20.09.2021 година и годишна каматна стапка од 1,5% (2020: 1,5%), кои со состојба на ден 31 декември 2020, изнесуваат 27,276 илјади денари (2019: 27,325 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 2020, изнесуваат 13.774 илјади денари (2019: 13,843 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 2020, изнесуваат 20,441 илјади денари.
- Државни обврзници ДО 2019/04-0234, 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 2020, изнесуваат 83,636 илјади денари (2019: 83,943 илјади денари);
- Државни обврзници ДО 2019/04а-0234, издадени на 26.03.2019 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 3,2%, кои со состојба на ден 31 декември 2020, изнесуваат 44.959 илјади денари (2019: 45,119 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 2020, изнесуваат 29.964 илјади денари (2019: 30,075 илјади денари);

**23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување**

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<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	-	-
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста</b>	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста</b>	-	-

	тековна година 2020				претходна година 2019			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари				-				-
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)				-				-
<b>Состојба на 31 декември</b>				-				-

**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 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-

**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 2020	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
претходна година 2019	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

## 25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Побарувања од купувачите	14,312	4,034
Однапред платени трошоци	2,899	9,341
Пресметани одложени приходи		
Побарувања за провизии и надомести	2,938	2,150
Побарувања од вработените	2	6
Аванси за нематеријални средства	-	8,967
Аванси за недвижности и опрема		-
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)		
залиха на материјал	1,650	1,752
нумизматика	148	148
побарувања по плаќања во име на комитенти	2,739	2,138
операции со кредитни картички	4,378	7,191
антиципативна камата	6	17
побарувања во пресметка	-	1,690
останато		146
<b>Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста</b>	<b>29,072</b>	<b>37,580</b>
(Исправка на вредноста)	(16,279)	(5,187)
<b>Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста</b>	<b>12,793</b>	<b>32,393</b>

	тековна година 2020				претходна година 2019			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари				5,187				3,344
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				15,022 (3,480)				7,843 (3,736)
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)								(635)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)								27 (1,656)
<b>Состојба на 31 декември</b>				<b>16,729</b>				<b>5,187</b>

## 26 Заложени средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други клиенти	-	-
Останати побарувања	-	-
<b>Вкупно заложени средства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Банката во текот на 2020 и 2019 година нема заложени средства.

Капитал Банка АД, Скопје  
Белешки кон финансиските извештаи  
за годината која завршува на 31 декември 2020 година

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
<b>Почетна сметководствена вредност</b>						
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	13,645	3,561	1,859	-	-	19,065
преземени во текот на годината	-	3,390	-	9,091	719	13,200
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	(129)	(129)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	<b>13,645</b>	<b>6,951</b>	<b>1,859</b>	<b>9,091</b>	<b>590</b>	<b>32,136</b>
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна 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)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	<b>13,645</b>	<b>4,927</b>	<b>1,859</b>	<b>6,937</b>	<b>568</b>	<b>27,936</b>
<b>Оштетување</b>						
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	7,264	2,639	1,859	-	-	11,762
загуба поради оштетување во текот на годината	2,729	985	-	1,818	144	5,676
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	(26)	(26)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	<b>9,993</b>	<b>3,624</b>	<b>1,859</b>	<b>1,818</b>	<b>118</b>	<b>17,412</b>
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	9,993	3,624	1,859	1,818	118	17,412
загуба поради оштетување во текот на годината	2,729	985	-	2,932	118	6,764
(продадени во текот на годината)	-	(2,024)	-	(1,975)	(8)	(4,007)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	<b>12,722</b>	<b>2,585</b>	<b>1,859</b>	<b>2,775</b>	<b>228</b>	<b>20,169</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>						
на 1 јануари 2019 (претходна година)	6,381	922	-	-	-	7,303
на 31 декември 2019 (претходна година)	3,652	3,327	-	7,273	472	14,724
на 31 декември 2020 (тековна година)	923	2,342	-	4,162	340	7,767

Со состојба на 31 декември 2020 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сегашна сметководствена вредност од 7,767 илјади денари .

**28 Нематеријални средства**

**A Усогласување на сегашната сметководствена вредност**

во илјади денари

**Набавна вредност**

Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)  
зголемувања преку нови набавки  
зголемувања преку интeрен развој  
зголемувања преку деловни комбинации  
(отуѓување и расходување)  
(отуѓувања преку деловни комбинации)  
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)  
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба

**Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)  
зголемувања преку нови набавки  
зголемувања преку интeрен развој  
зголемувања преку деловни комбинации  
(отуѓување и расходување)  
(отуѓувања преку деловни комбинации)  
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)  
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба

**Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)**

**Амортизација и оштетување**

Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)  
амортизација за годината  
загуба поради оштетување во текот на годината  
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)  
(отуѓување и расходување)

**Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)  
амортизација за годината  
загуба поради оштетување во текот на годината  
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)  
(отуѓување и расходување)

**Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)**

**Сегашна сметководствена вредност**

на 1 јануари 2019 (претходна година)  
на 31 декември 2019 (претходна година)  
на 31 декември 2020 (тековна година)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	26,828	-	5,325	42,926	-	-	75,079
зголемувања преку нови набавки	-	35	-	-	966	-	-	1,001
зголемувања преку интeрен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	-	<b>26,863</b>	-	<b>5,325</b>	<b>43,892</b>	-	-	<b>76,080</b>
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	-	26,863	-	5,325	43,892	-	-	76,080
зголемувања преку нови набавки	-	65,529	-	50	-	-	-	65,579
зголемувања преку интeрен 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	-	<b>92,392</b>	-	<b>5,375</b>	<b>3,046</b>	-	-	<b>100,813</b>
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	25,390	-	3,383	-	-	-	28,773
амортизација за годината	-	871	-	298	-	-	-	1,169
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(7)	-	-	-	-	-	(7)
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	-	<b>26,254</b>	-	<b>3,681</b>	-	-	-	<b>29,935</b>
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	-	26,254	-	3,681	-	-	-	29,935
амортизација за годината	-	785	-	293	-	-	-	1,078
загуба поради оштетување во текот на годината	-	38,224	-	-	-	-	-	38,224
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	-	<b>65,263</b>	-	<b>3,974</b>	-	-	-	<b>69,237</b>
на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	1,438	-	1,942	42,926	-	-	46,306
на 31 декември 2019 (претходна година)	-	<b>609</b>	-	<b>1,644</b>	<b>43,892</b>	-	-	<b>46,145</b>
на 31 декември 2020 (тековна година)	-	<b>27,129</b>	-	<b>1,401</b>	<b>3,046</b>	-	-	<b>31,576</b>

\* само за консолидираните финансиски извештаи

**28 Нематеријални средства (продолжува)**

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

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:  
 на 31 декември 2019 (претходна година)  
 на 31 декември 2020 (тековна година)

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



**29 Недвижности и опрема (продолжува)**

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

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>									
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	-	2,939	31,084	4,443	1,289	-	8,593	48,348
зголемувања	-	-	-	9	-	-	3,570	-	3,579
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	(2,569)	(1,429)	(233)	(23)	-	(3)	(4,257)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	3,074	217	69	-	(3,570)	-	(210)
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	-	-	<b>3,444</b>	<b>29,881</b>	<b>4,279</b>	<b>1,266</b>	-	<b>8,590</b>	<b>47,460</b>
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна 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
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	-	-	<b>3,482</b>	<b>30,755</b>	<b>4,372</b>	<b>1,266</b>	-	<b>8,675</b>	<b>48,550</b>

Со состојба на 31 декември 2020 и 2019 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

**29 Недвижности и опрема (продолжува)**

**Амортизација и оштетување**

Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)  
амортизација за годината  
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)**

Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)  
амортизација за годината  
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 2020 (тековна година)**

**Сегашна сметководствена вредност**  
на 1 јануари 2019 (претходна година)  
**на 31 декември 2019 (претходна година)**  
**на 31 декември 2020 (тековна година)**

-	-	2,939	23,397	4,303	524	-	5,291	36,454
-	-	624	2,092	39	93	-	1,257	4,105
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(2,569)	(1,415)	(233)	(21)	-	(3)	(4,241)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	<b>994</b>	<b>24,074</b>	<b>4,109</b>	<b>596</b>	-	<b>6,545</b>	<b>36,318</b>
-	-	994	24,074	4,109	596	-	6,545	36,318
-	-	773	2,012	49	72	-	1,264	4,170
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	<b>1,767</b>	<b>26,086</b>	<b>4,158</b>	<b>668</b>	-	<b>7,809</b>	<b>40,488</b>
-	-	-	7,687	140	765	-	3,302	11,894
-	-	<b>2,450</b>	<b>5,807</b>	<b>170</b>	<b>670</b>	-	<b>2,045</b>	<b>11,142</b>
-	-	<b>1,715</b>	<b>4,669</b>	<b>214</b>	<b>598</b>	-	<b>866</b>	<b>8,062</b>

**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**

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:  
на 31 декември 2019 (претходна година)  
на 31 декември 2020 (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 2020 година

**30 Тековни и одложени даночни средства и обврски**  
**30,1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски**

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Побарувања за данок на добивка (тековен)	9	1.582
Обврски за данок на добивка (тековен)		

**30,2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

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

во илјади денари	тековна година 2020			претходна година 2019		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех</b>	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	(1.524)	(1.524)	-	(1.805)	(1.805)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот</b>	-	(1.524)	(1.524)	-	(1.805)	(1.805)
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	(1.524)	(1.524)	-	(1.805)	(1.805)

**B Непризнаени одложени даночни средства**

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
<b>Вкупно непризнаени одложени даночни средства</b>	-	-

**30 Тековни и одложени даночни средства и обврски - продолжение**  
**30,2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски - продолжение**

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

во илјади денари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
<b>претходна година 2019</b>				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	(970)	-	(835)	(1.805)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	<b>(970)</b>	<b>-</b>	<b>(835)</b>	<b>(1.805)</b>
<b>тековна година 2020</b>				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	(1.805)	-	(1.524)	(3.329)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	<b>(1.805)</b>	<b>-</b>	<b>(1.524)</b>	<b>(3.329)</b>

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
<b>Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба</b>	-	-

**Б Група за отуѓување**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
<i>Вкупно група на средства за отуѓување</i>	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
<i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
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 2020	претходна година 2019
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>		
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	-	-
<b>Вкупно обврски за тргување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2020		претходна година 2019	
	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**34 Депозити****34.1 Депозити на банки**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2020		претходна година 2019	
	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	-	-	-	-
<b>Вкупно депозити на банки</b>	<b>210</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



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

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2020		претходна година 2019	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва			
Тековни сметки	251,330	237,722	
Депозити по видување	-	18	
Орочени депозити	8	19,540	30,101
Ограничени депозити		7,492	4,500
Останати депозити			
Обврски врз основа на камати за депозити	229	151	
	<b>251,567</b>	<b>257,431</b>	<b>34,601</b>
Држава			
Тековни сметки	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-
Останати депозити	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-
	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата			
Тековни сметки	-	6,253	-
Депозити по видување	1,999	-	-
Орочени депозити	-	8,100	22,754
Ограничени депозити	-	-	-
Останати депозити	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	297	-
	<b>1,999</b>	<b>14,650</b>	<b>22,754</b>

### 34 Депозити - продолжение

#### 34,2 Депозити на други комитенти

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2020		претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	986	-	455	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	334.480	47.224	371.058	45.371
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1.614	-	1.791	-
	<b>337.080</b>	<b>47.224</b>	<b>373.304</b>	<b>45.371</b>
Домаќинства				
Тековни сметки	133.915	-	169.636	-
Депозити по видување	2	-	2	-
Орочени депозити	288.642	957.314	69.281	1.008.475
Ограничени депозити	-	555	-	5.372
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	5.889	-	4.719	-
	<b>428.448</b>	<b>957.869</b>	<b>243.638</b>	<b>1.013.847</b>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	208.376	-	216.335	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	216	15.424	215	15.372
Ограничени депозити	-	-	517	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	9	-	11	-
	<b>208.601</b>	<b>15.424</b>	<b>217.078</b>	<b>15.372</b>
Тековна достасаност	<b>596.812</b>	<b>(596.812)</b>	<b>936.085</b>	<b>(936.085)</b>
<b>Вкупно депозити на други комитенти</b>	<b>1.824.507</b>	<b>439.852</b>	<b>2.042.186</b>	<b>195.860</b>

**35 Издадени должнички хартии од вредност**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
<b>Вкупно издадени должнички хартии од вредност</b>	-	-

### 36 Обврски по кредити

#### A Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавател

	во илјади денари			
	тековна година 2020		претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>нерезиденти</i>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**36 Обврски по кредити - продолжение****Б Обврски по кредити според кредитодавателот**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2020		претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
ХАЛК БАНКА ад Скопје	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>странски извори:</i>				
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
_____	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	-	-	-	-

**37 Субординирани обврски**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<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	61.694	61.486
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	303	159
	<b>61.997</b>	<b>61.645</b>
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно):		
Alfa Bond EAD	47.813	47.703
Друштво за внатрешна и надворешна трговија ЕКСИМ-Комерц Наташа и Владимир ДОО	1.542	1.539
Отворен инвестициски фонд КБ - Публикум - Балансиран	3.085	3.078
КБ Публикум обврзници ОФ - отворен инвестициски фонд	3.085	3.078
ИЛИРИКА кеш фонд - Отворен инвестициски фонд	6.169	6.154
Обврски врз основа на камати	1.408	1.937
	<b>63.102</b>	<b>63.489</b>
Откупливи приоритетни акции	-	-
<b>Вкупно субординирани обврски</b>	<b>125.099</b>	<b>125.134</b>

На 31.12.2020 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 1,000,000.

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.

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 2019 (претходна година)	9,912	-	-	-	-	-	9,912
дополнителни резервирања во текот на годината	11,376	-	-	-	-	-	11,376
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(17,293)	-	-	-	-	-	(17,293)
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	<b>3,995</b>	-	-	-	-	-	<b>3,995</b>
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна 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)
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	<b>(2,645)</b>	-	-	-	-	-	<b>(2,645)</b>

**39 Останати обврски**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Обврски кон добавувачите	4,295	3,159
Добиени аванси		-
Обврски за провизиите и надоместите	31	129
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>	201	123
<i>обврски во пресметка кредитни картички</i>	30	1,035
<i>обврски во пресметка по кредити</i>	12,753	8,945
<i>плаќања по наплата од странство</i>	-	308
<i>обврски во пресметка по други основи</i>	2,325	6,758
<i>останато</i>	47	355
<b>Вкупно останати обврски</b>	<b>19,682</b>	<b>20,812</b>



#### 40 Запишан капитал

Со состојба на 31 декември 2020 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 855,688 илјади денари (2019: 855,688 илјади денари) и истиот се состои од 28,742 (2019: 28,742) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 29,800 денари (2019: 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 (2019: 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 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
Состојба на 1 јануари - целосно платени	29,800	-	28,742	28,742	-	-	855,688	855,688
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
усогласување на капитал врз основа на наод од вешто лице	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември - целосно платени</b>	<b>29,800</b>	<b>-</b>	<b>28,742</b>	<b>28,742</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>855,688</b>	<b>855,688</b>

**40 Запишан капитал - продолжение**

**Б Дивиденди**

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

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2020	2019
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2020	2019
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
	2020	2019
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2020	2019
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
	2020	2019	2020	2019
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Alfa Finance Holding, Bulgaria	842,333	842,333	98.43%	98.43%
-----	-	-		
-----	-	-		
-----	-	-		
-----	-	-		
-----	-	-		
-----	-	-		
<b>Вкупно</b>	<b>842,333</b>	<b>842,333</b>	<b>98.43%</b>	<b>98.43%</b>

**41 Заработка по акција****А Основна заработка по акција**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	13,184	(17,075)
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете пооделно)	-	-
<b>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</b>	<b>13,184</b>	<b>(17,075)</b>

	<i>број на акции</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	28,742	28,742
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани пооделно)	-	-
<b>Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември</b>	<b>28,742</b>	<b>28,742</b>
<b>Основна заработка по акција (во денари)</b>	<b>459</b>	<b>(594)</b>

**Б Разводната заработка по акција**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<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	13,184	(17,075)
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете пооделно)	-	-
<b>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</b>	<b>13,184</b>	<b>(17,075)</b>

	<i>број на акции</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<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 пооделно)	-	-
<b>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември</b>	<b>28,742</b>	<b>28,742</b>
<b>Разводната заработка по акција (во денари)</b>	<b>459</b>	<b>(594)</b>

**42 Потенцијални обврски и потенцијални средства****42.1 Потенцијални обврски***Потенцијални обврски*

Потенцијалните обврски на Банката во најголем дел се резултат на вонбилансната евиденција на неискористени кредитни лимити и изложеност по гаранции. Износот од 21,710 илјади денари (2019: 25,006 илјади денари) претставува неискористен лимит по кредитни картички додека износот од 1,810 илјади денари (2019: 10,428 илјади денари) претставува неискористен лимит по одобрени кредитни линии на правни лица.

На 31 декември 2020 година износот на отповикливи потенцијални обврски е 1,810 илјади денари (2019: 10,428 илјади денари),

**42 Потенцијални обврски и потенцијални средства****42.1 Потенцијални обврски**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Платежни непокриени гаранции		
во денари	43.996	78.593
во странска валута	8.637	10.453
во денари со валутна клаузула	26.220	10.750
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	39.099	50.330
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	15.757	15.703
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	3.782	3.155
Неискористени лимити на кредитни картички	21.710	25.006
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	1.810	10.428
Издадени покриени гаранции	29.326	26.376
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	11.409	1.260
<b>Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва</b>	<b>201.746</b>	<b>232.054</b>
(Посебна резерва)	(2.646)	(3.995)
<b>Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва</b>	<b>199.100</b>	<b>228.059</b>

**42 Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)****42.1 Потенцијални обврски (продолжува)***Судски спорови*

Со состојба на 31 декември 2020 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 93,746 илјади денари (2019: 65,435 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**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:		
	-	-
<b>Вкупно потенцијални средства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	<i>во илјади денари</i>					
	тековна година 2020			претходна година 2019		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	7,355	-	7,355	7,355	-	7,355
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	404	-	404	404	-	404
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	7,355	(7,355)	-	7,355	(7,355)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	404	(404)	-	404	(404)
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>7,759</b>	<b>7,759</b>	<b>-</b>	<b>7,759</b>	<b>7,759</b>	<b>-</b>

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

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

Салдата и обемот на трансакции со поврзаните страни и клучниот раководен кадар на Банката и со нив поврзаните страни со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2020 и 2019 година, се како што следува:

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)

**Средства**

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>832</b>	<b>23.775</b>	<b>24.607</b>

**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
<b>Вкупно</b>	<b>61.724</b>	-	-	<b>9.686</b>	<b>101.276</b>	<b>172.686</b>

**Потенцијални обврски**

Издадени гаранции	-	-	-	-	20.693	20.693
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	130	135	265
	-	-	-	(2)	(20)	(22)
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>128</b>	<b>20.808</b>	<b>20.936</b>

**Потенцијални средства**

Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	-



**44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение**

**A Биланс на состојба - продолжение**

во илјади денари

**Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)**

**Средства**

Тековни сметки

Средства за тргување

Кредити и побарувања

хипотекарни кредити

потрошувачки кредити

побарувања по финансиски лизинг

побарувања по факторинг и форфетирање

останати кредити и побарувања

Вложувања во хартиите од вредност

(Исправка на вредноста)

Останати средства

**Вкупно**

**Обврски**

Обврски за тргување

Депозити

Издадени хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Останати обврски

**Вкупно**

**Потенцијални обврски**

Издадени гаранции

Издадени акредитиви

Останати потенцијални обврски

(Посебна резерва)

**Вкупно**

**Потенцијални средства**

Примени гаранции

Останати потенцијални средства

**Вкупно**

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Средства</b>						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	194	38.171	38.365
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(2)	(3.235)	(3.237)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	<b>35.128</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	192	-	-	2.303	15.900	18.395
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	61.486	-	-	-	55.398	116.884
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>61.678</b>	-	-	<b>2.303</b>	<b>71.298</b>	<b>135.279</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции	-	-	-	-	35.770	35.770
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	157	134	291
(Посебна резерва)	-	-	-	-	(246)	(246)
<b>Вкупно</b>	-	-	-	<b>157</b>	<b>35.658</b>	<b>35.815</b>
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	-

**44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение**

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

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>						
<b>Приходи</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79</b>	<b>10.182</b>	<b>10.298</b>
<b>Расходи</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>1.820</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>273</b>	<b>7.497</b>	<b>9.590</b>

**44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение**

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

во илјади денари

**Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)**

**Приходи**

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи од камата	-	-	-	603	10.832	11.435
Приходи од провизии и надомести	7	-	-	30	802	839
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>633</b>	<b>11.634</b>	<b>12.274</b>

**Расходи**

Расходи за камата	1.815	-	-	159	3.879	5.853
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	347	5.235	5.582
Останати расходи	-	-	-	27	-	27
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>1.815</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>533</b>	<b>9.114</b>	<b>11.462</b>

**44 Трансакции со поврзаните страни - продолжение****B Надомести на раководниот кадар на банката**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Краткорочни користи за вработените	15.722	15.622
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	992	1.395
<b>Вкупно</b>	<b>16.714</b>	<b>17.017</b>

**45 Наеми**

**A Наемодавател**

**A.1 Побарувања по финансиски наеми**

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
19,789	19,789	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>19,789</b>	<b>19,789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми**

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
158	158	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>158</b>	<b>158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

во илјади денари

Вредност на имотот даден под оперативен наем:

состојба на 31 декември 2020 (тековна година)

состојба на 31 декември 2019 (претходна година)

**Вкупно**

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

**45 Наеми - продолжува**

**Б Наемател**

**Б.1 Обврски по финансиски наеми**

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
<b>Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)</b>				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)</b>				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

**45 Наеми - продолжение**

**Б Наемател - продолжение**

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

во илјади денари

Вредност на имотот земен под финансиски наем:

**Набавна вредност**

Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

**Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

**Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)**

**Акумулирана амортизација и оштетување**

Состојба на 1 јануари 2019 (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 2019 (претходна година)**

Состојба на 1 јануари 2020 (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 2020 (тековна година)**

**Сегашна сметководствена вредност**

на 1 јануари 2019 (претходна година)

на 31 декември 2019 (претходна година)

на 31 декември 2020 (тековна година)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Акумулирана амортизација и оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2020 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

**45 Наеми - продолжува**

**Б Наемател - продолжение**

**Б.2 Обврски 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
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>				
Обврски по неотповикливи наеми	2,556	2,556	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>2,556</b>	<b>2,556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>				
Обврски по неотповикливи наеми	2,556	2,556	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>2,556</b>	<b>2,556</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**46 Плаќања врз основа на акции**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2020	претходна година 2019
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 2020		претходна година 2019	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
<b>Состојба на 1 јануари</b>	-	-	-	-
Промени во текот на годината:				
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
останати дадени опции	-	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-	-
реализирани опции	-	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-	-	-

#### **47 Настани по датумот на известување**

Во периодот од 31 декември 2020 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема позначајни настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи.

#### **Ковид-19**

Неизвесноста и ризиците што ги носи здравствената криза врз економијата и натаму се присутни и во вакви услови, засега, вниманието на раководството на Банката е насочено кон намалување на можните негативни ефекти. Банката и понатаму внимателно ќе ги анализира тековните макроекономски параметри, ќе ги следи мерките, активностите и предвидувањата на економските авторитети и носителите на економските политики и операторите, ќе ги усогласува интерните индикатори и ќе го прилагодува своето работење на пазарните услови, со фокус кон одржување на ликвидноста и долгорочната стабилност. Банката ќе ги презема сите неопходни активности за одржување на квалитетот на портфолиото, развој на понудата на производи и изнаоѓање флексибилни решенија приспособени на потребите на клиентите - правни и физички лица кои се најзасегнати од COVID-19 кризата. Одржувањето на ниска стапка на ненаплатливи кредити како еден од поизразените трендови претставува континуирана цел и во иднина ќе се реализира преку ефикасни политики на навремено дејствување, продажба на ненаплатливите кредити и очекувања за подобра наплата како последица на очекуваната економска стабилизација. Креирањето одржливи и ефикасни процеси, реализацијата на планираниот обем на активности предвидени со деловната политика, понудата на нови производи прилагодени на потребите на клиентите, натамошниот развој на дигитализација на процесите, надградбата на производите и услугите достапни преку дигиталните канали и потпирањето на сопствените извори на финансирање и понатаму ќе претставуваат основа на деловната стратегија на Банката за 2021 година.

## Прилог 1: Годишна сметка на Капитал банка АД Скопје за 2020 година

## Прилог 2: Годишен извештај за работењето на Капитал банка АД Скопје за 2020 година

**2020**

**КАПИТАЛ БАНКА АД  
СКОПЈЕ**





## Содржина

1) Профил на Банката.....	2
2) Банкарски систем во РМ.....	3
3) Макроекономски показатели.....	5
4) Цели и задачи на деловната политика за 2020 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 2020.....	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 2020 година.....	46



## 1. Профил на Банката

Капитал Банка А.Д., Скопје е Акционерско друштво основано со седиште во Република 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 го доното име Капитал Банка А.Д. Скопје.

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

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

Банката ги извршува сите банкарски активности согласно член 7 од Законот за банки освен активностите за кои е потребен износ на сопствени средства согласно член 58 од Законот за банки. Капитал банка е банка која врши банкарски работи предвидени со Законот за банките (Сл. весник на Р.М. бр.67/2007, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15 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 31.12.2020 година се состои од 28.742 обични акции со поединечна номинална вредност од ЕУР 500,00. 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.

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 8 експозитури (Скопје, Тетово, Струмица, Штип, Кочани и Велес) и 1 шалтер (лоцирани во Скопје). Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2020 изнесува 88.

## 2. Банкарски систем во РСМ

Забрзан раст на активата и подобрување на профитабилноста на банкарскиот сектор главно се карактеристики кои ја одбележаа изминатата 2020 година. Во третиот квартал од 2020 година



активата на банкарскиот сектор се зголеми за 1,4 % . Кварталниот раст на активата е забрзан во однос на растот од претходното тримесечје (1,9%), додека во однос на истиот период од минатата година се забележува зголемување од 6,5 %. На страна на пасивата депозитите од нефинансиските субјекти имаат најголем придонес во кварталното зголемување на изворите на средства, но значаен е придонесот и на повисокиот финансиски резултат и на депозитите од финансиски институции. На страната на активата, половината од растот во третото тримесечје од 2020 година отпаѓа на ликвидните средства. Дел од новоприбраните извори на финансирање се искористи за кредитирање на нефинансиските субјекти, пред сè на домаќинствата. Депозитите од нефинансиските субјекти останаа на исто ниво како и претходниот квартал, додека на годишно ниво бележат пораст од 6,2%. Најголем придонес за кварталниот раст на депозитите од нефинансиските субјекти имаа денарските депозити по видување од нефинансиските друштва и денарските и девизните депозити по видување од домаќинствата. Слично како депозитите, и кредитите на нефинансиските субјекти забележаа квартално намалување, што најмногу беше под влијание на новата регулатива за управување со кредитниот ризик, со примена од 1.7.2019 година, којашто ги обврзува банките на побрзо „чистење“ на нефункционалните кредити од нивните биланси. Порастот од 2,7% на кредитите на домаќинства, и тоа пред сè во денари, придонесоа најмногу за кварталниот раст на вкупните кредити на нефинансиските субјекти. Во третиот квартал од 2020 година, нефункционалните кредити на нефинансискиот сектор бележат пад од 27% кои се должи на промена на регулативата за задолжителен отпис.

### 3. Макроекономски показатели

Најновите надворешни макроекономски показатели и нивното влијание на монетарната политика, а со тоа директното или индиректното влијание врз условите и амбиентот на работење на Банката, би можеле најкратко да се сублимираат како:

- Макроекономски проекции поради тековниот развој на вирусната инфекција упатуваат на продолжена здравствена и економска криза до средината на 2021 година, по што ќе следува период на нормализација и постепено економско закрепнување.
- И покрај наведените ризици стапката на раст на домашната економија се очекува да биде 3,8% во 2020 година, 4% во 2021 и 2022 година. Овој раст се очекува главно да произлегува од извозот и инвестициите, и покрај малку неповолниот надворешен амбиент и зголемени ризици од надворешното окружување. И натаму се продолжува со активноста на новите капацитети ориентирани кон извоз со странски капитал, оцените за понатамошен солиден прилив на нови странски инвестиции, јавните инвестиции во патната инфраструктура, за кои се очекува дека ќе забрзаат, како и растот на расположливиот доход и стабилните очекувања на домаќинствата.
- Од аспект на движењето на цените во домашната економија согласно проекциите се очекува стапката на инфлација да биде умерена и да се движи од 1,5% во 2020 година до 2% во 2021 и 2022 година.

Најновите внатрешни макроекономски показатели и нивното влијание на монетарната политика, а со тоа директно или индиректното влијание врз условите и амбиентот на работење на Банката, би можеле најкратко да се сублимираат како:





- Кредитната активност на банкарскиот сектор и натаму би била важен фактор на поддршка на економскиот раст.
- Анализирани преку поединечните компоненти на БДП, се очекува дека реалниот извоз на стоки и услуги ќе биде главниот двигател на растот во целиот период на проекции.
- Дополнителен придонес за економскиот раст во наредните години се очекува и од повисоката лична потрошувачка. Притоа, се предвидува натамошно зголемување на изворите на финансирање на потрошувачката, при очекуван солиден раст на реалните плати во економијата и поволни, но малку поумерени поместувања на пазарот на труд.
- Во однос на јавната потрошувачка, се оценува дека нејзиниот ефект врз економската активност ќе биде неутрален.
- Со оглед на позитивните очекувања во поглед на кредитната активност на банките во Република Северна Македонија во 2020 година се очекува годишен раст на кредитната активност од 8%, а ваквата динамика на раст ќе се задржи и во наредните 2021 и 2022 година.
- Во услови на здрава, солвентна и ликвидносна позиција на банките, стабилен амбиент, зголемена конкуренција и доволно ниво на расположливи средства за финансирање, се очекува дека банките ќе обезбедат доволна кредитна поддршка и за населението и за корпоративниот сектор.
- Задолжувањето на јавниот сектор, како и приливите од странски директни инвестиции се оценуваат како главни извори на финансирање на дефицитот во тековната сметка, при што нивниот обем ќе овозможи и дополнителен раст на девизните резерви и нивно одржување на адекватното ниво.

#### 4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2020

Согласно Развојниот план главни стратешки цели на Капитал банка Скопје за периодот 2021 – 2023 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 високоликвидна 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 2020 година Банката ја заврши со финансиски резултат добивка од 13,184 илјади денари. На страната на приходите најголемо учество со 51% имаат нето каматните приходи. По нив следат други оперативни приходи со 33% учество во вкупно остварените приходи. Во вкупните оперативни расходи, трошоците за вработените имаат учество од 52%, додека останатите оперативни расходи заземаат 43% учество во вкупните расходи на Банката.

### Приходи од камати

Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани на крајот на 2020 година изнесуваат 146.397 илјади денари и во споредба со минатата година бележи зголемување од 3%. Приходите од камати од кредитно работење имаат учество од 86% во вкупните каматни приходи. Нефинансиски правни лица имаат најголемо учество во вкупните каматни приходи со 48%, додека приходите од камати реализирани од физички лица во 2019 имаат учество од 38% во вкупните каматни приходи. Приходот од наплатените нефункционални камати изнесув 15 % од вкупните каматни приходи.



### **Расходи од камати**

Расходите од камати остварени во 2020 година изнесуваат 40,721 илјади денари и во однос на минатата година бележат зголемување од 1%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица од 61% додека учеството на расходите по основ на камати на останатите финансиски друштва изнесува 22%. Каматите по основ субординиран кредит и субординирана обврзница изнесуваат 13% 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 2020 година изнесуваат 44,983 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 (78% од вкупното).

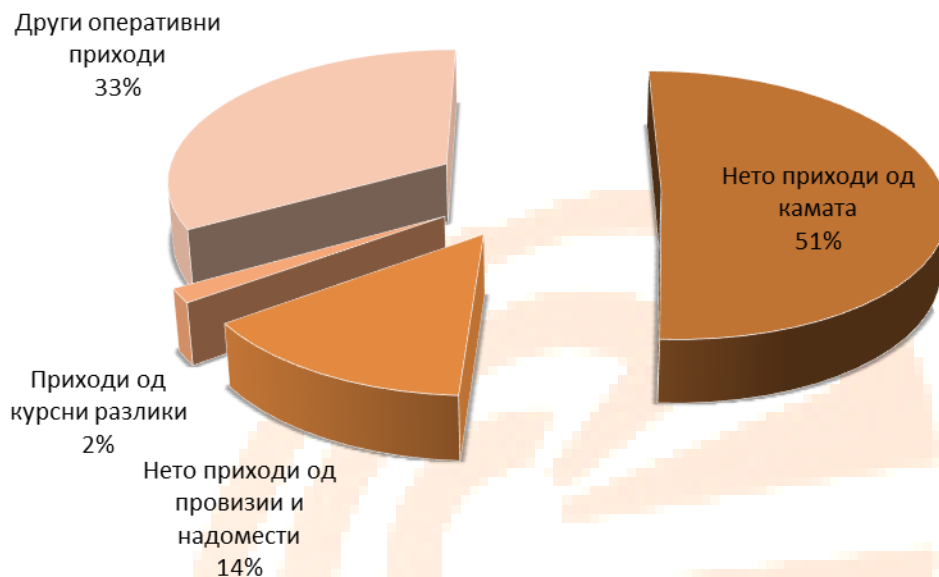
### **Расходи од провизии и надоместоци**

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 2020 година остварени се расходи во вкупен износ од мкд 15,432 илјади и во однос на 2019 година бележат намалување од 22% како резултат на намалените трошоци од картично работење.

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

Банката во 2020 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 3.547 илјади денари и истиот бележи намалување од 34% во однос на 2019 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 2020 година евидентираше дополнителни исправки на вредност или ослободување на исправките на вредност на финансиските средства. На крајот на 2020 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат дополнителна исправка за годината 47,793 илјади денари, и бележат пораст од 38% во однос на претходната година.

### Загуба поради оштетување на нефинансиските средства

Банката во 2020 година евидентираше дополнителни исправки на вредност на нефинансиските средства во вкупен износ од 43.255 илјади денари како резултат на годишно оштетување на преземените нефинансиски средства.

### Трошоци за вработените

Трошоците за вработените во 2020 година изнесуваат 52,407 илјади денари и бележат намалување од 21% во однос на 2019 година. Бројот на вработени на крајот на 2020 година изнесува 88 вработени.



## Амортизација

Вкупниот износ на амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката во 2020 год изнесува 5.250 илјади денари и е на исто ниво како и 2019.

## Оперативни расходи

Оперативните расходи ги опфаќаат трошоците за услуги, материјалните трошоци, маркетинг и административните трошоци, трошоците за кирии и сл. Оперативните расходи на Банката во 2020 бележат намалување од 3% во однос на минатата година, и истите заклучно со 31.12.2020 година изнесуваат 44.053 илјади денари.

## 6. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

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 2020 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 билансните и вонбилансните 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 2020, 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 2020 година. Сериозен фокус на Банката во 2020 година беше постигнување понизок и контролиран коефициент на нефункционални пласмани.

Во однос на кредитното портфолио во 2020 година споредено со 2019, кредитното портфолио бележи пораст од 8.49%. Бруто вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2020 година, изнесува 2.693 мил. денари и истата е намалена за 0,55% во однос на 2019 год.

Оштетувањето на финансиските инструменти кои подлежат на кредитен ризик со состојба 31.12.2020, 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 31.12.2020 е извршена на поединечна основа за сите изложености на кредитен ризик на Банката.

Исправката на вредност/посебна резерва на 31.12.2020 година изнесува 134.050 илјади денари, што споредено со износот на исправката на вредност/посебна резерва за истиот период во 2019 година (110.726 илјади денари) претставува зголемување за 21%. 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 31.12.2020 година изнесува 6,2% и истиот е повисок од пресметаниот 5,59% во 31.12.2019 година.

Согласно учеството на поединечните ризични категории во вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик, најголемиот дел од портфолиото како и минатата година, или 81.5%, 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 11,03%.

Покриеноста на нефункционалните кредитите со вкупно пресметаната и издвоена исправка на вредност изнесува 81,44%.

### Кредитно портфолио на Капитал банка АД Скопје според категории на ризик 31.12.2020



### 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 оцена 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 31.12.2020 изнесува 21,72% 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 31.12.2020 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 427.891 илјади денари (основниот капитал 322.351 илјади денари, а дополнителниот капитал 105.540 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 година, коефициентот на вкупната нето пондерирана позиција во однос на сопствените средства изнесуваше 10,83% 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 2020 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.-31.12.2020 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 2020 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 2020 година, Банката нема значителна изложеност на репутациски ризик која би влијаела врз добивката или сопствените средства на Банката

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

- Почетниот капитал потребен за основање на Банката кој според Законот треба да изнесува најмалку 310.000.000 денари,
- Сопствените средства на Банката во однос на почетниот капитал кои согласно член 64 од Законот за банки не смеат да изнесуваат помалку од почетниот капитал,
- Банката го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 15 од Законот за банки според кој вкупниот номинален износ на акции без право на глас во Банката во вкупниот номинален износ на вкупните акции да не е поголем од 10%,
- Стапката на адекватност на капиталот изнесува 21,72% 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 31.12.2020 година изнесува 6,88%,



- 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 7,34% 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 0,6 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 2,24% 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 2020 година

Во текот на 2020 година Банката ќе продолжи со понатамошно унапредување на системот за управување со ризиците.

Секторот за управување со ризици во тек на 2020 и понатаму ќе продолжи со перманентно следење и оценување на степенот на ризичност на Банката преку идентификување на прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите како резултат на кредитните експозиции на Банката.

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

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

Во насока на идниот развој на Банката, Секторот за управување со ризици има значајна улога во мерењето на нивото на преземени ризици при имплементацијата на нови кредитни производи како



и мониторинг на усогласноста на истите со деловната политика и планот за стратешки развој на Банката.

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

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

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

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

Во делот на управување со останатите стратешки ризици, главни приоритети за 2020 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

Базична среднорочна 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 како и поконзервативно проценување на пласманите, проследно правопрпорционално со движењето на екомонијата во текот на корона кризата.

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.



Кредитите на нефинансиски друштва во 2020 година се зголемени за 10,7% во однос на 2019 година. Очекуван пораст во сегментот на правни лица за 2021 година е предвиден од 4% во однос на претходната година.

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 куќи



- 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 2020 година неуморно работеше на остварување на своите цели. Фокусот беше ставен на продажбата и постојано дополнување на клиентската база, воведување на иновации во работењето преку дигитализација на процесите и воведување на нови продукти, развивање на т.н. “Виртуелна Експозитура”. 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 Кочани, со што ги направи подостапни услугите и продуктите на банката за клиентите во овој регион.

### КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО

Кредитната активност на Секторот за работа со физички лица во 2020 година се одвиваше со намален интензитет споредбено со 2019 година, поради Ковид 19 Пандемијата и ограниченото кредитирање но и порај тоа бележи пораст. Имено кредитното портфолио заклучно 31.12.2020 изнесува 14.543,00 ЕУР и бележи пораст од  $\uparrow 7.27\%$ , додека во 31.12.2019 година изнесува 13.564.000 ЕУР и забележа пораст за  $\uparrow 37.27\%$  споредбено со 31.12.2018 година 9.881.000 ЕУР.

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 2020 година и покрај глобалните предизвици, поради воведувањето нови иновативни продукти, дигитализација на процеси, фокус на дигитален маркетинг и промоција, континуираната теренска активност на вработени и 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 2019 година и тоа:

2020 година			2019 година			2018 година		
Продукт	Партии	Износ	Продукт	Партии	Износ	Продукт	Партии	Износ
Потрошувачки	694	227.937.758	Потрошувачки	1.441	359.877.300	Потрошувачки	1.071	221.899.739
Станбени/хипотекарни	12	34.904.991	Станбени/Хипотекарни	23	74.773.484	Станбени/хипотекарни	14	51.468.545
Наменски	1.654	56.614.836	Наменски	1.008	35.178.244	Наменски	196	7.507.311
Картички/Овердрафт	100	4.275.200	Картички/Овердрафт	365	16.202.390	Картички/Овердрафт	86	4.027.000
Супер брз кредит	44	1.740.000	Супер брз кредит	391	16.190.000	Супер брз кредит	649	22.090.000
			Лизинг	1	800.647	Лизинг	5	11.898.610
Вкупно	МКД	325.472.785	Вкупно	МКД	502.221.418	Вкупно	МКД	306.992.595
	ЕУР	5.292.240		ЕУР	8.166.202		ЕУР	4.991.750

Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2020 година претрпе промени во однос на претходната 2019 година, согласно планираното. Забележителен е порастот на потрошувачките и наменските краткорочни кредити во однос на станбените и хипотекарните кредити. Потрошувачките кредити учествуваат со 83.05% од вкупното портфолио. Кредитните картички, заедно со дозволените пречекорување на трансакциските сметки, учествуваат со 8.24% , а долгорочните станбени кредити учествуваат со 7.09% од вкупното портфолио. Останатите 1.62% отпаѓаат на други кредити.



Заклучно 31.12.2020 година, нефункционалните кредити за физички лица изнесуваат 558.439 ЕУР или 3.98% 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 2019 годна е зголемено за 23.5%. Процентот на оштетеност на кредитното портфолио со 31.12.2020 година е 5.68%, додека со 31.12.2019 година бил 4,93%.

#### ДЕПОЗИТНО ПОРТФОЛИО

Споредбено со минатата година, во 2020 година и покрај намалувањето на каматните стапки во банкарскиот сектор, репутацискиот ризик на ниво на целиот банкарски систем поради затворањето на една од домашните



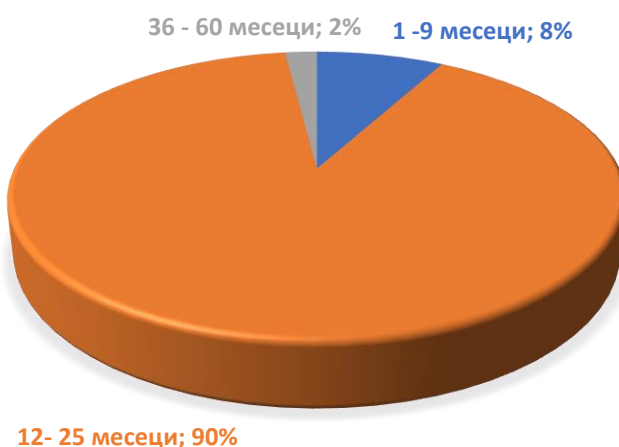
банки, Капитал Банка бележи раст на депозитното портфолио и тоа на депозитите во домашна валута за ↑ 94,65 %, а депозитите во евра за ↑ 99,92 % во однос на 2019 година.

Зголемувањето се должи на зголемената маркетинг промоција преку социјалните медиуми, нови иновативни продукти и иновациите во депозитното работење преку дигитализација на процесите и воведување на виртуелна експозитура каде клиентите може да се услужуваат онлајн.

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 80,08 % во споредба со 99,63 % во 2019 година од вкупните депозити на население.

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 одржување 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 продуктите 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 2020

Во текот на 2020 години, маркетинг активностите на банката се спроведуваа согласно усвоениот маркетинг план, кој беше насочен кон промоција на повољните 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:



1. Зголемување на продажбата 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 офатила целата територија на Р.С.Македонија.

Од сите тековни маркетинг активности кои се спроведоа во 2020 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 споредлување 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 нова експозитура во Кочани, зголемувањето на мрежата на трговски и кредитни посредници, 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.

Изминатата година Капитал Банка како одговор на ново настанатите услови со Ковид 19 Пандемијата Банката 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 2020 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 2020 година Капитал банка немаше поголеми проблеми кои се однесуваат на ликвидноста. Најризичен настан во 2020 година беше Ковид кризата и затворање на една од комерцијалните банки во Македонија, 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 2021 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.

## 10. Платен промет во земјата и странство

Секторот за платни системи се преименува во 2020 година и ги извршуваше активностите од својот делокруг на работење во насока на поддршка на плановите за работа и развој на бизнис секторите како што се Секторот за корпоративни клиенти и СМП, Секторот за работа со физички лица како и Секторот за back office.

Операциите од од секторот за платни системи истовремено подразбираат усогласеност со Стратегијата за развој на платниот систем во Република 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:

- Задржување на основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при плаќањата преку почитување на воспоставените процедури и активности за елиминирање на оперативниот, репутацискиот и секаков друг вид ризик при работењето;
- Поттикнување на нагорниот тренд на безготовинските плаќања;



- Примена на законските ограничувања и препораки од областа на спречување на перење пари и финансирање на тероризам при воспоставување на деловен однос со клиентите, ажурирање на податоците за клиентите и следење на трансакциите на клиентите;
- Имплементација на електронско банкарство за физичките лица по претходно тестирање и верификација на функционалностите се до финалното пуштање во употреба како и усовршување на електронското банкарство за правните лица;
- Корекција на тарифата за продуктите и услугите на Секторот за платни системи;
- 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.
- Одржување на квалитетни коресподентни односи со банките во странство кај кои веќе имаме отворено сметки за плаќање во странство;
- Подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите и комплетно ставање во функција на поддршка на нивниот бизнис со навремено и квалитетно порамнување на трансакциите;
- Превземање на делот во врска со прамнувањата на картичките;
- Учество на работилниците за новиот закон за платен промет;
- Учество на работилницата за примена на новите INCOTERMS 2020 правилата за документарно работење;
- Екипирање на кадарот преку вработување на високообразовани кадри;
- 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;
- Миграција и имплементација на новиот програмски систем кој овозможува реализација на предизвиците во иднина

## 11. Информациони технологии

Во областа на информатичката технологија во текот на 2020 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 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 извешати.
- 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 2020

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 2020 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 2020 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

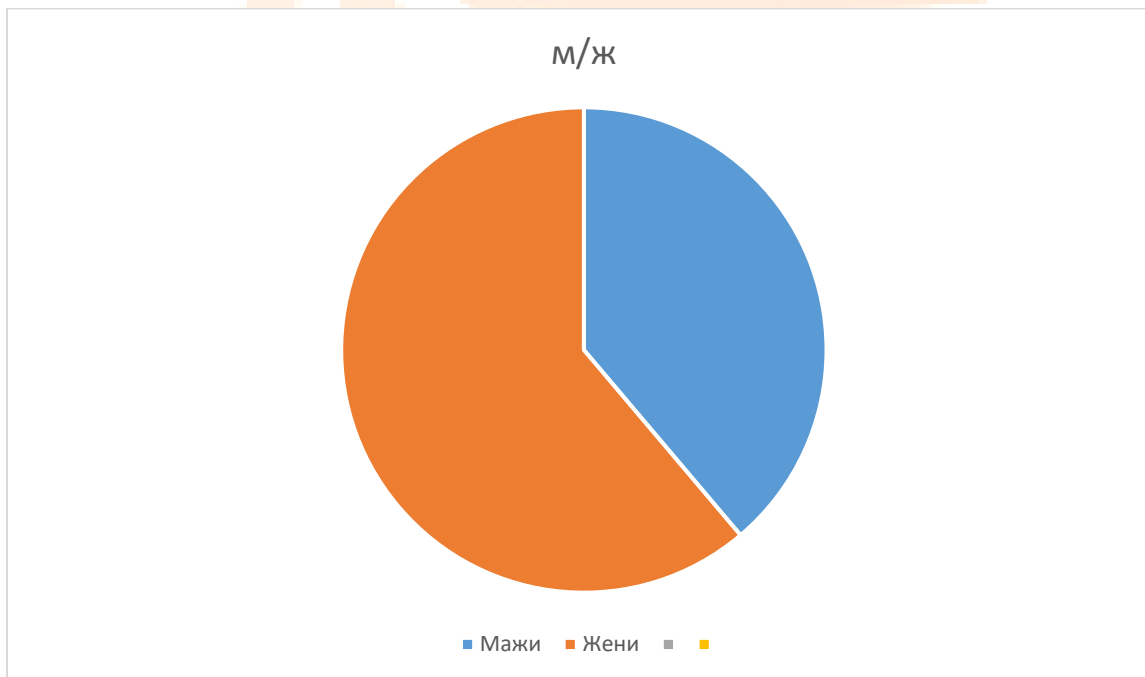
Заклучно со 31.12.2021 година во Капитал Банка има вкупно 85 вработени од коишто 2

Доктори на науки, 11 се Магистри на наука, 57 вработени се со високо образование, 1 со вишо образование, и 14 се со средно образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2020 година е следна:



Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 52 жени и 33 мажи и нивното процентуалното учество во вкупниот број на вработени е прикажано во следниов графикон:



#### Регрутација и селекција





И во 2020 политика Капитал Банка продолжи со политика на промена на вработени на клучни позиции, како и 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 2020 година имаше 29 прекини на редовен работен однос. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени и имаше вкупно 36 нововработени.

На клучни работни позиции беа вработени 5 менаџери, додека 31 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 2020 година се продолжи со континуирана едукација на вработените, со цел зголемување на нивните професионални познавања и вештини. До 31.12.2021 година, 20 вработен посетија 15 различни обуки, семинари, конференции, советувања и едукации.

## 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 ефективност на управувањето со ризици, контролата и управувачкиот процес.

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

Службата има подготвено Годишен извештај за работењето на Службата за 2020 година.

Службата за внатрешна ревизија своите активности ги извршува врз основа на подготвен план за работа на службата за внатрешна ревизија во 2020 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 спроведуваше 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;
- оценка на спроведувањето на политиките за управување со ризиците;
- оценка на поставеноста на информативниот систем;
- оценка на системите за спречување на перење пари;
- оценка 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 НБРМ.

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 2020 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 2020 година редовно ги ажурираше сите политики, порграми и процедури со а цел да им помогне на вработените во банката да ги спроведат, уредно и навремено, мерките 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 2020 година

### ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ ЗА 2020 ГОДИНА

#### 1. ОРГАНИ НА БАНКАТА

Во текот на 2020 година со Капитал Банка АД Скопје се управуваше преку органите утврдени со Статутот на Банката, со прави и одговорности во согласност со Законот за банките, Законот за трговските друштва и Статутот на банката.

##### 1.1. Собрание на акционери

Собранието на акционери ги извршува сите активности утврдени со законските прописи и Статутот на Банката. Во извештајната 2020 година беа одржани две седници на Собранието на акционери.

На Годишното собрание на акционери одржано на 16.03.2020 година беше донесена Одлука за именување на независен член на Надзорниот Одбор на Капитал Банка АД Скопје а на седницата на 25.06.2020 година беа усвоени Годишниот извештај за работењето на Капитал Бака АД Скопје за 2019 година со мислење на



Надзорниот одбор, Годишниот извештај и Мислењето на Надзорниот одбор, Извештај на Друштвото за ревизија РСМ за извршената ревизија на финансиските извештаи на Капитал Банка АД Скопје за 2019 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 2019 година, Годишен Извештај за работењето на Надзорниот одбор за 2019 година, колективно и од аспект на поединечните членови, Годишен Извештај за работењето на Управниот одбор за 2019 година, беше извршен Избор на друштво за ревизија за 2020 година.

### 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. Составот на Надзорниот одбор во 2020 година е:

1. **Калина Василева Стефанова – Пеловска**, Претседател на Надзорниот одбор на Банката, Директор на инвестиции во Алфа Финанс холдинг, Софија, управител и сопственик на "КРЕДИТ СЉЮШЃНС 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 Алфа Финанс Холдинг АД и Главен 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 Диана Валентинова Конова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 18.03.2020 година.
4. **Маја Коонстра**, Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, Национален Програм Директор за мали и средни претпријатија во Европската Банка за Обнова и Развој. Мандатот на Г-ѓа Маја Антеска 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.

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 во овој Статут,
- 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 инкорпорирани во Статутот на Капитал Банка АД Скопје. Надзорниот одбор работи и одлучува на седници кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш месечно. Седниците на Надзорниот одбор ги свикува и со нив раководи Претседателот на Надзорниот одбор, а во негово отсуство Заменикот на Претседателот.

Седниците на Надзорниот се закажуваат по писмен пат, со доставување на предлог дневен ред и материјали. Претседателот на Надзорниот одбор е должен да свика седници на Надзорниот одбор, ако тоа го бараат тројца од членовите на Надзорниот одбор и секогаш во случај кога бројот на членови на Управниот одбор се намали под законскиот минимум (од два члена). Поблиските одредби за свикување на состаноците, начинот на работење и одлучување и други прашања за работењето на Надзорниот одбор, се уредуваат со Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

Во 2020 година Надзорниот одбор одржа 27 седници.

Поважни одлуки на Надзорниот одбор во 2020:

- Одлука за претседател и заменик на НО
- Одлука за именување на членови во Одбор за ревизија
- Одлука на ОР за избор на друштво за ревизија
- Одлука за свикување на Собрание
- Одлука за Кредитен одбор – правни лица
- Одлука за Кредитен одбор- физички лица
- Одлука за усвојување на програма -Цветан Петринин
- Одлука за избор на член на УО-Цветан Петринин
- Одлука за склучување на Договор со C-soft
- Одлука за раководител на СВР
- Одлука за удвојување на Акциски план
- Документ за прифатливо ниво на ризик
- Одлука за измени и дополнувања на Статут

### 1.3. Управен одбор



Управниот одбор на Банката го сочинуваат два члена. Во текот на 2020 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 именува Надзорниот одбор. Надзорниот одбор 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 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.

Со состојба 01.01.2020 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Цветан Петринин – Претседател
- Г-ѓа Диана Валентинова Конова – Член

Со состојба 31.12.2020 година, членови на Управниот одбор се:

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

Во одреден период од 2020 година членот на Надзорниот одбор, г-ѓа Диана Валентинова Конова и г-ѓа Калина Василева-Стефанова Пеловска се именувани за вршител на должност член на Управниот одбор на Банката. 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 2020 година, подготви и презентираше на Надзорниот одбор редовни известувања на месечна основа.

Поважни одлуки на Управниот одбор во 2020 година:

- Одлука за дефинирање на кредитни производи за ФЛ
- Одлука за промени во внатрешната организација и систематизација на работните места
- Процедура за опслужување на банкомати
- Процедура и упатство за благајничко работење
- Процедура за кредитирање на физички лица
- Методологија за утврдување на нивото на стабилно депозитно јадро
- Процедура за изработка на извештај за очекувана рочна структура
- План за управување со ликвидносен ризик во вонредни услови
- Каталог на производи за ФЛ
- Одлука за измени и дополнувања на Тарифникот на надоместоци на услуги
- Одлука за повластени каматни стапки
- Одлука за одобрување на деловен однос со НЈФ
- Одлука за именување овластено лице за СПП и ФТ
- Одлука за продолжување на дебитна картичка на нерезидент
- Одлука за преземање на мерки за органичување и спречување на ширење на корона вирусот
- Одлука за отпис на поединечни побарувања
- Одлука за прераспределување на вработен и негово именување за ЛППО
- Одлука за имплементација и одржување на банкарски софтвер
- Одлука за воспоставување на коресподентски деловен однос
- Одлука за отпуштање на долг
- Одлука за органичено оперативно делување во врска со одобрување на кредити за физички лица
- Одлука за заложување на сопствен недвижен имот
- Одлука за продажба на недвижен имот
- Одлука за покренување судска постапка



- Одлука за усвојување на акциски план за имплементација на мерки и контроли за намалување на ризиците во работењето
- Одлука за формирање на оперативен кредитен одбор
- Одлука за воведување на индикативен Score card на микро кредити за ПЛ
- Одлука за промени во внатрешна организација и воспоставување на нова служба
- Одлука за донесување Упатство за електронско потпишување
- Одлука за бонус/малус систем за развој на продажба на наменски кредити
- Одлука за воведување на нов продукт
- Одлука за прифаќање на нов информативен систем

#### 1.4. Одбор за ревизија

Одборот за ревизија на Банката се состои од 5 члена. Членови на Одборот за ревизија, со состојба на 31.12.2020 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

Во текот на 2020 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 СЪЛЮШЌЪНС ТРЕЙНИНГ" ЕООД. Маја Кооистра е независен член на Надзорниот одбор на Банката како и Национален Програм Директор за мали и средни претпријатија во Европската Банка за Обнова и Развој. Независниот член Гоце Христов, членува во Надзорниот одбор на Сава Осигурување АД Скопје. 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.

За член на Одборот за ревизија на Банката можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни, ги исполнуваат критериумите предвидени со Статутот на Банката, Законот за банките и позитивните одлуки на НБРМ и имаат познавање за:

- 1) работењето на Банката, нејзините производи и услуги;
- 2) ризиците на кои е изложена Банката;
- 3) системите за внатрешна контрола и политиките за управување со ризици на Банката и
- 4) сметководството и ревизијата.

Членовите на Одборот за ревизија со високо образование и познавање на прописите од банкарството и/или финансиите, ги познаваат правилата за добро корпоративно управување и имаат соодветно искуство со што се обезбедува сигурно и солидно управување на банката. Членовите на Одборот за ревизија ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката.





Членовите на Одборот за ревизија од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за ревизија, како и заменик Претседател.

Одговорности на Одборот за ревизија, утврдени во тековниот Статут на Банката, се:

- ги разгледува финансиските извештаи на Банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди,
- ги разгледува и оценува системите на внатрешна контрола,
- ја следи работата и ја оценува ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија,
- го следи процесот на ревизија на Банката и ја оценува работата на Друштвото за ревизија,
- ги донесува сметководствените политики на Банката,
- ја следи усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи,
- одржува состаноци со Управниот одбор, Службата за внатрешна ревизија и Друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите на работењето на Банката,
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици,
- предлага назначување на Друштво за ревизија и раскинување на склучен договор со Друштво за ревизија,
- најмалку еднаш во 3 месеци го известува Надзорниот одбор на Банката за својата работа и дава мислење по прашања поставени од страна на Надзорниот одбор
- најмалку еднаш годишно врши оценка 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 2020 година Одборот за ревизија одржа 9 седници.

#### *1.5 Одбор за управување со ризици*

Во текот на 2020 година, Одборот за управување со ризици оддржа вкупно 53 седници и функционираше во состав од 3 члена именувани со одлуки на Надзорниот Одбор на Банката.

Со статус на 31.12.2020 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав:

- Ирена Николовска - член на Управен одбор
- Виолета Блажевска - в.д. Раководител на секторот за оперативни работи
- Саша Пејчиновски – в.д Раководител на Служба за методологија и извештаи – Сектор за управување со ризици

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.

#### 1.6. Други органи на Капитал Банка

Други органи на Банката, формирани согласно Статутот се:

- *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. Цветан Петринин – 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. Маријана Јованчева – Претставник од Одделението за правни работи

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

1. Цветан Петринин – претседател на Управен одбор
2. Ирена Николовска - Член на Управен одбор
3. Филип Јордановски- Претставник од Секторот за работа со физички лица
4. Сандра Андоновска – Претставник од Секторот за управување со ризици
5. Маријана Јованчева – Претставник од Одделението за правни работи

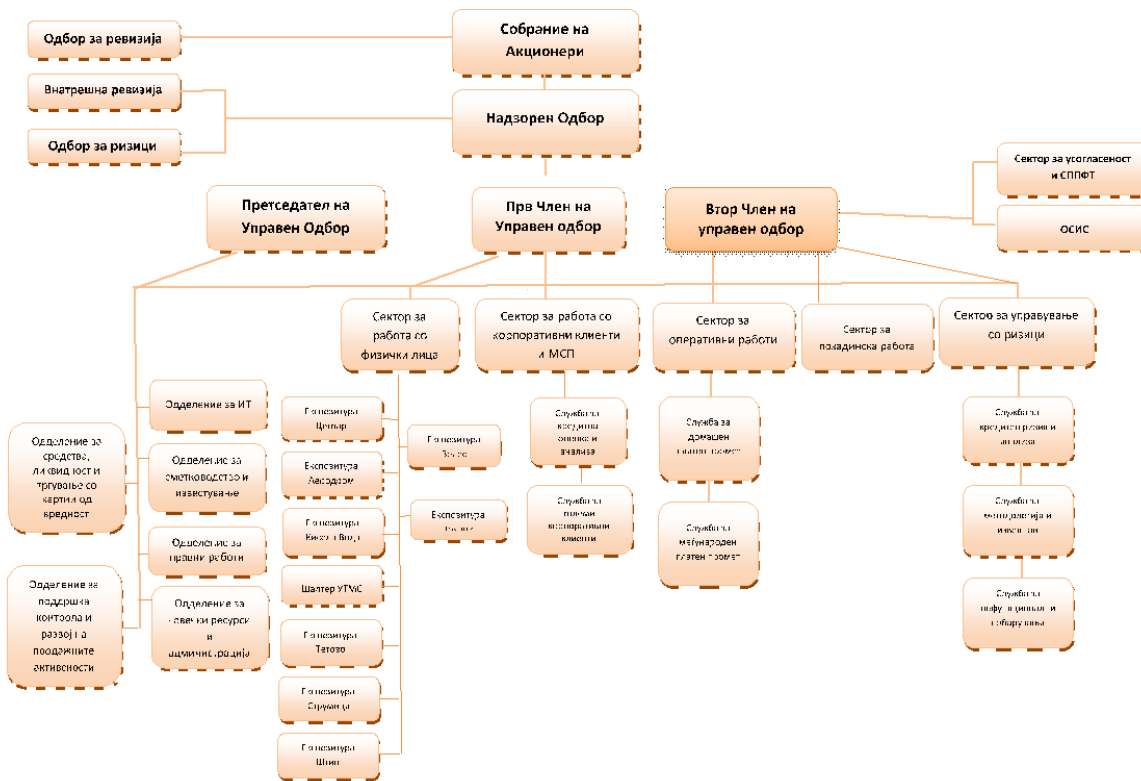
- *Одбор за управување со ликвидносен ризик* – се состои од 5 члена, му помага на Управниот одбор на банката при формулирање на стратегијата, изработка и примена на политиката за управување со ликвидноста.

Со состојба на 31.12.2020 година, членови на Одборот за управување со ликвидносен ризик се:

1. Цветан Петринин – Претседател на Управниот одбор
2. Виолета Блажевска – Претставник на Сектор за оперативни работи
3. Филип Јордановски – Претставник на Сектор за работа со физички лица
4. Александар Николовски – Претставник на Сектор за корпоративни клиенти и СМЕ

## 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 31.12.2020 година има 8 (осум) експозитури и 1 (еден) шалтер. Согласно Статутот на Банката, организациската структура се утврдува со одлука на Надзорниот одбор. Вкупниот број на вработени во Банката со состојба на 31.12.2020 година изнесува 88 лица.



## 3. АКЦИОНЕРСКА СТРУКТУРА

Почетниот капитал (основната главница) се состои од 28.742 обични акции во номинална вредност од 500 ЕУР по акција, распределени на следниов начин:

- Алфа финанс холдинг Бугарија - акции - 28292
- Тетекс АД Тетово - акции - 313
- ТТК Банка АД Скопје - акции - 137

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.



Принципите за добро корпоративно управување се дел од Кодексот за корпоративно управување во Капитал Банка АД Скопје:

- Принципи за гарантирање на правата и интересите на акционерите
- Принципи на транспарентност на сопственичката структура
- Принцип на социјална одговорност и развивање на партнерски односи со акционерите
- Принцип на ефективно управување
- Принципи на поделба на надлежностите помеѓу раководните органи
- Принцип на ефективна контрола на финансиските и економските активности
- Принцип на спроведување на законските и моралните стандарди
- Информирање и односи со јавноста
- Принцип на одговорност и посветеност на работата
- Принцип на независност
- Принцип на избегнување на потенцијален судир на интереси
- Принцип на лојалност и тимска работа
- Принцип на заштита на личните податоци

Етичкиот Кодекс се однесува подеднако за членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор, лицата со посебни права и одговорности како и сите вработени во Банката. Управниот одбор е одговорен за спроведување на Кодексот и обезбедување на периодична обука и прифаќање на истиот. Со Етичкиот Кодекс се предвидуваат вредностите кон кои се стреми Банката:

- Усогласеност со прописите
- Целосно, чесно, точно, навремено и на разбирлив начин објавување на извештаите
- Највисоки стандарди за чесно и етичко постапување, вклучително и избегнување на судир на интереси
- Избегнување на злоупотреби и погрешна примена на имотот на Банката и корпоративните можности
- Највисоко ниво на доверливост и чесност во и надвор од Банката
- Известување за секое нелегално постапување и однесување.

Првата должност на Банката кон нејзините клиенти, акционери и кон јавноста, е да ги спроведува сите работи на начин кој ја претпочитува довербата од јавноста. Исто така, со Етичкиот Кодекс се прифаќа принципот “from top to bottom” при што етичкото однесување се очекува од сите нивоа во Банката, лицата кои имаат извршни и раководни функции треба да покажат највисоки стандарди во работењето. Како пример за целата Банка, од нив се очекува да обезбедат водечка позиција и да ги насочуваат и водат вработените за адекватна примена на етичките стандарди во секојдневното работење.

## 5. ПОЛИТИКА ЗА ИДЕНТИФИКУВАЊЕ, СЛЕДЕЊЕ И УПРАВУВАЊЕ СО СУДИРОТ НА ИНТЕРЕСИ ВО БАНКАТА

Со Политиката за идентификување, следење и управување со судирот на интереси во Банката се воспоставува систем преку кој се штитат интересите на Банката од реализирање трансакции со коишто може да се оствари личен интерес на товар на севкупниот интерес на Банката.

Решавањето на судирот на интерес се утврдува во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката и го пропишува следново:

Лицата со посебни права и одговорности се должни редовно, на секои шест месеци, да дадат писмена изјава за постоење, ако постои таков, на судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката.

Под личен интерес на лицата (финансиски пред се, но и деловен и семеен интерес) од претходниот став се подразбираат и интересите на лицата поврзани со нив, како што е предвидено со Законот за банки.



Судир меѓу личниот интерес и интересот на Банката постои кога со донесувањето на одлуки, склучувањето на договори или вршење на други деловни активности се засега во материјалните или кој било друг вид на деловни или семејни интереси на лицата со посебни права и одговорности и поврзаните лица со нив. Под остварување на материјален, деловен и семеен интерес се подразбира остварувањето на парична или друг вид на корист, директно или индиректно, за определените лица.

Лицата со посебни права и одговорности (оние кои што носат одлуки и/или влијаат на нивното донесување) не смеат да присуствуваат при рагледувањето и донесувањето на одлуки, да склучуваат договори или да вршат други деловни активности доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење судир меѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.

Лицата со посебни права и одговорности се должни пред отпочнување на вршење на функцијата, во текот на вршењето, или пред и 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 и 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.

## 5. 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 5.728.422,00 МКД, и варијабилен дел во износ од 12.222,00 МКД.

Членот на Управниот одбор Ирена Николовска, за 2020 година ги има следните примања од Банката: фиксен дел во износ од 2.480.609,00 МКД и варијабилен дел во износ од 12.222,00 МКД.

На останатите вработени во текот на 2020 година исплатен е фиксен дел во износ од 42.212.768,00 МКД, и варијабилен дел оствариле 1.118.362 МКД. Во текот на 2020 година, во Банката вкупно биле вработени 128 лица.

Заклучно со 31.12.2020, бројот на вработени во Банката изнесува 88.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Надзорниот одбор за 2020 година изнесува 976.828,00 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 2020 година изнесува 79.992,00 МКД. Во текот на 2020 година исплатен е надоместок на 3 члена на Одборот за ревизија во текот на 2020 година.

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 2020 година, по основ плата исплатен им е вкупен фиксен дел во износ од 4.442.958,00 МКД и варијабилен дел во



износ од 73.332,00 МКД. Банката не исплаќа надомест во форма на акции или други права што даваат можност за стекнување на акции во Банката.

## 6. ПОЛИТИКА ЗА КОРИСТЕЊЕ УСЛУГИ ОД НАДВОРЕШНИ ЛИЦА

Користењето услуги од надворешни лица го опфаќа користењето услуги коишто е овозможуваат на банката да ги врши нејзините финансиски активности, вклучувајќи ги и помошните банкарски услуги. Користењето на овие услуги може да ја изложи банката на оперативен ризик.

Со Политиката за користење услуги од надворешни лица се регулира процесот на користење услуги од надворешни лица и тоа:

- основните принципи и насоки за управување со ризиците кои произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица;
- начин на спроведување соодветна анализа за избор на потенцијалните надворешни лица;
- начин на проверка на квалитетот на услугите кои ги нудат надворешните лица и услови за ефикасно следење на нивното работење;
- начин на обезбедување непрекинатост во работењето за услугите кои се користат од надворешни лица;
- дефинирање стратески 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.