

NLB Banka



Ние веруваме во потенцијалот на овој регион

Годишен извештај за 2021 година
НЛБ Банка Скопје

Содржина

Формат на извештајот

Годишниот извештај во PDF формат ја претставува неговата неофицијална верзија. Годишниот извештај во согласност со регулаторните барања во неговата официјална верзија е објавен на <https://seinet.com.mk/>

Профил на Банката	4
Награди и признанија	5
Обраќање на претседателот на УО	7
Клучни показатели на работењето	9
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци	10
Макроекономско окружување	13
Финансиски резултати	16
Продажни канали и дигитална трансформација	19
Работа со население	22
Работа со правни лица	25
Финансиски пазари	28
Управување со ризици	31
Управување со човечки ресурси	35
Внатрешна ревизија	37
Маркетинг активности	38
Информатичка технологија и управување со проекти	40
Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје	43
Организациска структура	59
Стратегија и идни изгледи	60
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ	62
Извештајот на независниот ревизор до акционерите на НЛБ Банка Скопје	63

Биланс на успех	64
Извештај за сеопфатна добивка	65
Извештај за финансиска состојба	66
Извештај за промени на капиталот	67
Извештај за паричниот тек	68
Извештај за паричниот тек (продолжува)	69
Парични средства и парични еквиваленти	70

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи



НЛБ д.д.

НЛБ Банка, Бања Лука

НЛБ Банка, Белград
Комерцијална Банка, Белград

НЛБ Банка, Сараево

НЛБ Банка, Подгорица

НЛБ Банка, Приштина

НЛБ Банка, Скопје

Ние сме таму каде што сте вие.

Ова е нашиот дом.

Тука се нашите семејства, пријатели, колеги, соседи, спортистите за кои навиваме, домаќините кои знаат какво кафе најмногу сакаме...

Сето ова е наш дом и веруваме во тоа од сè срце. Го знаеме вашиот потенцијал и ја разбираме вашата посветеност - дури и кога никој друг не го прави тоа. Затоа што таму каде што другите гледаат само точка на мапата, ние гледаме регион полн со можности.

И веруваме дека ја заслужувате секоја од нив.

Профил на Банката

НЛБ Банка АД Скопје е основана во 1985 година, а од 1993 година работи како комерцијална банка којашто ги извршува сите банкарски услуги за клиентите од земјата и од странство. Уште од самите почетоци е една од водечките банкарски институции во Република Северна Македонија со постојан тренд на пораст и континуирано позитивни резултати. Банката спаѓа во системски значајни банки и е трета најголема банка во Република Северна Македонија според нето активата. Стратешки акционер на Банката е Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана со 86,97 % учество во вкупниот капитал на Банката. Банката е членка на НЛБ Групацијата од 2000 година.

Активности на Банката во 2021 година

Во 2021 година, Банката работеше согласно Деловната политика за 2021 година, Стратешките насоки за развојот и работењето на Банката за 2021-2025 година и насоките на НЛБ Групацијата за 2021 година, прилагодувајќи ги своите тековни оперативни активности и ценовната политика на економските и пазарните услови, согласно промените во законските одредби и промените во деловната политика на НЛБ Групацијата.

Кои
сме ние

Наспроти очекувањата за забрзано закрепнување од кризата наметната од пандемијата, предизвиците беа и понатаму присутни низ целата година, со бројни ограничувања во домашната економија и глобално, што особено беа евидентни во првиот квартал од годината. И покрај отежнатите економски текови, Банката оствари одлични резултати во скоро сите сегменти од работењето. Притоа, како општествено одговорна компанија, оствари значаен придонес во поддршка на заедницата и поединците преку финансиска помош и останати мерки и активности.

Следејќи ги трендовите во банкарскиот сектор, Банката во текот на целата година работеше на воведување нови иновативни дигитални функционалности во насока на поголема достапност до клиентите. Ова беше реализирано преку унапредување на функционалностите на мобилното банкарство, воведување на првата MasterCard платформа за електронска идентификација и дигитално потпишување на документи, како и со отворање на првата целосно дигитална експозитура, со комплетно нов бизнис-концепт за безготовинско работење и автоматизирани процеси.

Во текот на годината, беше збогатена и понудата на небанкарски производи, преку воведување нов продукт со комбинација на производи од инвестициски фондови и животно осигурување, како и воведување на продажба и тргување со акции и средства за физички и правни лица. За правните лица, односно микро и малите претпријатија кои претставуваат важен столб на домашната економија, беше продолжен проектот „Рамка за помош“ започнат во претходната година, со кој на пријавените компании идентификувани како најпогодени од кризата им беше дадена маркетиншка поддршка за полесно надминување на последиците.

Да бидеме меѓу водечките
финансиски институции во земјата

Да бидеме сојузник во развојот
на клиентите и државата

Да ја градиме и негуваме
традицијата на Банката

Визија

Да бидеме први во иновациите и во препознавање
на новото однесување на клиентите

Да развиваме и инвестираме во повеќеканална
продажба и да обезбедиме уникатно искуство на
клиентите преку сите допирни точки со Банката

Да понудиме пазарни и лесно разбирливи
производи

Да негуваме отворени, сигурни и трајни односи
со сите засегнати страни

Да создадеме профит преку ефикасно
и економично работење

Нашиот
стратешки
фокус

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Содржина

Награди и признанија

Банка на годината

Потврда за успешното работење на НЛБ Банка во поглед на деловните резултати, позитивниот имиџ и препознатливоста, како и високо развиената корпоративна општествена одговорност се бројните стекнати меѓународни и национални награди и признанија:

- признание за Банка на годината за 2003, 2006, 2007, 2008, 2009, 2013, 2014, 2015, 2018 и 2019 година во Република Северна Македонија доделено од финансискиот магазин „The Banker”,
- признанијата од „Finance Central Europe“ за Банка со најголем остварен профит во Македонија за 2002, 2003, 2004 и 2006 година, Најдобра банка според поврат на капиталот (ROE) во 2005 и 2019 година и за Најдобра банка според ROE и ROA за 2018 година,
- признанијата за Најдобра инвестициона банка во Македонија за

Банка со највисок остварен профит

2008 година, Најдобра банка во Македонија за 2012, 2016 и 2017 година од финансискиот магазин „Euromoney”,

- Сертификатот за Добро корпоративно управување од Транспарентност нулта корупција за 2007 и 2008 година,
- признанијата за Извонредност во квалитетот на Euro SWIFT плаќања кон Deutsche Bank од Deutsche Bank London за 2006, 2007, 2008 и 2009 година,
- признание за Супербрeнд на Македонија за 2009 година,
- наградата за Развој на филантропијата во Република Македонија за 2008 година,
- признание за 15 години континуирано членство во Берзата од Македонската берза за хартии од вредност,
- наградата за Најактивен учесник во меѓубанкарското тргување во државата

Најдобра инвестициска банка

од здружението на финансиски пазари на Република Македонија – ACI Македонија,

- признание за Извонредност во квалитетот на извршување на меѓународните плаќања во 2012 година од Wells Fargo Bank N.A.,
- признание за Национален шампион на Македонија за 2016, 2017, 2018, 2019 и 2020 година на најголемото европско бизнис натпреварување European Business Awards,
- награда “Кристално своно” од Македонска берза за трета најтранспарентна компанија во 2017 и 2018 година, “Награда за членка со најголем промет” на Берзата остварен во 2017 и 2018 година, како и “Акција со најголем пораст на цената” во 2020 година.
- Награди во рамки на изборот “Сајт на годината”, за најдобра

Добро корпоративно управување

веб-страница во категоријата финансиски институции за 2016 и 2018 година, и за најдобра мобилна апликација (мКлик) во 2017 година.

- „Златна Бубамара на популарноста“ за најдобар комерцијален ТВ спот за 2017 година за НЛБ haPPy картичката.
- Националната награда за најдобри општествено одговорни практики за 2018 година, во категоријата вложување во заедницата со проектот „Пријателство со Специјална Олимпијада Македонија“ (од Министерството за Економија на Република Македонија)
- Признанието “Компанија ориентирана кон луѓето” во 2019 година од Македонската асоцијација за човечки ресурси,

- Признание од Управата за јавни приходи за висок степен на даночна култура во 2020 година
- Признание од Европската банка за обнова и развој (ЕБРД) за својот придонес во зголемување на свесноста за важноста на енергетската ефикасност

Извонредност во квалитетот на Euro SWIFT плаќања

Извонредност во квалитетот на меѓународните плаќања

Компанија ориентирана кон луѓето

Најдобри општествено-одговорни практики

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи



Петер Зелен
Член на Управен одбор



Бранко Грегановиќ
Претседател на Управен одбор



Игор Давчевски
Член на Управен одбор



Гинтер Фриедл
Член на Управен одбор

Обраќање на претседателот на Управниот одбор



Бранко Грегановиќ
Претседател на Управен одбор

Почитувани акционери,

И покрај отежнатите економски текови и изменетите пазарни услови предизвикани од пролонгираната пандемија и бројните ограничувања во домашната и меѓународната економија, НЛБ Банка и во текот на 2021 година продолжи со одличните перформанси во сите сегменти од работењето.

Тие се резултат на добрата деловна политика на Банката, дефинираните стратешки цели за развојот и работењето во периодот до 2025 година и насоките од НЛБ Групацијата што Банката доследно ги следи. Се разбира, континуитетот во постигнување одлични резултати, и покрај големите предизвици присутни во текот на целата 2021 година, е остварен благодарение на големото залагање на менаџерскиот тим, предводен од мојот претходник Антонио Аргир и на вработените во Банката, како и на доброто продуктно портфолио кое е прилагодено на состојбите на пазарот и на потребите на клиентите.

Конкретно, во 2021 година, НЛБ Банка продолжи со остварување на извонредни финансиски резултати, завршувајќи ја годината со нето-добивка од 36,1 милиони ЕУР, што претставува пораст од 30,2% во однос на 2020 година. При тоа, постигнат е поврат на капиталот (РОЕ) од 17,0%. Учеството на оперативните трошоци во вкупните нето-приходи изнесува 40,5%, додека учеството на некапатните приходи во вкупните нето приходи изнесува 41,7%. Како резултат на растот на депозитите за 8,6% и на кредитите во двата сегменти – население и правни лица - за 13,1%, вкупната актива на Банката во текот на минатата година е зголемена за 11,6% во однос на 2020 година и достигна 1,8 милијарди ЕУР. При тоа уделот на нефункционалните пласмани се задржа на ниско ниво од 4,7% од вкупното кредитно портфолио, додека адекватноста на капиталот на Банката изнесува 18,0%. Следејќи ги потребите на клиентите и современите трендови во банкарството, Банката во текот на 2021-ва продолжи да инвестира во својата натамошна дигитална трансформација, преку воведување иновативни дигитални решенија кои ја зголемуваат достапноста на нашите производи и услуги за клиентите. Па така, електронското банкарство е збогатено со целосен

онлајн процес за аплицирање за потрошувачки кредит, вклучително и дигитално потпишување на документацијата, а апликацијата за мобилно банкарство НЛБ мКлик доби нова поинтуитивна, сеопфатна и истовремено побезбедна верзија. Дополнително, отворена е и нова најсовремена дигитална експозитура во рамки на трговскиот центар East Gate Mall, а во соработка со Мастеркард, прва на пазарот НЛБ Банка започна со користење електронски идентитет при идентификација на клиентите и далечинско потпишување документи.

Во текот на 2021 година збогатена е понудата на небанкарски производи, преку воведување нов продукт со комбинација на производи од инвестициски фондови и животно осигурување, како и воведување на продажба и тргување со акции и средства за физички и правни лица, со кои Банката ја потврдува својата предводничка улога во имплементација на иновативни продукти на домашниот банкарски пазар.

Од проектите кои беа реализирани во текот на минатата година треба да се издвои и договорот со Европската банка за обнова и развој со кој е обезбеден финансиски пакет од 5 милиони ЕУР за поддршка на претпријатијата, како и учеството на Банката во синдицираниот заем за финансирање на првиот приватен проект за изградба на ветерници во Република Северна Македонија. Како резултат на овие, но и на голем број други реализирани развојни проекти и активности во текот на минатата година, НЛБ Банка успеа дополнително да го зацврсти и да го зголеми своето пазарното учество во многу сегменти од банкарското работење. Постигнатите резултати се верифицирани и преку новите реномирани награди и признанија, меѓу кои се: Признанието за „Најдобра банка во Македонија“, во рамки на „European Business Awards“ од „EMEA Finance“, кое НЛБ Банка Скопје го добива петта година по ред, потоа признанието од ЕБОР за придонесот во зголемување на свесноста за важноста на енергетската ефикасност, како и наградата од Македонска берза во категоријата „Акција со најголем пораст на цената во 2021 година“.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Содржина

Покрај континуираните вложувања во развојот и натамошното унапредување на своето работење, Банката со голем ентузијазам и посветеност продолжи да реализира бројни општествено одговорни проекти, покажувајќи ја на тој начин својата грижа за доброто на пошироката заедница. Токму за реализацијата на еден од овие проекти, „НЛБ Рамка за помош“, НЛБ Банка Скопје ја доби националната награда за најдобра општествено одговорна практика за 2021 година во категоријата „Вложување во заедницата“ кај големи претпријатија, како и признанието за најинвентивна практика. Сите во Банката, како и во целата Групација, сме особено горди што „виолетовата“ рамка за помош на НЛБ Банка ја постигна својата цел, а тоа е да поттикне поширока општествено одговорна акција за обезбедување помош за малите компании да закрепнат од последиците од пандемијата и полесно да го одржат својот бизнис. Почитувани акционери, јасно е дека предизвиците и неизвесноста кои ги наметна здравствената криза имаат влијание врз економските текови и во 2022 година, а сведоци сме и на дополнителни предизвици поврзани со енергетската криза, инфлацијата и последиците од воената криза во Украина, кои и натаму продолжуваат да креираат шокови и нестабилност врз глобалната и локалните економии.

Споменатите предизвици секако имаат влијание и на динамиката на натамошен раст и развој на банкарскиот систем која зависи пред сè од стабилноста, како и од растот на целокупната економија. Сепак, благодарение на огромниот човечки капитал со кој располага, континуираната поддршка што ја добива од Групацијата и значајната позиција што ја има на пазарот, НЛБ Банка и во следниот период останува силна Банка која ќе продолжи по патот на развојот, совладувајќи ги сите предизвици со кои ќе се соочи.

Чекорејќи по патот на развојот, задоволството на клиентите останува и натаму наш врвен приоритет. За таа цел, продолжуваме да вложуваме дополнителни напори и средства уште поефикасно да го активираме големиот податочен капитал кој го поседуваме, ставајќи го во функција на идентификација на потребите на клиентите. Тоа ќе ни овозможи да понудиме персонализирани решенија прилагодени на финансиските потреби на сите сегменти на клиенти и на секој клиент поединечно. Главниот фокус на Банката и во иднина ќе биде насочен кон развојот на нашите производи и услуги во

дигиталниот простор. Продолжуваме да работиме на натамошна интеграција на банкарските трансакции во експозитурите со производите во дигиталниот простор и унапредување на сите наши банкарски апликации. Што се однесува до корпоративниот сегмент, дополнителен акцент ќе ставиме на т.н. „зелени кредити“, односно на кредитирање во области за производство на електрична енергија од обновливи извори, намалување на загадувањето и унапредување на животната средина. Тоа е впрочем и дел од нашата агенда за одржлив развој и општествено одговорно делување на кое и годинава ќе посветиме големо внимание, не само во овој, туку и во секој друг сегмент од нашето работење со цел да придонесеме кон подобар квалитет на животот во заедницата во која работиме и кон одржлив економски, еколошки и социјален систем.

На крајот, во мое и во името на сите вработени во Банката, би сакал да изразам искрена благодарност за вашата континуирана поддршка и доверба како наши акционери, клиенти и деловни партнери. Токму вашата доверба за сите нас претставува дополнителен мотив да продолжиме да вложуваме во развојот на нашата Банка, посветени на грижата за нашите клиенти, на проширување на понудата со иновативни производи и секако многу важно, во придонесот во заедницата во која делуваме и целата економија на Северна Македонија. Заедно со тимот на Банката, подготвеноста и потенцијалот кој го имаме, сигурен сум дека ќе го задржиме нагорниот тренд во развојот поставен во изминатите години и децении.

Претседател на Управен одбор,
Бранко Грегановиќ

Профил на Банката	1
Награди и признанија	2
Обраќање на претседателот на УО	3
Клучни показатели на работењето	4
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци	5
Макроекономско окружување	6
Финансиски резултати	7
Продажни канали и дигитална трансформација	8
Работа со население	9
Работа со правни лица	10
Финансиски пазари	11
Управување со ризици	12
Управување со човечки ресурси	13
Внатрешна ревизија	14
Маркетинг активности	15
Информатичка технологија и правување со проекти	16
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје	17
Организациска структура	18
Стратегија и идни изгледи	19
Финансиски извештаи	20

Клучни показатели на работењето

Табела 1: Клучни показатели на работењето

	2019	2020	2021
ROE пред даноци	20.2%	16.2%	18.8%
ROE по даноци	18.2%	14.9%	17.0%
ROA пред даноци	2.5%	2.0%	2.4%
ROA по даноци	2.2%	1.9%	2.2%
Cost/Income Ratio	43.3%	42.6%	40.5%
Пазарно учество по билансна сума	16.0%	16.5%	16.9%
Адекватност на капиталот	16.4%	15.7%	18.0%
Заработка по акција - EPS (МКД/број на акции)	2,166	1,995	2,598
Биланс на успех			
Добивка пред оданочување (во мил. МКД)	2,047.2	1,857.3	2,445.2
(промена во %)	-13.0%	-9.3%	31.7%
Добивка по оданочување (во мил. МКД)	1,849.9	1,704.3	2,219.1
(промена во %)	-12.8%	-7.9%	30.2%
Нето приходи од работење (во мил. МКД)	4,404.0	4,494.2	5,159.4
(промена во %)	-8.8%	2.0%	14.8%
Трошоци на работење (во мил. МКД)	1,904.8	1,916.4	2,089.0
(промена во %)	6.6%	0.6%	9.0%
Исправки за потенцијални загуби (во мил. МКД)	452.0	720.5	622.8
(промена во %)	-34.3%	59.4%	-13.6%
Нето приходи од камата / просечна бруто актива	4.0%	3.7%	3.4%
Биланс на состојба			
Билансна сума (во мил. МКД)	88,176.9	96,545.2	107,709.5
(во однос на 31.12.)	7.8%	9.5%	11.6%
Кредити на небанкарски сектор - НБС (во однос на 31.12.)	6.2%	6.1%	13.2%
(пазарно учество во %)*	17.4%	17.4%	18.3%
Депозити на небанкарски сектор - НБС (во однос на 31.12.)	8.9%	9.9%	8.5%
(пазарно учество во %)	17.3%	18.2%	18.1%
Кредитно портфолио и резервации			
Пресметани исправки за потенцијални загуби (во мил. МКД)	5,052.7	5,096.5	5,434.8
(во однос на 31.12.)	-5.4%	0.9%	6.6%
Актива изложена на ризик (во мил. МКД)	70,680.7	79,679.7	90,415.5
(во однос на 31.12.)	7.1%	12.7%	13.5%
Покриеност на портфолиото со резервации	7.1%	6.4%	6.0%
Нефункционални кредити/Вкупни кредити	4.3%	4.2%	4.7%
Ликвидносни показатели			
Учество на нето кредити на НБС во депозити на НБС	75.5%	72.9%	76.0%
Останати податоци			
Број на експозитури	52	50	48
Број на вработени	903	877	877
Број на ефективно ангажирани вработени (ефективни работни часови)	924	901	906
Добивка пред резервации по вработен (во илјади МКД)**	2,267.1	2,117.8	2,788.1
Добивка по вработен (во илјади МКД)**	2,048.6	1,943.3	2,530.3

* пазарните учества се според податоците објавени во делот на монетарната статистика на Статистичкиот веб-портал на НБРСМ
**во однос на бројот на вработени

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци



Јануари

Во насока на едукација на клиентите за функционалностите кои ги нудат мобилното и електронското банкарство, во текот на месец јануари беа промовирани корисни совети за клиентите за тоа како брзо и лесно да ги платат своите обврски преку мобилен телефон. Исто така, беа споделени практични совети како клиентите да ги реализираат своите трансакции брзо и лесно преку НЛБ мКлик - мобилното или НЛБ Клик - електронското банкарство, без да посетуваат експозитура и да чекаат ред. Во склоп на кампањата „НЛБ Рамка за помош“, беа промовирани дел од избраните компании кои беа најпогодени од кризата предизвикана од Ковид-19.

Февруари

Банката продолжи со едукација на клиентите и во текот на февруари, овојпат и за функционалностите кои ги нудат банкоматите на НЛБ. Преку промотивни активности клиентите беа советувани на кој начин брзо и лесно да ги платат своите обврски врз основа на режиски трошоци, со дебитните или кредитните картички од програмите на VISA International и MasterCard Worldwide, без оглед на банката издавач. Оваа дополнителна услуга достапна на банкоматите на Банката е овозможена за режиските трошоци издадени од A1, Македонски Телеком и EBN. Беа воведени нови функционалности кај НЛБ Проклик - електронското и НЛБ мПроклик- мобилното банкарство, со кои правните лица можат самостојно да вршат промена на лимитот за плаќање на интернет со бизнис картички, како и за трансакции реализирани преку банкомат и на ПОС терминали, согласно со потребите.

Март

Во насока на поддршка на иновативните и креативните старт-ап бизниси, НЛБ Банка потпиша Меморандум за соработка со Фондот за иновации и технолошки развој (ФИТР). Со цел да им се излезе во пресрет на компаниите кои имаат потенцијал да остварат иновативни бизнис-идеи за развој и напредок на македонската економија, но имаат недостиг на финансиски средства, Банката го воведо пакетот Иноватор кој овозможува голем број олеснувања и придобивки за новоосновани микро, мали и средни претпријатија, финансирани, кофинансирани или со препорака од ФИТР.

Април

Имајќи ја грижата за своите клиенти во фокусот на работењето, а со цел овозможување дополнителни придобивки при користење на банкарските продукти, НЛБ Банка и Кроација осигурување Живот воведоа нов и единствен продукт за животна осигурување на пазарот – „Сигурност плус“. Новиот продукт во себе интегрира повеќе поволности и нуди низа придобивки, а клиентите добиваат дополнителна сигурност преку осигурување на живот и осигурување од незгода, кои се дел од продуктот. Како компанија која е континуирано посветена на обезбедување поддршка во општествено одговорни активности, особено кај најранливите категории, Банката спроведе голема донаторска акција и подари 60 персонални компјутери (лаптопи) наменети за училишта и ученици од социјално ранливи семејства, а со цел поддршка за реализација на онлајн наставата.

Мај

Europe Banking Awards, во организација на реномираниот финансиски магазин EMEA, чија уредничка визија е да биде „независен глас“ на финансиската заедница, веќе тринаесет години ги препознава и наградува достигнувањата на банките во регионот. На манифестацијата Europe Banking Awards за 2020 година, Банката ја доби петтата по ред награда за Најдобра банка во земјата. Критериумите и параметрите врз основа на кои беа доделени овие престижни награди се однесуваат на способноста на банките и финансиските институции да овозможат иновативни производи и услуги, да покажат одлични резултати во инвестициското банкарство, како и способност и капацитет да функционираат како социјално одговорни компании во општеството од кое се дел. Позицијата на лидер и предводник на пазарот во банкоосигурување беше уште еднаш потврдена преку проширување на понудата со воведување доброволно приватно здравствено осигурување во соработка со Сава осигурување.

Јуни

Како дел од својата стратегија за поддршка на инвестиции во обновливи извори на енергија и одржлив развој, Банката беше една од банките-учеснички во синдицираниот заем за финансирање на првиот приватен проект за ветерници во Република Северна Македонија. Проектот предвидува изградба на ветерна централа со капацитет од 36MW. Планирано е да бидат

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Содржина

поставени осум ветерни турбини на локацијата во близина на с. Богословец, а реализацијата се очекува да биде завршена до средината на 2023 година. Вкупниот износ на синдицираниот заем изнесува 51 милион евра, додека учеството на НЛБ Банка е во висина од 7 милиони евра. Преку оваа инвестиција, Банката дава свој значаен придонес во реализирање на целите на државата за зголемено учество на обновливи извори на енергија во производството на електрична енергија.

Јули

НЛБ Банка остави свој печат на општествено одговорна компанија која делува и во поддршка на културата, потпишувајќи се како генерален спонзор заедно со Visa Inc. на најновото филмско остварување „Кајмак“ на познатиот македонски филмски режисер и сценарист Милчо Манчевски.

Август

НЛБ Банка направи значајни подобрувања на функционалностите на постојната НЛБ мКлик апликација, правејќи ја достапна за употреба од страна на лицата со оштетен вид. Со новите подобрувања на НЛБ мКлик мобилното банкарство, апликацијата е прилагодена да биде читлива за функционалноста „вграден гласовен читач“, со што клиентите со оштетен вид ќе можат непречено да имаат увид во сите свои сметки, да ги извршуваат сите банкарски трансакции, да ги ажурираат своите податоци, да аплицираат за мобилен кредит - едноставно и дигитално благодарение на гласовниот водич.

Септември

Банката одбележа 10 години од започнување на проектот „НЛБ Месец на штедење“, посветувајќи го јубилејот на темата „Да ја сочуваме нашата планета“, што во целост ги одразува заложбите и активностите на Банката за општествено одговорно делување, заштита на животната средина и одржлив развој. Банката, во рамките на наградниот предизвик, во едномесечна акција која се спроведе во вкупно 70 училишта на територијата на целата земја, собра речиси 10 тони пластична амбалажа за рециклирање.

Октомври

НЛБ Банка доби признание од Европската банка за обнова и развој (ЕБРД) за својот придонес во зголемување на свесноста за важноста на енергетската ефикасност, правејќи го заемот на GEFF (Green Economy Financing Facility) достапен за голем број домаќинства кои ја намалија потрошувачката на енергија, а со тоа придонесоа кон намалување на загадувањето на животната средина, како и кон севкупниот успех на програмата GEFF на Западен Балкан. Во соработка со MasterCard International, Банката прва на пазарот воведо користење електронски идентитет, овозможувајќи им на клиентите да користат банкарски услуги од далечина, без потребата физички да посетат експозитура и без користење хартија. Со оваа опција клиентите може да се идентификуваат и да потпишуваат е-документи со својот квалификуван е-потпис, од кое било место во светот. Во согласност со стратешката определба на НЛБ Групацијата за поттикнување мобилност на таленти и интернационализација на тимовите, актуелниот претседател на Управниот одбор, Антонио Аргир, беше унапреден на нова позиција во седиштето на НЛБ д.д. Љубљана - извршен помошник на Управниот одбор на НЛБ д.д., одговорен за управување со НЛБ Групацијата. За нов претседател на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје е именуван Бранко Грегановиќ, актуелен главен извршен директор и главен финансиски директор на НЛБ Банка Белград.

Ноември

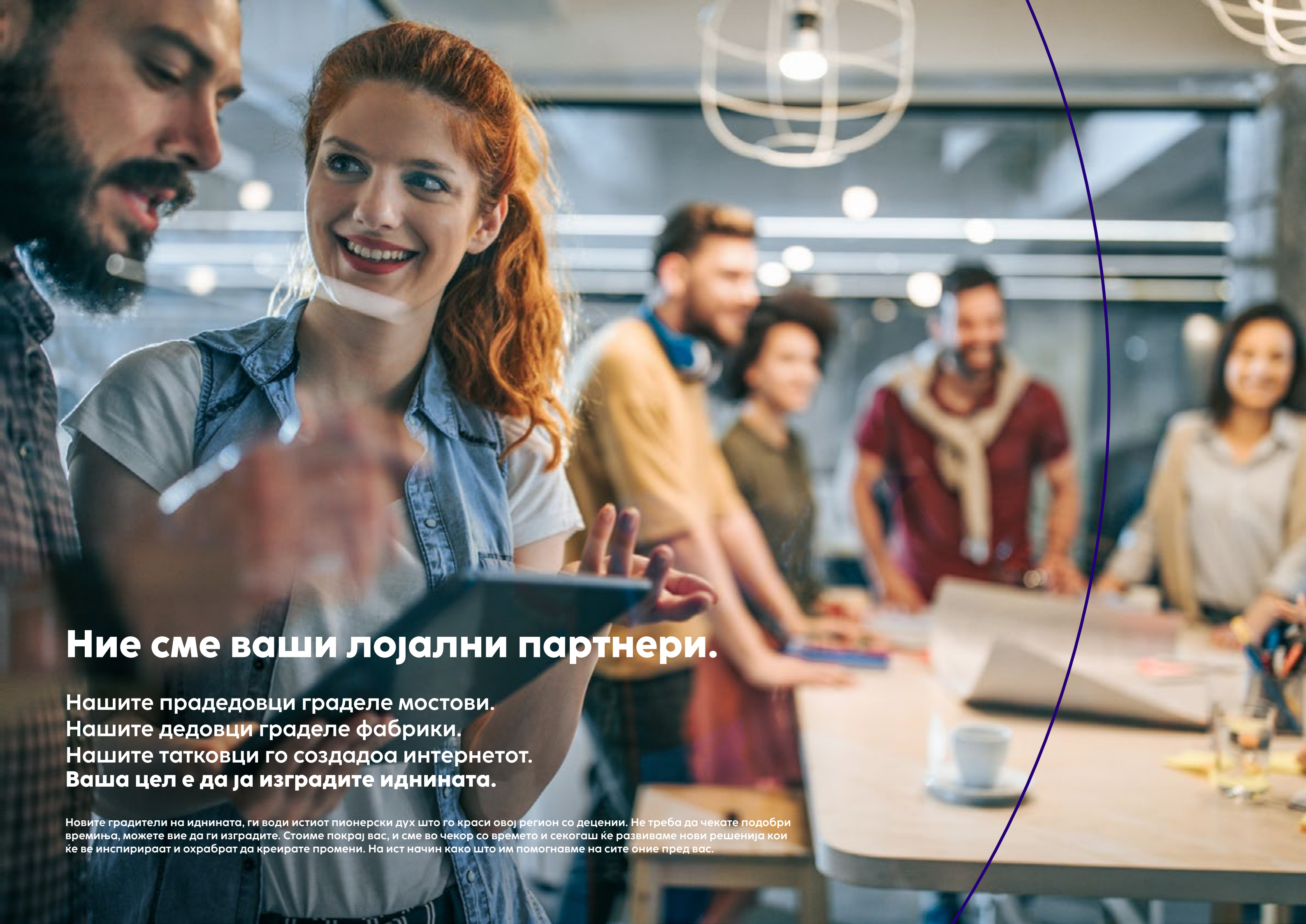
Со цел да придонесе кон зголемување на понудата на поволни кредити за основни и обртни средства преку користењето на поволностите на Гарантниот фонд од Развојната банка на Република Северна Македонија (РБСМ), НЛБ Банка Скопје потпиша договор со РБСМ за издавање портфолио-гаранција од Гарантниот фонд. Со ова Банката се вклучи во државната гарантна шема за поддршка на развојот на домашните компании, преку гарантирање на дел од колатералот по одобрените кредити. Гарантната шема е дел од економските сет-мерки донесени од страна на Владата на Република Северна Македонија за справување со последиците од

пандемијата на КОВИД -19 и е дел од Планот за забрзан економски раст на Владата. Како предводник на пазарот во банкоосигурување, Банката ја збогати понудата во овој сегмент преку лансирање на новиот производ во соработка со Триглав Осигурување Живот – Unit Linked, осигурителни полиси за инвестициско осигурување на живот.

Декември

НЛБ Банка во соработка со друштвото за управување со инвестициски фондови Генерали Инвестментс АД Скопје го прошири своето портфолио на небанкарски финансиски производи и услуги започнувајќи со продажба на удели од инвестициски фондови со кои управува друштвото. Со воведувањето на овој производ, Банката го надополни концептот на „one stop shop“, односно финансиски супермаркет кој нуди сеопфатно финансиско советување и богата понуда на финансиски производи и услуги на своите клиенти. Согласно со стратегијата за општествено одговорно делување, а во насока на промоција на одржливоста и еколошкиот пристап во работењето и заштита на животната средина, истиот месец беше започната и реализирана кампањата „Пошумете со еден клик“ – промотивна кампања за обезбедување изјави за согласност за користење на лични податоци за директен маркетинг, со посебен акцент на дигитално дадена изјава за согласност, без користење на хартиени формулари, како и на информирање од страна на Банката за сите новини и поволности преку дигиталните канали. Како признание за своето успешно делување на македонскиот пазар на капитал, кон крајот на годината НЛБ Банка беше наградена од Македонска берза АД Скопје во категоријата „Акција со најголем пораст на цената во 2021 година“.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи



Ние сме ваши лојални партнери.

Нашите прадедовци граделе мостови.

Нашите дедовци граделе фабрики.

Нашите татковци го создадоа интернетот.

Ваша цел е да ја изградите иднината.

Новите градители на иднината, ги води истиот пионерски дух што го краси овој регион со децении. Не треба да чекате подобри времиња, можете вие да ги изградите. Стоиме покрај вас, и сме во чекор со времето и секогаш ќе развиваме нови решенија кои ќе ве инспирираат и охрабрат да креирате промени. На ист начин како што им помогнавме на сите оние пред вас.

Макроекономско окружување

Македонската економија во 2021 почна постепено да закрепнува, но сеуште под влијание на неизвесноста поради пролонгирање на пандемијата предизвикана од КОВИД-19. Бројни сектори и дејности беа погодени од кризата и сѐ уште се под влијание на здравствените и економските последици од пандемијата. Во четвртиот квартал домашната економија оствари реален раст на БДП од 2,3% и годишен раст од 4,0%. Годишниот раст на БДП кој за 2021 година е согласно со домашните и странските институционални предвидувања кои се движеа од 3,6 % до 4,6 %, додека проекциите за 2022 година покажуваат успорување на економијата и се движат во распон од 2,7% до 3,7%. Позитивното остварување во најголема мера е резултат на растот на домашната побарувачка, особено личната потрошувачка, во услови на негативен придонес од нето-извозот.

Домашните државни институции преку монетарната и фискалната политика донесоа низа мерки со цел ублажување на негативните ефекти од пандемијата предизвикана од КОВИД-19, кои очекувано се прелеваат и во наредната година. Сепак, во август 2021 година, меѓународната рејтинг агенција „Standard and Poor’s“ го потврди кредитниот рејтинг на Република Северна Македонија „BB-/B“, со стабилен изглед, како што е наведено во извештајот, ги рефлектира очекувањата дека проектираното економско здравување на нашата држава ќе помогне во лимитирање на фискалниот и надворешниот дефицит следната година. Агенцијата нотира дека рејтингот може да се зголеми доколку

Графикон 1: Економски раст

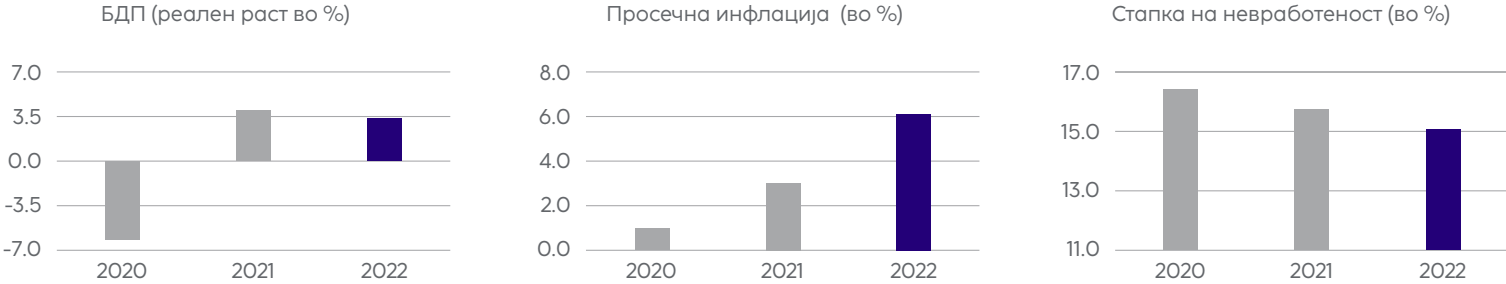


Табела 2. Клучни макроекономски показатели

	2019	2020	2021
Инфлација (% просечна стапка)	0,8	1,2	3,2
Индустриско производство (% период/период)	-5,9	2,5	-4,9
Референтна стапка на НБРСМ (%)	2,25	1,50	1,25
Каматна стапка на благајнички записи (%)	2,25	1,50	1,25
БДП (пораств/пад во %)	3,6	-3,3	4,0
БДП (мил.ЕУР)**	11.210,2	10.666,0	11.720,0
Буџетски дефицит (мил. ЕУР)	-221,6	-876,0	-632,0
% од БДП	-2,0%	-8,5%	5,4%
Долг на Централна Влада (консолидиран) (мил.ЕУР)	4.556,8	5.516,0	6.080,2
% од БДП	40,7%	51,9%	51,9%
Тековна сметка (мил. ЕУР)	-368,3	-366,2	-415,7
% од БДП	-3,3%	-3,4%	-3,5%
Надворешен долг (мил. ЕУР)	2.763,5	3.382,5	3.648,9
% од БДП	24,7%	31,3%	31,1%
Девизни резерви (мил. ЕУР)	3.262,6	3.359,9	3.643,3
Стапка на невработеност (%)	17,3%	16,5%	15,7%
Странски директни инвестиции(мил.ЕУР)	363,3	201,4	512,0
% од БДП	3,2%	1,9%	4,4%

Извор: НБРСМ, ДЗС, Министерство за финансии

Графикон 2: БДП , Просечна инфлација, Стапка на невработеност



- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

континуираните структурни реформи ги зајакнат институционалните капацитети истовремено зачувувајќи ги одржливите фискални политики. Дополнително, во ноември 2021 година, меѓународната рејтинг агенција „Fitch“ го потврди кредитниот рејтинг на Република Северна Македонија „BB+“ со негативен изглед потенцирајќи дека потврдениот рејтинг во услови на пандемија е резултат на спроведувањето добри политики на владеење, развојот на човечкиот капитал, како и кредибилната и кохерентната макроекономска и финансиска политика конзистентна со долго одржуваниот фиксен девизен курс.

Банкарски сектор

Банкарскиот систем, кој се карактеризира со здрави основи и висока ликвидност во 2021 година и покрај работењето во услови на пандемијата предизвикана од КОВИД-19, остана стабилен и во добра кондиција, што придонесе за ублажување на шокот од корона-кризата, обезбедувајќи кредитна поддршка на економијата. Во услови на макроекономска стабилност, кредитниот раст и депозитната база беа позитивни во двата сегменти – и кај населението и кај претпријатијата. Во првите три квартали од 2021 година дојде до одредено остварување на кредитниот ризик, што се согледува преку повисокото ниво на нефункционалните кредити, како и растот на реструктурираните кредити. Меѓутоа покриеноста на нефункционалните кредити со исправка на вредноста за нив е на релативно високо ниво.

Во јули 2021 официјално заврши процесот на присоединување на Охридска банка АД Скопје кон Шпаркасе банка Македонија АД Скопје и со тоа Шпаркасе банка Македонија АД Скопје влезе во групата на големи банки заземајќи ја 4-тата позиција на банкарскиот пазар. Врз основа на тоа бројот на банки во 2021 година се намали на 13 банки, од кои 9 со доминантен странски капитал. Групата големи банки ја сочинуваат пет банки кои учествуваат со 81,0 % (2020: 76,5 %) во вкупната нето актива, што укажува на висока концентрација на банкарскиот сектор како и во претходните години. Во вкупната нето-актива заклучно со 31.12.2021, шест банки имаат учество помало од 5 % (< од 320 милиони ЕУР), додека учеството на штедилниците и натаму е незначително.

Табела 3. Основни показатели на банкарскиот систем

во мил.МКД	12/31/2020	12/31/2021	Во однос на 31.12.2020	
			%	апс
Билансна сума	585.501	638.666	9,1%	53.165
Капитал и резерви	68.175	73.779	8,2%	5.604
Депозити од нефинансиски сектор	430.870	468.844	8,8%	37.974
Кредити на нефинансиски сектор (бруто)	353.502	383.627	8,5%	30.124
Резервации (билансни и вонбилансни)	18.066	17.975	-0,5%	-91
Бруто NPL (финансиски и нефинансиски сектор)	11.895	12.429	4,5%	534
Бруто добивка	7.925	10.035	26,6%	2110

Извор: НБСРМ - Супервизија, Податоци и показатели за банкарскиот систем на Р.С. Македонија

Во текот на 2021 година, Народната банка ја намали основната каматна стапка на историски најниското ниво од 1,25 %. Ваквата монетарна поставеност придонесува за поддршка на кредитните текови во економијата и зголемување на ликвидноста во банкарскиот систем, заради ублажување на ефектите од продолжената пандемија врз домашната економија. Сето ова заедно со високиот вишок на ликвидност постојано притискаше на намалување на каматните стапки, пред сè, на депозитите на населението, додека кај кредитите притисокот беше поизразен кај компаниите.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

A man and a woman are in a room with large, multi-paned windows. The man, wearing a black t-shirt and shorts, is standing and looking towards the woman. The woman, wearing a yellow t-shirt, is sitting on a large, tufted purple sofa. The room has a checkered floor and a wooden staircase railing in the foreground. A thin purple line curves across the right side of the image.

Ние сме ваши соседи.

Нашите прабаби штеделе за тешки времиња.
За нашите баби образованието беше најдобрата инвестиција.
Нашите мајки инвестираа во свои компании.
Вие инвестирајте во вашите соништа.

Ве придружуваме низ сите периоди од животот, помагајќи ви успешно да се движите низ предизвиците што тие ги носат, ви нудиме корисни решенија и сигурен начин за постигнување на најголемите и најхрабрите цели. Иако вашите приоритети се менуваат со текот на годините, нашите остануваат непроменети: да ви помогнеме со вистински совети и да обезбедиме нови можности на секој чекор од патот.

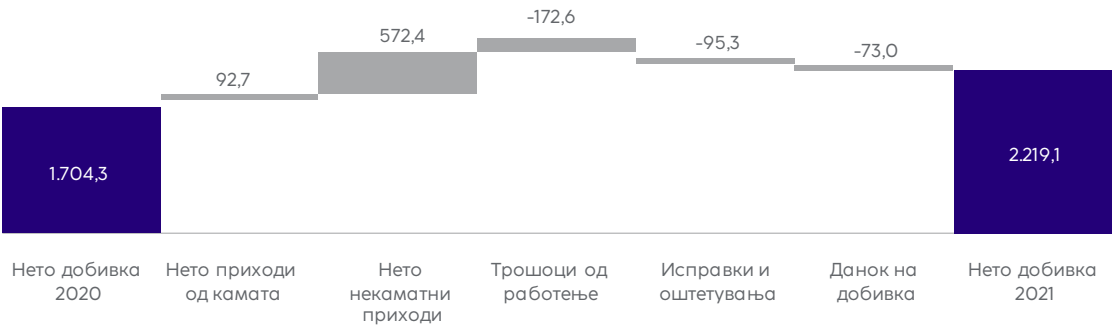
Финансиски резултати ¹

Табела 4: Биланс на успех

	2019	2020	2021	Во однос на 2020	
				апс.	%
Приходи од камата	3.480,3	3.329,4	3.322,4	-7,0	-0,2%
Расходи за камата	514,9	413,9	314,2	-99,7	-24,1%
Нето приходи од камата	2.965,4	2.915,5	3.008,2	92,7	3,2%
Нето некаматни приходи	1.438,7	1.578,8	2.151,2	572,4	36,3%
Нето приходи од работење	4.404,0	4.494,2	5.159,4	665,2	14,8%
Трошоци на работење	1.904,8	1.916,4	2.089,0	172,6	9,0%
- трошоци за вработените	829,7	824,2	872,1	48,0	5,8%
- останати трошоци	907,8	896,3	988,4	92,1	10,3%
- амортизација	167,3	196,0	228,5	32,5	16,6%
Добивка пред исправки и резервирања	2.499,2	2.577,8	3.070,4	492,6	19,1%
Исправки и резервирања за потенцијални загуби	427,4	673,1	576,5	-96,6	-14,4%
Останати резервирања	20,1	0,0	2,4	2,4	/
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	4,5	47,4	46,3	-1,1	-2,3%
Добивка пред оданочување	2.047,2	1.857,3	2.445,2	587,8	31,7%
Данок на добивка	197,3	153,1	226,1	73,0	47,7%
Добивка по оданочување	1.849,9	1.704,3	2.219,1	514,8	30,2%

Извор: НБСРМ - Супервизија, Податоци и показатели за банкарскиот систем на Р.С. Македонија

Графикон 3: Движења во Билансот на успех на НЛБ Банка



Во 2021 година се пролонгираа ефектите од пандемијата предизвикана од КОВИД-19, но и покрај тоа Банката оствари одлични резултати. Успехот на Банката како и до сега се должи на примената на висококвалитетни стандарди во работењето, модерната информатичка инфраструктура, успешната пазарна стратегија како и професионалниот менаџмент, зајакнати со брендот на НЛБ Групацијата. Резултатите се предводени од добро развиениот клиентски пристап, прилагодливата понуда на продуктите на Банката како и на достапноста на Банката до своите клиенти, преку развиена продажна мрежа, 24 часовна достапност на контакт-центарот, како и на развиените дигитални канали. И покрај ненадминатата во целост криза, Банката продолжи континуирано да ги кредитира населението и стопанството, а продолжи и со својата безрезервна поддршка кон своите клиенти и економијата воопшто. Одличниот финансиски резултат кој Банката го оствари во 2021 година се должи, главно, на реализација на следните активности:

- Висок годишен раст на кредитите на небанкарскиот сектор од 13,2%, значително над процентот на ниво на небанкарскиот сектор (8,3 %), кој произлегува од раст на кредитното портфолио на население од 12,2 % и портфолиото на правни лица од 15,4 %.
- Раст на нето-приходите од камати како резултат на порастот на портфолиото.
- Раст на некаматните приходи поради остварени повисоки приходи од провизии, приходи од продажба

¹ Позициите од Финансиските извештаи во Годишниот извештај се конзистентни со позициите од Финансиските извештаи на Банката изработени по методологија на НБСРМ, освен онаму каде што е потребно да се прикаже појасна презентација на истите. Разликите се од презентациска природа, додека финалните позиции (добивка и вкупна актива/пасива) не бележат разлики.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

- на наплатени претходно отпишани побарувања и раст на нето- приходите од курсни разлики.
- Пренасочување на ликвидносниот вишок во инвестиција на еврообврзници кои се тргуваат на странски пазари, странски обврзници, странски записи и во домашни државни записи.
- Зголемување на базата на клиенти кои ги користат производите и услугите на Банката.

Добивка

Во 2021 година, Банката оствари **добивка пред оданочување** во износ од 2.445,2 милиони МКД што е за 31,7 % повисока од добивката остварена претходната година, резултат кој се должи на повисоки вкупни нето-приходи и пониски исправки на вредноста на финансиските средства.

Добивката по оданочување за 2021 година изнесува 2.219,1 милиони МКД и е повисока од минатогодишната за 30,2 % како резултат на повисоки останати приходи од дејноста (наплатени, претходно отпишани побарувања) и пониски исправки на вредноста на финансиските средства.

Добивката пред исправки и резервации изнесува 3.070,4 милиони МКД или 19,1 % повисока од остварената во 2020 година, генерално, како резултат на повисоките приходи од камати и провизии, нето-приходи од курсни разлики, како и останати приходи од дејноста.

Вкупниот нето-трошок за **исправки на вредност и резервации за финансиските средства, за оштетувања на нефинансиски средства и резервирања за потенцијални обврски врз основа на судски спорови** во текот на годината изнесува 625,2 милиони МКД што е за 13,2 % помалку во однос на 2020 година, соодветно на квалитетот на портфолиото и на активностите.

Вкупните нето-приходи од работењето изнесуваат 5.159,4 милиони МКД и се за повисоки за 14,8 % во однос на претходната година.

Нето приходи од камата

Остварените вкупни нето-приходи од камати за 2021 година изнесуваат 3.008,2 милиони МКД и се повисоки во однос на 2020 година за 3,2 %.

Доминантна категорија во остварените нето приходи од камата (66,3% од вкупно остварените нето приходи од камата) се **нето-приходите од камати од население** кои изнесуваат 1.994,6 милиони МКД, што претставува пораст од 4,1 % споредено со 2020 година. Порастот се должи на намалување на **расходите за камата** за 35,9 %, додека **приходите од камата** од редовното портфолио се пониски за 1,5% од остварените во 2020 година.

Нето-приходите од камати од правни лица изнесуваат 1.114,9 милиони МКД или за 4,7 % повеќе споредено со 2020 година, како резултат на намалување на расходите за камата за 41,7 % (намалување на каматните стапки на депозитите во мај и во ноември).

Нето каматната маргина на просечна бруто актива изнесува 3,43 % (2020: 3,66 %).

Нето некаматни приходи

Вкупните нето некаматни приходи изнесуваат 2.151,2 милиони МКД и во однос на 2020 година се повисоки за 36,3 %, поради повисоки нето-приходи од курсни разлики, нето-приходи од провизии и надомести и останати приходи од дејноста (наплатени, претходно отпишани побарувања, како и приходи од консалтинг услуги од работењето на Card Competence center). Нето некаматните приходи во вкупните приходи учествуваат со 41,7 % (2020: 35,1 %). Најголемо учество во нето некаматните приходи имаат нето-приходите од провизии со 55,9 % (2020: 71,1 %).

Нето приходи од провизии

Вкупните нето-приходи од провизии изнесуваат 1.202,4 милиони МКД и се повисоки во однос на 2020 година за 7,1 %.

Вкупните приходи од провизии во однос на 2020 година се повисоки за 19,4 % поради повисоки приходи од картично работење, платен промет во земјата и странство, повисоки остварени приходи од услуги преку продажната мрежа (трајни налози, водење на трансакциски сметки и одобрување пречекорувања, услуги преку шалтер) и повисоки приходи од продажба на осигурителни полиси.

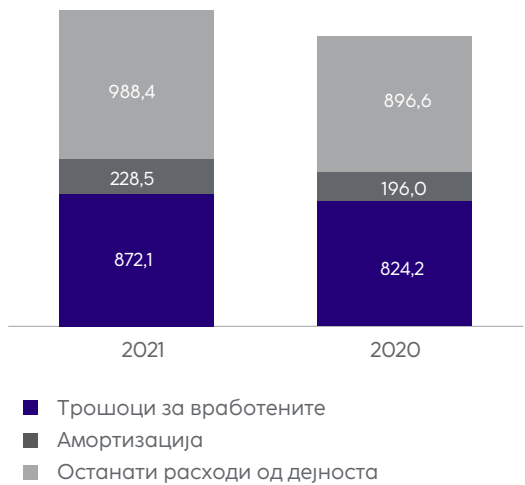
Вкупните расходи од провизии се повисоки за 41,8 % во однос на реализираните во 2020 година поради повисоки

расходи од провизии за картично работење, платен промет во земјата и странство, повисоки расходи од провизии за работење со готовина, како и за банка-чувар и одржување на старателски сметки.

Трошоци

Вкупните трошоци на работењето изнесуваат 2.089,0 милиони МКД. Во однос на 2020 година, вкупните трошоци на работењето се повисоки за 9,0 %, при што трошоците за вработените се повисоки за 5,8 %, останатите расходи од дејноста се повисоки за 10,3 %, додека амортизацијата е повисока за 16,6 % поради пренос на одредени средства во употреба. Показателот вкупни оперативни трошоци во однос на вкупни нето приходи (Cost/Income Ratio) изнесува 40,5 % (2020: 42,6 %).

Графикон 4: Вкупни трошоци на работењето



Биланс на состојба и вонбилансна евиденција

Билансната сума на Банката во 2021 година изнесува 107.709,5 милиони МКД. Во однос на 2020 година, билансната сума е повисока за 11.164,3 милиони МКД или 11,6 % како резултат на повисока состојба на кредити на население и правни лица и повисока состојба на вложувања во хартии од вредност. Кредитната активност и во текот на 2021 година, иако ефектуирана од пандемијата предизвикана од КОВИД-19, беше значаен двигател и претставуваше поддршка за населението и компаниите.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Биланс на состојба и вонбилансна евиденција

Табела 5: Биланс на состојба

Во мил. МКД	12/31/2019	12/31/2020	12/31/2021	Во однос на 12/31/2020	
				апс.	%
Билансна сума	88.176,9	96.545,2	107.709,5	11.164,3	11,6%
Кредити	55.116,0	58.480,1	65.594,0	7.113,9	12,2%
на банки и штедилници	550,9	599,5	70,8	-528,7	-88,2%
на небанкарски сектор	54.565,1	57.880,6	65.523,2	7.642,6	13,2%
Хартии од вредност	14.966,4	18.060,5	20.067,3	2.006,9	11,1%
Материјални и нематеријални вложувања	2.210,7	2.310,3	2.320,0	9,7	0,4%
Депозити	72.878,2	79.779,8	86.589,2	6.809,4	8,5%
на банки и штедилници	619,2	371,3	392,7	21,4	5,8%
на небанкарски сектор	72.259,0	79.408,5	86.196,4	6.787,9	8,5%
Обврски по кредити	644,3	422,4	1.518,9	1.096,6	259,6%
Субординиран заем	1.841,0	1.848,0	2.768,3	920,3	49,8%
Капитал и резерви	9.793,3	11.708,6	11.850,6	142,0	1,2%

*прикажани се издвоени ставки од Билансот на состојба

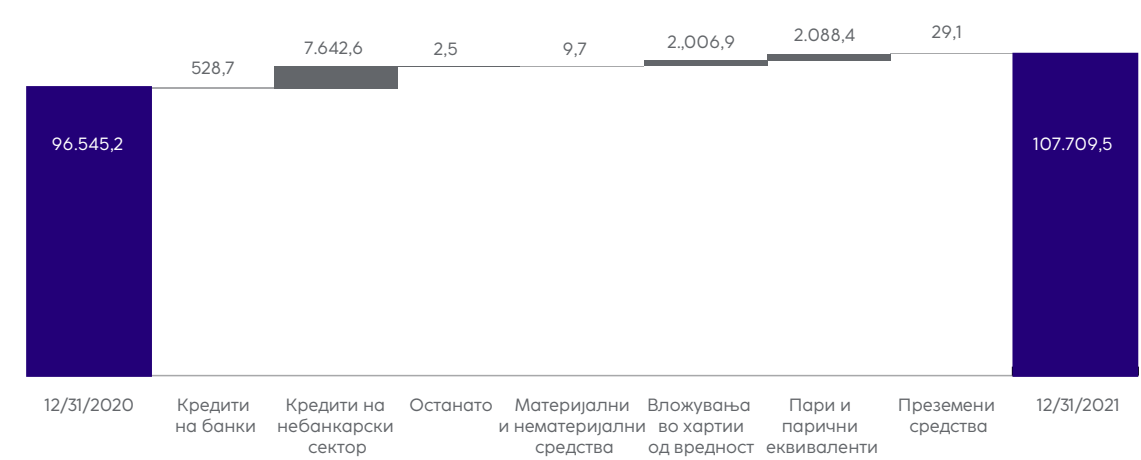
Во активата, кредитното портфолио на небанкарскиот сектор е повисоко во однос на претходната година за 7.642,6 милиони МКД или 13,2 % при што кредитите на населението пораснаа за 4.572,8 милиони МКД или 12,2 %, додека кај кредитите на нефинансиски правни лица беше остварен раст од 3.113,7 милиони МКД или 15,4 %.

Во пасивата, во однос на претходната година беше остварен значителен раст на вкупната депозитна база на небанкарскиот сектор од 6.787,9 милиони МКД, преку пораст од 7,1 % кај депозитите на нефинансиски правни лица и 9,2 % пораст кај депозитите од население. Гледано според рочната структура, порастот произлегува од пораст кај вкупните депозити по видување.

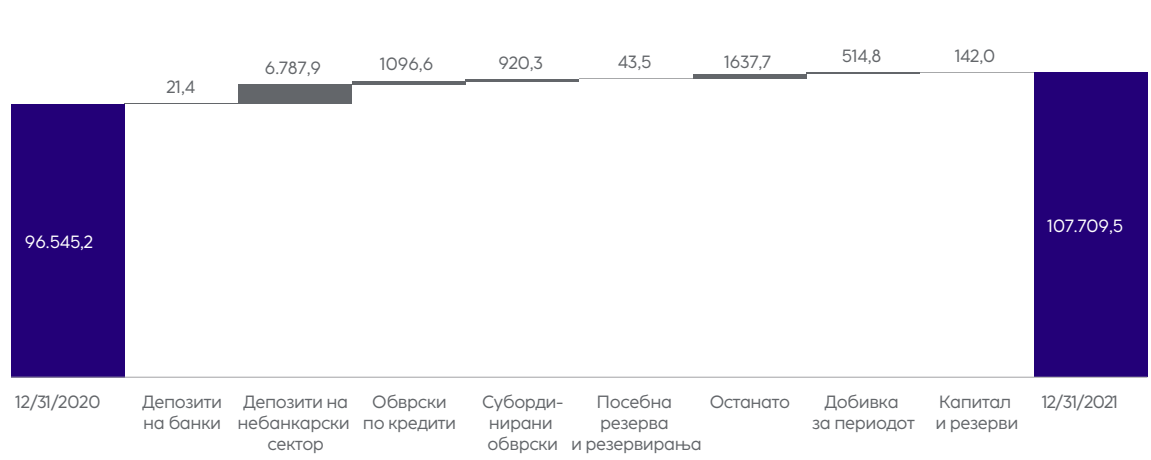
Обврските по кредити пораснаа за 259,6% во однос на 2020 година поради повлекување средства од кредитните линии преку Европската банка за обнова и развој, Развојната банка на Република Северна Македонија и Земјоделски кредитен дисконтен фонд.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Графикон 5: Движења во активата на Билансот на состојба на НЛБ Банка (во мил. МКД)



Графикон 6: Движења во пасивата на Билансот на состојба на НЛБ Банка (во мил. МКД)



Продажни канали и дигитална трансформација

Една од стратешките определби на Банката е засилена дигитализација и зголемување на дигиталната пенетрација на клиентите, која треба да се постигне преку овозможување нови дигитални функционалности и дигитализација на основните производи и услуги на Банката, како и засилување на улогата на контакт-центарот при поддршка на клиентите и при продажба на различни банкарски производи.

Во таа насока, а и согласно со насоките од НЛБ д.д., во изминатата година Банката работеше на креирање стратегија по канали во рамките на која е ставен силен фокус на дигитализацијата на работењето на Банката и засилено учество на дигиталните канали во вкупните перформанси. Стратегијата по канали на НЛБ Банка се состои од дефинирани стратешки цели на сите дистрибуциски канали на Банката: експозитури, контакт центар, е/м банкарство, веб-страница, АТМ, картички, ПОС-терминали и NLB Pay, како и акциски план со низа активности чија имплементација ќе придонесе кон исполнување на дефинираните таргети.

Клучни очекувања и придобивки од стратегијата по канали се:

- **Зголемување на продуктивноста на Банката** — преку оптимизација и автоматизација на процесите се очекува да се придонесе кон зголемена продажба која ќе се оствари со истиот број вработени. Истовремено преку намалување на учеството на готовинските трансакции кои се спроведуваат преку експозитурите и нивно пренасочување кон дигиталните канали се очекува дополнително да се ослободат капацитети во експозитурите кои ќе се пренаменат во вработени со основна советодавна функција и обезбедување на напредно финансиско советување на клиентите.
- **Засилување на продажните капацитети на Банката** — преку намалување на FTE (full time equivalent) на вработените за едноставните трансакциски активности, со што се ослободуваат ресурси за зголемена продажба на разни финансиски, банкарски и небанкарски продукти, кои дополнително ќе придонесат кон зголемување на приходите на Банката.
- **Зголемување на квалитетот на услугата и достапноста на Банката** — преку проширување на понудата на разни продукти достапни преку дигиталните канали и овозможување на omni channel клиентско искуство, што

ќе придонесе кон унапредување на задоволството на клиентите.

- **Засилување на капацитетите на контакт-центарот** ќе придонесе кон подигнување на услугата на клиентите и зголемена грижа за клиентите, со истовремено зајакнување на продажната функција и остварување на повисоки продажни резултати.

Во контекст на дигиталниот прогрес, Банката прва на пазарот овозможи користење на електронска идентификација во соработка со Mastercard. Клиентите имаат можност за целосно ново, дигитално искуство во користење на услугите на НЛБ Банка, преку електронска идентификација, без потреба од посета на експозитура.

Мрежа на експозитури

Главен канал за опслужување на клиентите и продажба на продукти и услуги на Банката е **мрежата на експозитури** (48 експозитури и 2 шалтери), преку која во 2021 година беа исплатени 67,5 % од вкупниот број кредити на населението и 96,4 % од вкупниот износ на кредити, и тоа со рекордни износи на нови пласмани на потрошувачки и станбени кредити, што доведе до зголемување на пазарното учество на Банката во делот на кредитирање на физички лица. Покрај кредити за населението, преку деловната мрежа на Банката се исплаќаа кредити за микро и мали претпријатија, се вршеа платни сервиси за физичките и правните лица, беше достапна услугата лично банкарство, се продаваа небанкарски продукти (пензиско осигурување, животни и неживотни осигурувања), и се вршеа останати финансиски и советодавни услуги за клиентите на Банката.

Во текот на 2021 година преку експозитурите на Банката успешно беа реализирани 18 продажни кампањи за различни банкарски и небанкарски продукти.

При крајот на годината беа воведени два нови продукти во портфолиото на Банката со успешно стартување на продажбата, и тоа на удела од инвестициски фондови во соработка со Генерали Инвестментс и UnitLinked осигурување на живот со инвестиции во соработка со Триглав Осигурување Живот.

Во октомври 2021 година беше отворена нова експозитура во Скопје, лоцирана во трговскиот центар Skopje East Gate Mall. Новата експозитура е отворена

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

482.412
дигитални корисници
во НЛБ Банка

Содржина

по нов современ концепт со модерен ентериер и со 24-часовна самопослужна зона со „Cash in“ банкомат и дневно-ноќен трезор за уплата на готовина. Експозитурата е конципирана на начин што во прв план е ставено дигиталното искуство на клиентите преку современи киосци на кои клиентите можат да ги извршат основните банкарски трансакции. Освен тоа, на клиентите им се на располагање стручни вработени за советодавни услуги и продажба на покомплексни банкарски продукти.

Во текот на 2021 година, беа затворени 3 експозитури – експозитурата Клинички центар, експозитурата Стар Аеродром и експозитура Три бисери.

И покрај пролонгираните вонредни околности предизвикани од КОВИД-19, продажната мрежа во текот на целата 2021 година работеше без прекин со соодветно прилагодување на работното време на експозитурите и согласно со мерките кои беа на сила. Применети беа соодветни превентивни мерки за заштита на здравјето и безбедноста на вработените и на клиентите на Банката. На тој начин беше обезбеден континуитет во работењето на експозитурите и успешно опслужување на клиентите.

Кредитни посредници

Продажбата преку кредитни посредници е значаен канал за продажба на кредитни продукти, а Банката која е лидер на пазарот во доменот на кредитирање на клиентите преку кредитни посредници, во текот на 2021 година оствари продажба од 11.970 кредити или над 29% од вкупниот број на исплатени кредити на население во 2021 година.

Во 2021 година интензивно се работеше на развој на сите функционалности на платформата за кредитни посредници и е остварена продукција на решението. Со оваа платформа ќе бидат опфатени поголем број кредитни посредници, што ќе овозможи масовно ширење на мрежата на продажба на инстант-кредити преку кредитни посредници. Со ова се очекува зголемен пласман на инстант-кредитите преку овој канал и планиран раст во 2022 година.

Контакт центар

Во текот на 2021 година, контакт центарот продолжи да се развива како сѐ позначаен канал за сервис и информација кон клиентите. Промените кои ги предизвика пандемијата и дигиталната трансформација на работењето, неизбежно ги менуваат навиките на

клиентите кои сè повеќе гравитираат кон дигиталните канали и услуги, без физичка посета на експозитурите на Банката.

Ваквите промени резултираа со натамошно зголемување на работењето на центарот по сите канали, при што во 2021 година волуменот на дојдовни повици е зголемен за 40%. Контакт-центарот реализираше повеќе кампањи во текот на годината, од кои како позначајни може да се издвојат кампањата за прибирање согласности за маркетинг и профилирање и масовните СМС-кампањи. Исто така, во текот на 2021 година, повторно како активност на контакт-центарот се вратија СМС-пораките за наплата на долг од кредитни картички и кредити, овој пат како дел од новиот процес на наплата на долгови кај населението.

Во 2021 година контакт-центарот го зголеми бројот на активности кои ги реализира и започна со активности за склучување договори и реализација на клиентски барања преку користење на електронскиот идентитет eID обезбеден преку Евротруст. Оваа активност особено се актуализира и предизвикува интерес бидејќи им овозможува на клиентите “далечинско” извршување банкарски услуги без посета на експозитура.

Исто така, редовните активности како опслужување на сите влезни и излезни повици, одговори на различни клиентски прашања, управување со рекламации, пофалби и поплаки од клиентите, информативни и маркетинг кампањи и понатаму се спроведуваа во континуитет во текот на целата година.

Електронско и мобилно банкарство

Во текот на 2021 се направија повеќе подобрувања на мобилното и електронското банкарство, повеќе во насока на подобрување на нивните функционалности, за подобро корисничко искуство. Апликацијата за мобилно банкарство НЛБ мКлик беше збогатена со нови функционалности правејќи ја истата поинтуитивна и сеопфатна, а во исто време и побезбедна. Таа беше прилагодена за користење од страна на слепи лица и беше интегрирана со софтверот за управување на односите со клиентите (CRM) за праќање на персонализирани пораки и понуди до клиентите.

Електронското банкарство беше збогатено со целосен онлајн процес за аплицирање за потрошувачки кредит, вклучително и дигитално потпишување на документацијата и со можност за клиентите да вршат ажурирање на своите лични податоци преку овој канал.

АТМ и ПОС мрежа

Со цел да биде поблиску и подостапна до своите клиенти, Банката делуваше и во насока на обнова на својата АТМ-мрежа, при што вкупниот број банкомати на територијата на РСМ на крајот на 2021 година изнесува 172 банкомати, од кои 95 се со функционалност за уплата на готовина (Cash in банкомати). Исто така, зголемен е бројот на банкомати со опција за бесконтактно подигнување готовина, како дополнителна функционалност, при што заклучно 31.12.2021 година оваа опција ја имаа 137 банкомати (2020: 107 банкомати). Прометот преку **АТМ мрежата на Банката** во 2021 година достигна 45,9 милијарди МКД или 14 % повеќе во однос на 2020 година. Прометот преку **ПОС мрежата на Банката** е зголемен за 37% споредено со 2020 година.

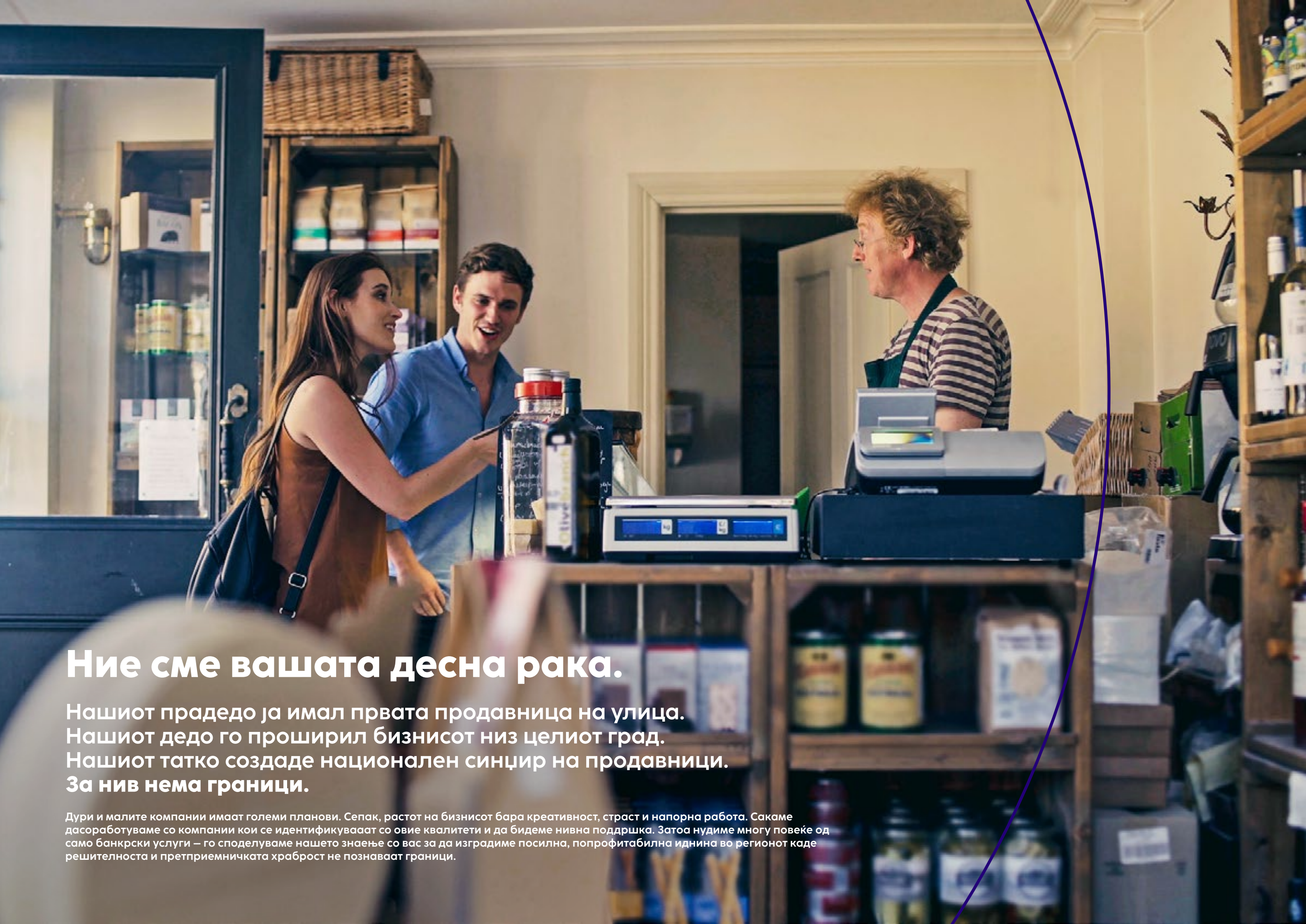
Во текот на 2021 година Банката го продолжи трендот на проширување на ПОС мрежата со терминали кои овозможуваат бесконтактно плаќање. Заклучно со 31.12.2021 година, Банката располага со мрежа од 7.067 ПОС терминали.

Во 2021 година, Банката оствари соработка со 223 активни е-commerce трговци.

Задржан е минатогодишниот тренд на пораст во работењето на **интернет платежната платформа** на Банката, при што бројот на трговци кои оствариле промет е пораснат за 40 %, додека прометот споредено со 2020 година бележи раст од 78 %.

Во насока на дополнителна заштита на трговците-корисници на интернет платежната платформа, Банката започна миграција кон 3DS EMV како подобрена и понова верзија на 3-D Secure протоколот, кој обезбедува дополнително ниво на безбедност при онлајн плаќања, додека на страната на картичките издадени од Банката беше воведен RBA (Risk Based Authentication) системот, кој придонесува кон зголемување на нивото на безбедност, забрзување на процесот на извршување на трансакцијата и подобрување на целокупното онлајн искуство на корисникот.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

A photograph of a woman and a man in a grocery store. The woman, with long brown hair and wearing a brown vest over a dark top, is standing at the counter and looking at a bottle of olive oil. The man, wearing a light blue button-down shirt, is standing behind her, also looking at the bottle. A cashier, a woman with short curly hair wearing a striped shirt and a green apron, is standing behind the counter, looking towards the customers. The counter has a cash register, a scale, and some bottles. Shelves with various products are visible in the background. A purple curved line is drawn across the right side of the image.

Ние сме вашата десна рака.

Нашиот прадедо ја имал првата продавница на улица.
Нашиот дедо го проширил бизнисот низ целиот град.
Нашиот татко создаде национален синџир на продавници.
За нив нема граници.

Дури и малите компании имаат големи планови. Сепак, растот на бизнисот бара креативност, страст и напорна работа. Сакаме дасоработуваме со компании кои се идентификуваат со овие квалитети и да бидеме нивна поддршка. Затоа нудиме многу повеќе од само банкарски услуги — го споделуваме нашето знаење со вас за да изградиме посилна, попрофитабилна иднина во регионот каде решителноста и претприемничката храброст не познаваат граници.

Работа со население

Во фокусот на работењето на Банката во 2021 година беше зголемениот пласман на нови кредити со цел зголемување на пазарните учества, како и зголемената дигитализација, со што продуктите и услугите на Банката станаа достапни за клиентите од далечина. Исто така, Банката воведо нови небанкарски продукти, односно стана посредник во продажба и тргување со удели и хартии од вредност, како и комбинација на продажба на инвестициски фондови со животно осигурување.

Кредити

Кредитната понуда во текот на 2021 година не доживеа големи промени во однос на комерцијалните услови. Каматните стапки и условите дефинирани во 2020 година беа прифатени од пазарот. Промотивните активности во кои кредитите се нудеа без манипулативен трошок за потрошувачките кредити започнаа од февруари 2021, а за сите други кредити од март 2021 и траеја до крајот на годината (освен месец август). Во насока на прилагодување на понудата кон пазарните околности и потреби на клиентите, почнувајќи од 1.4.2021 Банката изврши промена на продуктите за животно осигурување кои се нудат во врзана продажба со потрошувачки кредити. Новиот продукт „Сигурност плус“ за првпат се нуди на пазарот и претставува конкуретска предност на Банката, додека истовремено нуди низа придобивки и за клиентите преку отплата на премијата за осигурување како дел од ратата за кредитот, поширокото осигурително покритие и олеснетата процедура за прием во осигурувањето.

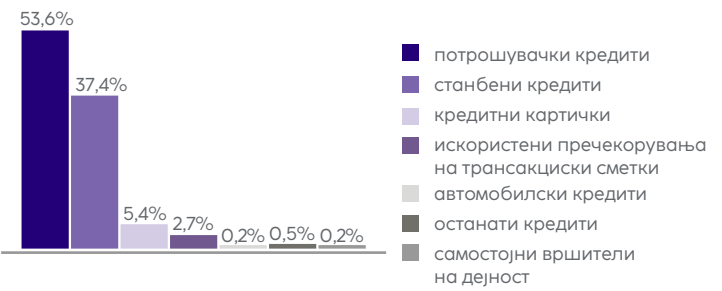
Во месец јуни беше воведен нов процес на автоматско одобрување на потрошувачки кредити преку продажна мрежа (LORA). Преку овој процес се овозможи поедноставен и побрз процес на комплетирање и реализација на кредитните барања. Во текот на годината во континуитет беа креирани предодобрени понуди за клиентите за потрошувачки кредити кои најдоа на одзив од страна на клиентите и беа пропратени со висока реализација, и истовремено креираа позитивно корисничко искуство заради едноставната процедура за одобрување (без дополнителни документи само

со документ за лична идентификација) и исплата на средствата од кредитот само со една посета на експозитура.

Во текот на годината Банката применуваше претпазлив пристап во одобрувањето на кредитните изложености што придонесе квалитетот на кредитното портфолио да биде стабилен во текот на годината. Паралелно со наплатните активности на Контакт центарот, се користеа и услугите на наплатните агенции за т.н. масовни продукти (потрошувачки кредити и кредитни картички), што влијаеше на одржување на ниско учество на **нефункционалните кредити** во вкупното кредитно портфолио. Од вкупната кредитна изложеност кај населението, 1,45 % се нефункционални побарувања (2020: 1,54 %).

Кредитното портфолио на население на годишно ниво е зголемено за 12,0 %, односно за 4.621,9 милиони МКД и изнесува 43.293,9 милиони МКД, при што најголем раст од 17,4 % во споредба со 2020 година е остварен кај станбените кредити, а 11,1 % раст е остварен кај потрошувачките кредити. Учеството на бруто-кредитите на население во вкупните бруто-кредити на Банката пласирани кај небанкарскиот сектор во 2021 година достигна 61,2 % (2020: 61,6 %).

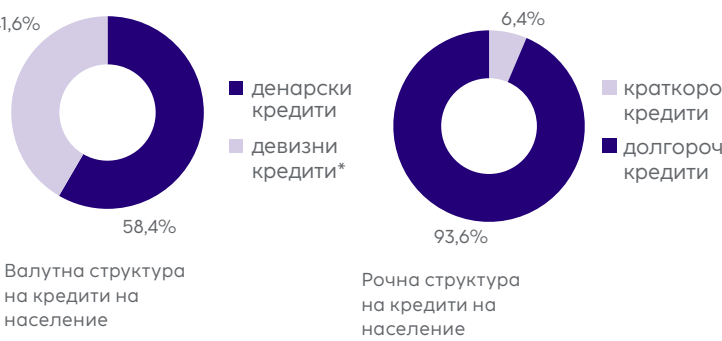
Графикон 7: Учество на поединечни кредитни продукти во вкупното кредитно портфолио на население



Заклучно со 31.12.2021 година Банката оствари пазарно учество од 21,6 % (2020: 20,8 %) кај кредитите на население. Анализирани по кредитни продукти,

порастот на пазарното учество најмногу произлегува од порастот на станбените кредити, а се должи на значајни активности во пласман на нови кредити, вклучувајќи ги промотивните кампањи, проактивниот пристап и понуди до клиентите, но и подобруениот и оптимизиран процес при аплицирање за потрошувачки кредити кој значајно придонесе за постигнување на рекорден пласман на кредити.

Графикон 8: Структура на кредити на население



*кредитите со валутна клаузула се вклучени во девизни кредити

Депозити

Порастот на депозитната база остварен во 2021 година генерално е резултат на зголемувањето на бројот на клиенти приматели на плата во Банката, како и на зголемувањето на бројот на пензионери на Банката. Растот на депозитите во услови на континуирано намалување на каматните стапки е пред сè, резултат на порастот на бројот на трансакциските сметки, а со тоа и на депозитите по видување, додека орочените депозити бележат пад од 11,1 % во однос на претходната година. Иако во текот на годината структурата на депозити се промени во корист на депозитите по видување, Банката одржува балансирана рочна позиција на депозитите придонесувајќи за стабилни извори на финансирање на кредитната активност.

Каматните стапки на депозитите беа намалени неколку пати, во распон од 0,01 % до 0,5 %.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Графикон 9: Валутна структура на депозити на население



*кредитите со валутна клаузула се вклучени во девизни кредити

Депозитите на населението во однос на 2020 година се зголемени за 9,2 % или за 5.298,8 милиони МКД и изнесуваат 62.624,2 милиони МКД. Учеството на депозитите од население во вкупните депозити од небанкарскиот сектор кај Банката за 2021 година изнесува 72,7 % (2020: 72,2 %). Односот **кредити/депозити** од население изнесува 69,1 % (2020: 67,5 %).

Пазарното учество на депозитите на население на 31.12.2021 година изнесува 20,3 % (2020: 19,9 %).

Картично работење

Фокусот на Банката во текот на годината беше задржување на водечката позиција на пазарот во делот на **картичното работење** преку зголемување на прометот од работење со картички, зголемување на бројот на издадени картички, зголемување на прометот остварен преку мрежата на ПОС-терминали како и подобрување на функционалностите на АТМ-мрежата. Активностите беа насочени кон зголемување на задоволството на клиентите, збогатување на функционалностите на постојните картични продукти, со цел зголемување на бројот на корисници и активацијата на картичките, како и зголемување на обемот на користење на платежните картички на Банката.

Со цел зголемена активација и користење на картичките, Банката реализираше неколку промотивни кампањи за физички лица: кампања за унапредување на користењето на НЛБ Рау мобилниот паричник, бројни промотивни активности за време на Олимписките игри во Токио за корисниците на Visa кредитни картички, како и наградна игра со 126 дневни награди - приватно здравствено осигурување за корисниците на НЛБ Mastercard кредитните картички.

Покрај ова, беа спроведени кампањи за продажба на

нови картички и зголемување на лимити на кредитни картички преку АТМ-мрежата и онлајн аплицирање преку веб-страницата на Банката.

Останати услуги на Банката

Лично банкарство е посебна понуда на Банката која на клиентите им овозможува првокласен третман во извршување на банкарските услуги, флексибилност и поедноставна комуникација преку личен банкар. Во текот на 2021 година, услугата лично банкарство за физички лица се нудеше во 38 експозитури, а вкупниот број на клиенти физички лица кои ја користеа услугата заклучно 31.12.2021 година изнесуваше 6.117.

Значаен дел во широката понуда на Банката има **НЛБ Банкоосигурувањето** или продажбата на осигурителни полиси за животното и неживотно осигурување. Во 2021 година, Банката продолжи активно да работи на унапредување на продажбата на осигурителни полиси прилагодувајќи ја продуктната понуда согласно со ситуацијата предизвикана од ковид-кризата. Со цел зголемување на продажбата, во делот на вкрстена продажба на ризико полиси за животното осигурување со кредит се воведо нов продукт за колективно ризико осигурување “Сигурност плус” кај потрошувачките кредити со плаќање на годишната премија на рати преку вклучување во месечниот ануитет од кредитот. Дополнително, се прошири понудата на ризико осигурување со кредит и за осигурување на кокредитобарателот. Во 2021 започнаа активности за проширување на вкрстената продажба и со други кредитни продукти на Банката како воведување на колективно ризико осигурување со кредитни картички

и воведување на животното осигурување со штедна компонента врзано со кредит за кои со продажба би се започнало во 2022.

Во делот на слободна продажба Банката ја прошири понудата на неживотно осигурување со воведување во продажба на приватното здравствено осигурување.

И покрај ситуацијата со пандемијата, значителни резултати се постигнаа преку вкрстената продажба на кредитни и осигурителни продукти од неживотно осигурување од незгода за секој потрошувачки, станбен, хипотекарен и автомобилски кредит, како и домаќинско осигурување со широки покритија, како задолжително осигурување за секој имот кој претставува обезбедување за пласираните станбени и хипотекарни кредити. Во делот на вкрстената продажба на кредитни и осигурителни продукти од неживотно осигурување започнати се активности за проширување на понудата со воведување на осигурување од неможност за плаќање на кредит, продукт кој ќе се воведо во продажба во 2022.

Дополнително, Банката ја збогати понудата на небанкарски финансиски производи со воведувањето на новиот производ – Unit Linked, продажба на осигурителни полиси за инвестициско ризико осигурување на живот.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Работа со правни лица

Работењето со правни лица¹ како значаен носител на приходите на Банката, опфаќа: краткорочни денарски и девизни кредити за тековни потреби, краткорочни денарски и девизни кредити за поддршка на извозни аранжмани, револвинг кредити, долгорочни денарски и девизни кредити за финансирање инвестициони проекти на мали и средни претпријатија, автомобилски кредити, наменски кредити за изградба на станбен и деловен простор, комисиони кредити, акредитивно и гаранциско работење, депозитно работење, услуги на платен промет во земјата и странство и услуги на пренос и чување готовина.

Понудата за правни лица во Банката се спроведува централизирано, по моделот на интегрирано управување на Деловниот сектор за работа со корпоративни клиенти на Банката заедно со Секторот за кредитна анализа и администрација (Служба за кредитна анализа и администрација на големи, средни и мали претпријатија), додека пак преку Деловниот сектор за управување со продажна мрежа - за микро и мали претпријатија, заедно со Секторот за кредитна анализа и администрација (Служба за кредитна анализа и администрација на микро и мали претпријатија). Услугите во платниот промет за корпоративните клиенти се вршат преку Деловниот сектор за управување со продажна мрежа на Банката, Секторот за работа со готовина и депо и преку електронските канали.

Правните лица кои прифатија мораториум во 2020 година успешно излегоа од истиот и продолжија со уште подобра соработка со Банката. Беа реализирани бројни продажни активности и пазарни иницијативи преку кои на малите и средните претпријатија и големите компании им беа понудени кредитни продукти за долгорочни инвестициски проекти и обртен капитал, можност за краткорочно и брзо финансирање преку дозволен лимит на трансакциска сметка, 24-часовни платежни услуги преку електронските канали на Банката, управување со готовината, финансиски услуги и советување за корпоративни клиенти активни на регионалните пазари каде што е присутна НЛБ Групаацијата, финансиски

¹ Правните лица вклучуваат приватни и јавни претпријатија, непрофитни институции кои им служат на домаќинствата, останати финансиски институции (без банки и штедилници), централна власт, фондови и единици на локална самоуправа

бенефиции за извозно-ориентираните компании, како и советодавни услуги за трансакции на пазарот на капитал.

Продукти и пазарни учества

Кредити

Во доменот на **кредитирањето**, активностите беа насочени кон зголемување на фокусот на работење со мали и средни претпријатија (МСП), каде што постои висока апсорпциона моќ, поголема дисперзија на ризикот и основа за остварување повисоки каматни и некаматни приходи, пред сè со цел одржување и зголемување на пазарните позиции.

Во текот на 2021 година, беа промовирани нови продукти за правни лица, од кои неколку во вид на пакет кредитни продукти за корисниците:

- Од 18.03.2021 година, беше воведен нов продукт-пакет за компании закупци во East Gate Mall, кој се состои од: овердрафт со поволна каматна стапка, повластена провизија за денарски платежни гаранции и гаранции одобрени во евра, извршување на дознаки со помала провизија или без провизија, како и одобрување на Mastercard Business дебитна картичка и Visa Business револвинг кредитна картичка без трошок за апликација и членарина за првата година.
- Од 1.4.2021 година надградена е услугата за водење на денарска трансакциска сметка во основниот бизнис-пакет со бесплатна Business дебитна картичка и бесплатно електронско/мобилно банкарство со право на преглед.
- Од 29.10.2021 воведени се нови кредитни продукти од кредитната линија EIB VI – инвестициски кредит за МСП и средно-капитализирани фирми (MidCap) и кредит за трајни обртни средства за МСП и MidCap.

Со цел зголемување на атрактивноста на понудата, периодично, во рамките на промотивни кампањи беа понудени пониски каматни стапки за одредени продукти за мали, средни и големи претпријатија, кои се одобруваа без провизија. Во оваа насока, беа спроведени следните промотивни кампањи:

- Од 20.5.2021 до 30.9.2021 година е спроведена кампања за одобрување на промотивни денарски и девизни долгорочни кредити за преземање на изложености од други банки со поволни каматни стапки за А, БББ и ББ клиенти.
- Од 21.10.2021 до 31.12.2021 година е спроведена кампања за одобрување на промотивни предодобрени О2 револвинг кредити и денарски краткорочни кредити, како и долгорочен кредит на 84 месеци со промотивни услови, за клиенти со бонитет АА,А, БББ и ББ.
- Од 11.11.2021 до 31.12.2021 година е спроведена кампања за одобрување на предодобрени денарски долгорочни кредити на 36 месеци, овердрафти, брзи кредити преку посредници како и одобрување на Visa business и Master business кредитна и MasterCard Business дебитна картичка без провизија за првата година.
- Промотивна кампања за одобрување на overdraft – дозволено пречекорување на сметка на правни лица во периодот од 15.11.2021 до 31.12.2021 година, со цел поголем пласман на кредити и соодветен одговор на понудата на конкурентските банки, во рамките на која сите кредити се одобруваа без провизија.
- Промотивна кампања за одобрување на О2 лимит на правни лица во периодот од 15.11.2021 до 31.12.2021 година, со цел поголем пласман на кредити и соодветен одговор на понудата на конкурентските банки, во рамките на која сите кредити се одобруваа со намалена каматна стапка и без провизија.
- Предодобрени кредити за друштва со Б и подобар рејтинг согласно со финансискиот капацитет, Политиката за одобрување на пласмани и pre-scoring моделот.

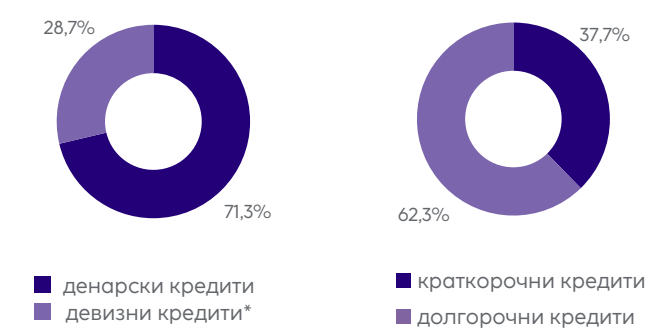
Каматните стапки во текот на годината беа прилагодувани на пазарните услови со цел доближување на понудата на Банката до клиентите како и излегување во пресрет на нивните потреби за полесно надминување на економската криза предизвикана од КОВИД-19.

На 31.12.2021 година, пласманите кај правните лица изнесуваат 27.436,1 милиони МКД, што претставува годишен раст за 13,8 % односно 3.316,9 милиони МКД, како резултат на зголемување на пласманите кај приватните претпријатија.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Во 2021 година, учеството на нефункционалните пласмани во вкупните кредити кај правните лица се зголеми на 9,7 % (2020: 8,5 %), како резултат на пренос на неколку корпоративни клиенти во нефункционални. Учеството на бруто кредитите на правните лица во вкупните бруто кредити кај небанкарски сектор изнесува 38,8 % (2020: 38,4 %)

Графикон 10: Структура на кредити на правни лица



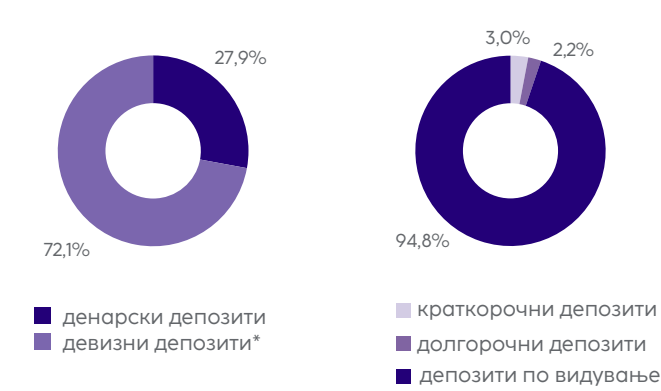
*Кредитите со валутна клаузула се вклучени во девизни кредити

Депозити

Во доменот на **депозитното работење**, понудата за корпоративните клиенти беше претставена преку денарски и девизни депозитни продукти со различни можности за орочување и каматни стапки. Во 2021 година беше извршена промена на каматните стапки на депозитите на правни лица во насока на нивно намалување.

Депозитите на правни лица на годишно ниво изнесуваат 23.572,2 милиони МКД и се повисоки во споредба со 2020 година за 1.489,2 милиони МКД или 6,7 % главно како резултат на повисоки состојби на жиро сметки и депозити по видување на приватни претпријатија, како и пораст на краткорочните депозити во домашна и странска валута. Учеството на депозитите од правни лица во вкупните депозити од клиенти на Банката во 2021 година изнесува 27,3 % (2020: 27,8 %).

Графикон 11: Структура на депозити на правни лица



*Депозитите со валутна клаузула се вклучени во девизни депозити

Односот **кредити (бруто)/депозити** од правни лица изнесува 116,4 % (2020: 109,2 %).

Што се однесува до **пазарните удели**, пазарното учество кај кредитите на нефинансиските правни лица заклучно со 31.12.2021 година изнесува 14,9 %, што претставува пораст од 0,7 п.п. (2020:14,2 %). Пазарното учество на депозитите на нефинансиските правни лица изнесува 15,6 % (2020: 16,3 %).

Проектно финансирање

Тргувајќи од основниот фактор на успех - KYC (Know your client), НЛБ Банка има воспоставено цврста и долгорочна соработка со своите клиенти, особено со оние кај кои има одобрено проектно финансирање, земајќи ги предвид претходните искуства на Банката во оваа област. Со обезбедување на сите анализи од страна на клиентот, препознавањето на потенцијалот за предложениот проект, соработката на дневна основа со клиентите, како и искусниот кадар, односно мотивираниот и фокусиран професионален тим посветен на секој проект (со учество на вработени од повеќе сектори од Банката), во 2021 година се остварени значајни резултати во областа на финансирањето проекти. Поголемиот дел од исплатените кредити во изминатиот период наменети за проектно финансирање се концентрирани во два сектори: обновливи извори на енергија и градежништво.

Поддршка на стартап-компаниии

Улогата на НЛБ Банка во развојот на компаниите и стартап заедницата е мошне голема, со оглед на големата експертска поддршка од стручните служби, личните банкари за правни лица во мрежата на експозитури како и индивидуалниот пристап и персонализираните понуди кои Банката им ги нуди на клиентите. Изминатиот период е остварено корпоративно партнерство заедно со Startup Macedonia (организација за креирање на стартап-еко-систем), како и склучена соработка со ФИТР (Фонд за иновации и технолошки развој). Овие соработки ќе помогнат за равојот на претприемништвото во РС Македонија, земајќи ја предвид понудата која ја има НЛБ Банка – бизнис-пакет за стартап-компаниии како и пакет иноватор – хибридно финансирање. Фокусот на Банката во наредниот период е проширување на понудата за стартап- компаниите, зголемена улога на Банката во еко-системот, учество во раните фази од процесот на создавање на стартап-компаниите, како и нивна дигитализација.

Платен промет во земјата и странство²

Во делот на **домашниот платен промет**, во 2021 година реализирани се 32,1 милион трансакции во меѓубанкарскиот платен промет, што претставува пораст од 36,7 %. (31.12.2020: 23,5 милиони трансакции).

Во 2021 година е остварен **девизен платен промет со странство** во износ од 2,7 милијарди ЕУР или за 14,7% повеќе во однос на 2020 година, како резултат на пораст кај ностро и кај лоро дознаките по промет и по број.

Табела 7. Дознаки

	2020	2021
Ностро дознаки		
Промет (во мил.МКД)	71.638,9	80.503,5
Број на ностро дознаки	64.762	71.273
Лоро дознаки		
Промет (во мил.МКД)	72.635,8	85.042,2
Број на лоро дознаки	127.343	139.507

² Во податоците за вкупниот платен промет влегуваат и трансакциите од физички лица

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Останати услуги на Банката

Банката учествува во меѓународните плаќања преку издавање документарни инструменти за своите клиенти. И во 2021 година, Банката одобруваше **банкарски гаранции и акредитиви** согласно со потребите на клиентите, при што заклучно со 31.12.2021 издаде гаранции во износ од 5.100,0 милиони МКД, што е за 1,8 % помалку во однос на 2020 година. Отворените акредитиви се во вредност од 3.184,1 милиони МКД, што претставува пораст од 93,9 % споредено со 2020 година.

Табела 7. Документарно работење

	2020	2021
Гаранции		
Вредност на нови (во мил. МКД)	5.195,3	5.100,0
Број на вкупни новоиздадени	3.040	3.288
Акредитиви		
вредност на нови (во мил. МКД)	1.642,4	3.184,1
број на вкупни новоиздадени	268	326

Благоиот пад кај гаранциите произлегува од намалување по број и по вредност кај денарските и кај ностро девизните гаранции. Порастот кај акредитивите е резултат на поголем број издадени ностро, како и на примени лоро гаранции, со повисоки износи споредено со акредитивите отворени во 2020 година.

Банката врши услуги за потребите на други правни лица од областа на **управување со готовина**: превоз на готовина и вредносни пратки, обработка на домашна и странска валута, трансфер на странска ефектива во странски банки, чување на готовина и хартии од вредност, депо услуги, купопродажба на домашна и странска ефектива, опслужување банкомати за други деловни банки, снабдување со денарска готовина во замена за странска ефектива за менувачница, преземање дневен пазар од просториите на правните лица и превоз до Банката, обработка на банкнотите и монетите и уплата на трансакциската сметка на правното лице. Во 2021 година, Трезорот на Банката обезбеди континуитет во работењето, како за експозитурите така и за своите клиенти. Покрај специфичните услови предизвикани од КОВИД-19 во последните две години,

Трезорот успешно се избори со настанатите предизвици во 2021 година и успеа да оствари пораст во однос на претходната година речиси во сите сегменти од своето работење. Во текот на 2021 година, остварен е бруто промет на Централниот трезор на Банката во износ од 5,1 милијарди МКД, што претставува зголемување од 20% во однос на 2020 година. Зголемувањето на работењето се должи на подобрените услови за работа по високиот негативен ефект од пандемијата предизвикана од КОВИД-19 која доведе до намалување во сите сегменти во 2020 година. Во 2021 година е остварен пораст во сите делови од трезорското работење, денарски и девизни дотации, девизни одводи и банкоматско работење (освен денарски одводи). Во делот на работа со правни лица (прибирање ефектива од локациите, превоз, обработка и уплата на трансакциските сметки), Банката ја прошири соработката со десет нови правни лица. Централниот трезор значајно учествува во обработката на дневниот пазар од правните лица, при што учеството во овие услуги во текот на 2021 изнесуваше во просек околу 40 % од вкупниот дневен пазар уплатен од правните лица.

Card competence center

НЛБ Банка АД Скопје во рамките на Competence Center за картични системи во Скопје обезбедува консултантски услуги во областа на картичното работење за 5 банки во НЛБ Групацијата. Во 2021 година, преку работата на Центарот, Банката беше активно вклучена во процесот на спојување на нова членка кон Групацијата, водење проекти и трошочни анализи за имплементација на нови услуги и продукти, олеснување на процесите на банките-членки за сертификација, воспоставување на првичен set-up за ризични e-commerce трансакции и сл.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

A photograph of two young women sitting on a blue couch, laughing and holding smartphones. The woman on the left is wearing a green top and blue jeans, while the woman on the right is wearing a black sweater and dark pants. They are both looking at their phones and laughing heartily. The background is a blurred indoor setting with warm lighting. A large, thin, curved purple line is on the right side of the image.

Ние сме секогаш достапни.

Прабабите плаќале со кеш.
Бабите плаќале со чекови.
Мајките плаќаат дигитално.
Што ќе ни донесе следната генерација?

Со цел да бидеме во чекор со сè побрзите глобални промени, развиваме решенија со истите карактеристики како современиот свет: тие се брзи, ефикасни, практични и паметни. Со иновативни дигитални решенија, ние обезбедуваме достапност на банкарските услуги насекаде, во секое време, истовремено користејќи напредна безбедносна технологија која ја штити приватноста.

Финансиски пазари

Должнички хартии од вредност
на НЛБ Банка 31.12.2021

12.090
мил.МКД

номинална
вредност во
должнички ХВ

1.726
мил.МКД

благајнички
записи

91,5
мил.ЕУР

во
Еврообврзници

Управување со ликвидноста

Во текот на 2021 година, Банката управуваше со денарската и девизната ликвидност согласно со законските и подзаконските акти коишто го регулираат управувањето со ликвидносен ризик и актите коишто важат на ниво на НЛБ Групацијата, притоа почитувајќи ги дефинираните регулаторни и интерни лимити за изложеност кон ликвидносниот ризик.

Слободните средства се пласираа во хартии од вредност издадени од државата и од НБРСМ на домашниот и странскиот пазар на капитал, во хартии од вредност издадени од земјите на ЕУ, на меѓубанкарскиот пазар на депозити, како и преку монетарните инструменти на НБРСМ. Видот, начинот и инструментите кои се користени за пласирање на вишокот средства се утврдени во зависност од тековната и очекувана рочна структура на средствата и обврските на краток и на долг рок, ризикот на инструментите и движењата на каматните стапки на пазарите на пари и хартии од вредност.

Обврската за издвојување на задолжителната резерва на Банката во денари и во девизи се исполнуваше на редовна основа во периодот од 1.1. до 31.12.2021. Показателите за структурна ликвидност, вклучувајќи ги и показателите согласно со Basel III - LCR (Liquidity Coverage Ratio) и NSFR (Net Stable Funding Ratio), во текот на 2021 година се одржуваа над пропишаните минимални нивоа, што укажува на континуирано стабилна и висока ликвидна позиција на Банката во текот на целата година.

На меѓубанкарскиот пазар на депозити, Банката се јавуваше како продавач во зависност од дневните потреби на средства, како и во зависност од стратегијата и начините за управување со ликвидноста во одреден период.

Во текот на 2021 година, Банката вложи и во државни хартии од вредност издадени на меѓународниот пазар на капитал – еврообврзници во вкупен номинален износ од 15 милиони ЕУР.

Кредитни извори на финансирање

Во текот на 2021 година, Банката продолжи со континуирано следење и сервисирање на обврските по склучените кредитни аранжмани со домашните и странските кредитори, како и повлекување нови средства за финансирање на инвестициони проекти и за обртни средства.

Во текот на годината, по одделни кредитни линии отплатени се 169 милиони МКД, а повлечени се средства во вкупен износ од 1.261 милиони МКД, по што состојбата на кредитните обврски на Банката на 31.12.2021 година се зголеми за околу 259 % во однос на претходната година. Исто така, во декември 2021 година Банката склучи Договор со Европската банка за обнова и развој (ЕБОР) за долгорочен кредит на износ од 5 милиони ЕУР, наменет за поддршка на конкурентност на мали и средни претпријатија (Regional Small & Medium-sized Enterprises Competitiveness Support Programme). Оваа кредитна линија овозможува финансиски стимулации за клиентите кои успешно ќе ги имплементираат своите проекти.

Во 2021 година се повлечени средства од следните кредитни линии:

- Европска банка за обнова и развој (ЕБОР) – од кредитната линија Green Economy Financing Facility II for residential sector во вкупен износ од 2,2 милиони ЕУР (135 милиони МКД), наменети за понатамошно финансирање на енергетски ефикасни проекти во резиденцијалниот сектор односно за приватни лица или групи приватни лица, здруженија за домување и друштва за управување со станбени објекти, даватели на услуги (вклучувајќи и ESCO), продавачи и производители;
- Европска банка за обнова и развој (ЕБОР) – од кредитната линија Regional Small & Medium-sized Enterprises Competitiveness Support Programme во вкупен износ од 3,8 милиони ЕУР (233 милиони МКД), наменети за понатамошно финансирање на инвестиции на правни лица во индустриски објекти, опрема, софтвер, унапредување на менаџмент-системите на претпријатието или општа надградба која е креирана за унапредување на една или повеќе

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Содржина

- директиви на ЕУ во областа на заштитата на животната средина, безбедноста на вработените и квалитетот и безбедноста на производите, како и инвестиции во технологии со високи перформанси;
- Развојна банка на Република Северна Македонија (РБСМ) – две транши од кредитната линија на ЕИБ 6 во вкупен износ од 14,5 милиони ЕУР (890 милиони МКД), наменети за финансирање на обртни средства и инвестициони проекти;
 - Земјоделски кредитен дисконтен фонд (ЗКДФ) (кредитна линија аранжирана преку Развојната банка на Република Северна Македонија) за финансирање проекти од сегментот примарно производство, преработка на земјоделски производи и трговија со земјоделски производи во износ од 2,9 милиони МКД.

Во декември 2021 година, Банката склучи Договор со Нова Љубљанска Банка д. д. Љубљана за субординиран заем во вкупен износ од 15 милиони ЕУР, кој се смета за Tier II капитал согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Комисионо работење

Во текот на 2021 година, Банката продолжи со спроведување на проектот „Самовработување со кредитирање“, како активна мерка за самовработување која се спроведува од Агенцијата за вработување на Република Северна Македонија, по склучен договор со Развојната банка на Северна Македонија од мај 2008 година.

Во текот на целата година, Банката посредуваше во финансирањето со средства од Македонска развојна фондација за претпријатија, Земјоделскиот кредитен дисконтен фонд и останати институции во склучување нови договори за комисиони кредити и депозити, како и сервисирање на постојните.

Девизен пазар

Во 2021 година Банката оствари вкупен промет на девизниот пазар во државата од 3,1 милијарди УСД (2020: 2,5, милијарди УСД) реализиран преку 78.705 трансакции (2020: 71.139), што претставува зголемување на прометот за 26,14%. Најголем дел од прометот на Банката на девизниот пазар се однесува на купопродажба на евро валута,

со процентуално учество од 51,75% кај купувањето и 88,46% кај продажбата. Пазарното учество на Банката на девизниот пазар заклучно со 31.12.2021 година изнесува 24,21%.

Во услови на зголемена конкуренција и зголемен број на учесници во тргувањата, Банката и понатаму е лидер на пазарот во потсегментот тргување со девизи од овластени менувачи. Во 2021 година реализиран е откуп во износ од 645 милиони ЕУР (2020: 429 милиони ЕУР), што претставува 58,33% од вкупно извршениот откуп на девизи од овластени менувачи од страна на банките во државата.

Склучени се 6 нови договори со клиенти за нивно користење на електронска платформа за тргување на девизниот пазар, со што вкупниот број клиенти кои ја користат платформата заклучно со 2021 година изнесува 83. Банката воведо и мобилна апликација за тргување на девизниот пазар за правни лица.

На меѓубанкарскиот девизен пазар, Банката и во 2021 година успешно ја извршуваше улогата на овластен поддржувач на пазарот, преку активно учество со стабилни котации и на страната на понудата и на страната на побарувачката. Во 2021 година, Банката реализираше учество од 41,37% во вкупниот промет на меѓубанкарскиот девизен пазар во државата.

На меѓубанкарскиот девизен пазар беа истргувани 1,52 милијарди ЕУР (2020: 997,5 милиони ЕУР) и преку 10.181 трансакции на купопродажби (2020: 8.762)

Тргување со хартии од вредност за сметка на клиенти на Банката

Во 2021 година, Банката за сметка на клиентите запиша 20.737,5 милиони МКД државни хартии од вредност, што претставува мало намалување од 0,01 % во однос на 2020 година кога е запишан износ од 20.891,5 милиони МКД. Од вкупниот износ, 28 % (5.891,6 милиони МКД) се остварени при аукцирање со државни обврзници, а 72 % (14.845,8 милиони МКД) при аукцирање со државни записи.

Старателски и брокерски услуги

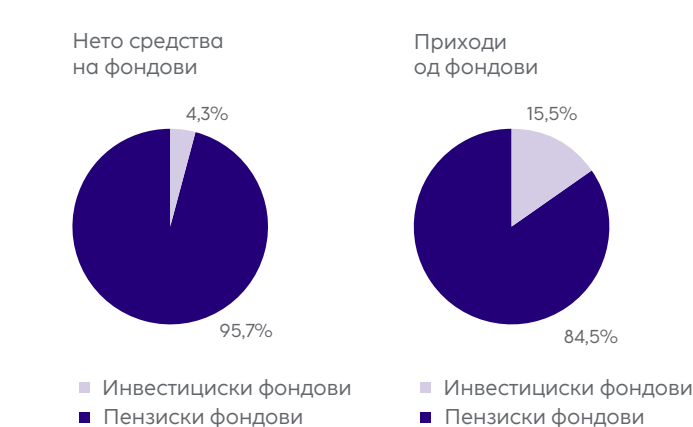
Старателски услуги

Во текот на годината, Банката вршеше старателски услуги за инвестициски и пензиски фондови, за нерезиденти кои тргуваат на македонскиот пазар на хартии од вредност и за домашни клиенти кои инвестираат во странски хартии од вредност.

Како банка чувар на имот, Банката врши услуги на два пензиски фондови, а како депозитарна банка на осум инвестициски фондови, вклучувајќи ги четирите нови фондови преземени во 2021 година од Друштвото за управување со инвестициски фондови Генерали Инвестментс АД Скопје.

Вкупните приходи кои Банката ги оствари од инвестициските фондови во 2021 година изнесуваат 3,1 милиони МКД, што претставува пораст од 55 % во однос на приходите остварени во 2020 година (2020: 2 милиони МКД), додека пак вкупните приходи од пензиски фондови остварени во 2021 година изнесуваат 16,9 милиони МКД или за 10,2 % повеќе во однос на 2020 година (2020: 15,3 милиони МКД).

Графикон 12: Средства и приходи од фондови (учество)



- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи



Брокерски услуги

Вкупниот промет на Македонската берза во 2021 година достигна 12,9 милијарди МКД, што претставува зголемување од 56,8 % во споредба со претходната година како резултат на порастот кај блок трансакциите од речиси 200 % во однос на 2020 година. Кај класичното тргување, порастот изнесува 12,5 %.

Доминантно учество во тргувањето во 2021 година и на куповна и на продажна страна, имаа домашните правни и физички лица.

Пазарното учество на Банката во вкупниот промет на Берзата изнесува 5,71 % што претставува пад од 2,34 п. п. (2020: 8,05 %).

Услугата тргување со хартии од вредност и чување на хартии од вредност на странски пазари зема сѐ позначајно учество во вкупно остварениот промет кај пазарните учесници во земјата. Во 2021 година, учеството на прометот остварен на странски пазари, во целокупниот остварен промет кај пазарните учесници изнесува 16 %. Заклучно со 31.12.2021, над 250 клиенти имаат потпишано договор со Банката за овие услуги, при што вкупно остварениот промет изнесува 494,1 мил. МКД (2020: 537,8 мил. МКД). Вкупната вредност на портфолиото во странски хартии од вредност, кое Банката го чува за сметка на клиентите со состојба 31.12.2021 изнесува 420,2 мил.МКД (2020: 229,9 мил. МКД).

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Управување со ризици

Кредитно портфолио 31.12.2021

Портфолио на кое се пресметуваат резервации:
90.415,5 мил.МКД

Учество на А и Б пласмани:
95,3%

Учество на нефункционални кредити
4,7%

Покриеност со резервации
6.0%

Покриеност на В, Г и Д пласмани
127.1%

Банката применува високо-конзервативна политика на антиципирање на ризиците во работењето, преку одржување ефикасен систем на интегрирано управување со ризиците. Тоа овозможува да оствари висока наплатливост на пласманите, задоволително ниво на капитална адекватност, заштита од непредвидени случувања и евентуални закани за неостварување на планираната политика. Во текот на годината, Банката ја ревидираше Стратегијата за преземање и управување со ризиците и политиките од областа на управување со ризици и направи усогласување со стандардите за управување со ризици усвоени од НЛБ д.д.

Управување со кредитен ризик и квалитет на кредитното портфолио

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 од клиентите и примена на задоволително ниво на резервации за пласманите. Вкупната изложеност на Банката (портфолио на кое се пресметуваат резервации), во 2021 година се зголеми за 10.735,8 милиони МКД и изнесува 90.415,5 милиони МКД (2020: 79.679,7 милиони МКД). Стапката на покриеност на пласманите со издвоени резервации е намалена за 0,4 п.п. и изнесува 6,0 % (2020: 6,4 %).

Учеството на А и Б пласманите во вкупното портфолио на кое се пресметуваат резервации на крајот на 2021 година изнесува 95,3 % (2020: 95,3 %).
Учеството на нефункционалните кредити во вкупните кредити во 2021 година е 4,7 % (2020: 4,2 %).
Покриеноста на пласманите класификувани во В, Г и Д ризична категорија со вкупно издвоените резервации изнесува 127,1 % (2020: 136,9 %).

Управување со некредитни ризици

Банката има воспоставено политики за следење на некредитните ризици. Во Банката се следат и управуваат ликвидносен, валутен, каматен, оперативен, правен, стратешки и репутатиски ризик, а истовремено се следи и управува сигурноста на информативниот систем.

Управување со ликвидносен ризик

Во 2021 година, изложеноста на ликвидносен ризик се следеше на редовна основа. Оперативната и структурната ликвидност се движеа во рамките на утврдените лимити и нивоа на предупредување. Во текот на 2021 година, на месечна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на ликвидносен ризик, кои укажуваат на висока и стабилна ликвидносна позиција на Банката. Согласно со резултатите од спроведеното стрес-тестирање на ликвидносниот ризик, Банката има доволно СВС (counterbalancing capacity) и приливи за да ги покрие одливите и да преживее период од 3 месеци во услови на adverse комбинирано стресно сценарио; при тоа Банката реализира ликвидносен вишок. Ликвидносната позиција во текот на 2021 година овозможуваше навремено и непречено сервисирање на обврските на Банката.

Управување со валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик се однесува на постојано следење на нето изложеноста на Банката по одделни валути и агрегатно, притоа одржувајќи оптимално ниво на потребни средства со купување и продажба на девизи. Изложеноста на Банката на валутен ризик се следи на дневна основа со следење на реализацијата во однос на поставените лимити по одделна валута и на агрегатна основа. Во текот на 2021 година, Банката се придржуваше кон поставените лимити за валутен ризик (лимит: +/- 30 % од основниот капитал). Вкупната отворена девизна позиција пресметана на

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Содржина

нето основа, на 31.12.2021 година, претставува долга позиција во износ од 418 милиони МКД, односно 3,56 % од основниот капитал на Банката.

Најголем дел од отворената девизна позиција потекнува од позицијата во ЕУР валута која е долга позиција и изнесува 144 милиони МКД односно 1,23 % од основниот капитал на Банката.

Во 2021 година, на годишна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на валутен ризик, при што со примена на најконзервативното сценарио адекватноста на капиталот е на стабилно и на задоволително ниво.

Управување со каматен ризик

Активностите на Банката во однос на управувањето со каматниот ризик се однесуваат на оптимизација на економската вредност на капиталот и нето каматните приходи во однос на промената на пазарните каматни стапки, кои се конзистентни со деловната стратегија на Банката.

Од аспект на сензитивноста на економската вредност на капиталот, Банката ја следи изложеноста на каматен ризик со примена на методологија за управување со каматен ризик, која вклучува: пресметка и распределба на „Core“ депозитите по видување во соодветни рочни блокови, во период од десет години; и дополнителни елементи во управувањето со каматен ризик (нефункционална изложеност, вонбилансна иложност, стапка на предвремено враќање на кредити и автоматски опции). Банката ја следи изложеноста на каматен ризик врз основа на 6 регулаторно пропишани сценарија (паралелен шок нагоре +200бп/400бпМКД; паралелен шок надолу -200бп/400бпМКД; стрмен шок; надолан шок; шок на краткорочни стапки нагоре и шок на краткорочни стапки надолу). Вкупната изложеност на Банката на каматен ризик ја претставува најголемата негативна вредност на EVE (Economic Value of Equity) показателот од регулаторно пропишаните сценарија. Вкупната изложеност на Банката на каматен ризик, на 31.12.2021 година изнесува 498 милиони МКД, односно 4,24% од основниот капитал на Банката, врз основа на вредноста на EVE показателот во сценариото паралелен шок нагоре +200бп/400бпМКД.

Од аспект на сензитивноста на нето-каматните приходи, Банката го мери влијанието на промената на каматните стапки врз нето-каматниот приход за период од една година, под претпоставка за паралелно зголемување

на пазарните каматни стапки за 100 базични поени. Показателот за сензитивноста на нето каматните приходи на Банката (NII индикаторот), на 31.12.2021 година изнесува 198 милиони МКД, односно 1,68% од основниот капитал на Банката.

Во рамките на управувањето со каматен ризик, Банката ја пресметува и следи изложеноста на „credit spread“ ризикот (CSRBB), кој претставува ризик од промена на вредноста на должничките хартии од вредност како резултат на промени на кредитната маргина на пазарот. Изложеноста на Банката на „credit spread“ ризикот (FV-OCI портфолио), на 31.12.2021 година изнесува 128 милиони МКД, односно 1,09 % од основниот капитал на Банката; изложеноста на Банката на „credit spread“ ризикот (FV-OCI и AC портфолио), на 31.12.2021 година изнесува 474 милиони МКД, односно 4,03 % од основниот капитал на Банката.

Показателот вкупна пондерирана вредност/сопствени средства, во текот на целата 2021 година беше во рамките на пропишаниот лимит од 20 % од сопствените средства на Банката, во согласност со Одлуката на НБРСМ за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности. Показателот вкупна пондерирана вредност/сопствени средства, на 31.12.2021 година изнесува 16,92 % од сопствените средства на Банката.

Врз основа на месечно следење на исполнувањето на лимитите за изложеност на каматен ризик, утврдено е дека во текот на 2021 година, пресметаните BPV и CSRBB показатели, NII индикаторот и сите останати показатели дефинирани во Политиката за управување со каматен ризик се во рамките на пропишаните лимити.

Во 2021 година, на месечна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на каматен ризик, во рамките на пропишаните сценарија согласно со Методологијата за управување со каматен ризик. Притоа, добиените резултати од спроведените стрес-тестирања укажуваат на релативно ниска чувствителност на Банката на промените на пазарните каматни стапки. Изложеноста на Банката на каматен ризик е на стабилно умерено ниво.

Управување со оперативен ризик

Управувањето со оперативните ризици подразбира систем за евидентирање, следење, контрола и справување со потенцијални и реални штетни настани

кои потекнуваат од тековното работење на Банката или од надворешните фактори и имаат негативен ефект врз финансискиот резултат.

Во текот на 2021 година, Банката ја ревидираше Политиката за управување со оперативните ризици согласно со која Комисијата за оперативни ризици се состанува на секои три месеци. Активно се следеа и евидентираа штетните настани од областа на оперативните ризици и за истите се изготвија извештаи кои беа презентирани до органите на Банката (Одбор за управување со ризик и Комисија за оперативни ризици). Нето загубата од оперативни ризици во текот на 2021 година беше во рамките на утврдениот лимит за толеранција и апетитот за ризик на Банката.

Во текот на 2021 година, Банката спроведе оценка на чувствителноста на оперативни ризици со висок финансиски ефект и ниска фреквенција преку метод на сценарио-анализа. Анализата ги опфати следниве оперативни ризици: внатрешен криминал, измама со картички, надворешен криминал, штрајк, испад на core banking системот, елементарна непогода (поплава, пожар, земјотрес), напади преку дигиталниот простор и/или внатрешни напади со користење на ИТ-средства, ризик за сигурноста на ИТ, ризик предизвикан од пандемија, ризик од големи регулаторни промени и ризик од грабеж на возило кое врши транспорт на пари. Врз основа на спроведената анализа на чувствителноста на овие ризици, констатирано е дека не е потребна проверка на контролните механизми или воведување дополнителни мерки за намалување на оперативните ризици со висок ефект врз солвентноста и профитабилноста на Банката и ниска фреквенција.

Управување со капиталот и адекватноста

Согласно со Законот за банки, банките се должни да одржуваат:

- стапка на редовен основен капитал (CET1 ratio) = CET1 капитал /РПА (ризишно-пондерирана актива) = мин. 4,5 %;
- стапка на основен капитал (T1 ratio) = T1 капитал / РПА = мин. 6 %; и
- вкупна стапка на адекватност на капиталот (Total capital ratio) = Вкупен капитал / РПА = мин. 8 %.

Дополнително, гувернерот на НБРСМ може да пропише повисоки стапки од наведените во претходниот став, доколку е тоа потребно поради природата, видот и обемот на активностите што ги врши Банката и ризиците на кои е изложена како резултат на тие активности, вклучувајќи и ризици кои произлегуваат

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

од макроекономското опкружување, базирано на спроведување на годишен супервизорски преглед и процес на евалуација (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP-Столб 2).

Супервизорската оценка за минималното потребно ниво на капитал се темели на оценката на севкупниот профил на ризик на Банката, кој опфаќа оценка на деловниот модел на Банката, корпоративното управување во Банката, ликвидносната состојба во Банката и ризиците врз капиталната позиција на Банката (најмалку кредитниот ризик, оперативниот ризик, валутниот ризик и ризикот од промена на каматните стапки на портфолиото на банкарски активности). Најмалку еднаш годишно, НБРСМ врши преоценка на минималното потребно ниво на капитал за Банката, коешто се однесува за наредната година.

Врз основа на супервизорска оцена на профилот на ризик на Банката, НБРСМ утврди додаток од 3,25 процентни поени над минималното законски утврденото ниво на адекватност на капиталот, така што Банката е должна да ја одржува адекватноста на капиталот на ниво повисоко од 11,25 % во текот на 2022 година.

Во текот на 2021 година, Банката беше должна да ги одржува заштитните слоеви на капиталот и тоа:

- заштитен слој за зачувување на капиталот, со стапка од 2,5 % од активата пондерирана според ризиците;
- заштитен слој за системски значајна банка, со стапка од 2,0 % од активата пондерирана според ризиците. Заштитниот слој за системски значајна банка се одредува еднаш годишно од страна на НБРСМ најдоцна до 30 април и истиот може да се движи од 1 % до 3,5 % од активата пондерирана според ризиците;
- противцикличен заштитен слој на капиталот од 0 %;
- системски заштитен слој дефиниран како % (процент) од ризично пондерираната актива проценета од страна на НБРСМ за сите банки, или пак за секоја поединечно и може да се движи од 1 % до 3 % од ризично пондерираната актива. Системски заштитниот слој во моментов не е применлив за Банката (0 %).

Вкупната стапка на адекватност на капиталот што Банката требаше да ја одржува за 2021 година изнесуваше 15,00 % (2020: 15,00 %). Банката треба да постигне и одржува стапка на адекватност од 15,75 % најдоцна до 31.3.2022.

Во текот на 2021 година капиталната адекватност на Банката се одржуваше на ниво од над 15,45 %, а на 31.12.2021 изнесуваше 18,0 % (2020: 15,7 %). Банката

Табела 8. НЛБ Банка АД Скопје, моментални минимални барања (Столб 1, Столб 2 и вкупен износ на заштитни слоеви на капиталот)

		2021	Нови барања од Народната банка	Датум на важност
Столб 1	Редовен основен капитал	4,50%		
	Основен капитал	6,00%		
	Вкупен капитал	8,00%		
Столб 2	Вкупен капитал	3,00%	3,25%	1.1.2022
SREP	Редовен основен капитал	7,50%	7,75%	1.1.2023
	Основен капитал	9,00%	9,25%	1.1.2023
	Вкупен капитал	11,00%	11,25%	1.1.2022
Заштитни слоеви на капиталот				
Заштитен слој за зачувување на капиталот	Редовен основен капитал	2,50%		
Заштитен слој за системски значајни банки	Редовен основен капитал	1,50%	2,00%	31.3.2022
Противцикличен заштитен слој	Редовен основен капитал	0,00%		
Системски заштитен слој	Редовен основен капитал	0,00%		
Вкупна стапка на адекватност на капиталот	Редовен основен капитал	11,50%	12,25%	1.1.2023
	Основен капитал	13,00%	13,75%	1.1.2023
	Вкупен капитал	15,00%	15,75%	31.3.2022
	Вкупен капитал + менаџмент додаток	15,50%	16,25%	31.3.2022

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

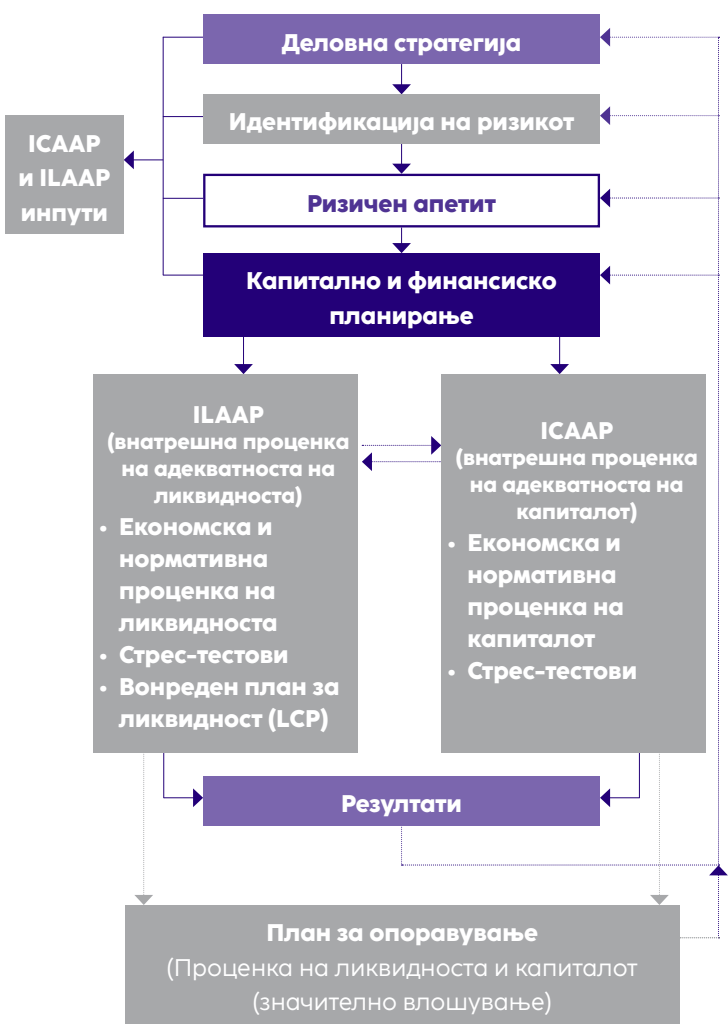
ги исполни регулаторните барања за минималните законски пропишани стапки на адекватност на капиталот, вклучително и барањата за одржување на заштитните слоеви на капиталот, како и капиталниот додаток согласно со супервизорската оценка од НБРСМ за минималното потребно ниво на капитал (табела 8). Позначаен пораст на сопствените средства на Банката беше реализиран во ноември 2021 година, како резултат на усвоената Одлука за употреба на акумулираната добивка на НЛБ Банка АД Скопје за 2019 година и 2020 година од страна на Собранието на акционери на Банката на седницата одржана на ден 19.11.2021 со која се изврши зголемување на општиот резервен фонд за 1,2 милијарди МКД. Друго позначајно зголемување на сопствените средства беше направено во декември, со склучување на договорот со Нова Љубланска Банка д.д. Љубљана за субординиран заем во износ од 15 милиони евра. Дополнително, заклучно со 31.12.2021 година, Банката вклучи дел од добивката остварена во 2021 година (во износ од 666,4 милиони МКД) во пресметката на редовниот основен капитал, по претходна добиена согласност од страна на НБРСМ.

Вкупната ризично-пондерирана актива на Банката на 31.12.2021 година изнесуваше 83.342,1 милиони МКД (2020: 74.643,1 милион МКД) и е повисока за 8.699,0 милиони МКД или 11,7 % во однос на претходната година како резултат на зголемување на активата пондерирана според кредитен ризик за 9.211,2 милиони МКД зголемување на активата пондерирана според оперативен ризик за 217,5 милиони МКД и зголемување на активата пондерирана според други ризици за 1,2 милиони МКД, додека активата пондерирана според валутен ризик забележа намалување од 730,9 милиони МКД.

Во 2021 година, согласно со барањата на НЛБ Групацијата, Банката ја измени Политиката за управување со капиталот и капиталната адекватност, при што ги дефинираше минималното и целното ниво на капитал и дивидендната политика.

Утврдување на интерен капитал ICAAP

Согласно со Методологијата за утврдување на профилот на ризичност на НЛБ Банка АД Скопје, во 2021 година беше спроведена анализа на профилот на ризичност на Банката. Врз основа на макроекономските очекувања, движењата во банкарскиот сектор,



стратегијата за преземање и управување со ризици, спроведената идентификација на ризици согласно со обемот, нестабилноста и историските податоци во однос на загубите, клучните индикатори на ризикот, поставените лимити, спроведените стрес – тестови и професионалното мислење на членовите на т.н. експертска група во Банката, материјално значајни ризици врз профилот на ризичност на Банката имаат кредитниот ризик (вклучувајќи го и ризикот од концентрација, ризикот на индустрија и ризикот од кредитирање во странска валута), валутниот ризик, пазарниот ризик кој произлегува од вложувањата во сопственички хартии од вредност, “credit spread” ризикот, каматниот ризик и оперативниот ризик.

Согласно со Методологијата за утврдување на интерниот капитал на НЛБ Банка АД Скопје, во првиот

квартал од 2021 е година направена пресметка на потребниот капитал за покривање на ризиците кои се идентификувани како материјално значајни ризици за 2021 година. Според пресметката во економскиот пристап, вкупното капитално барање за покривање на ризиците изнесува 7.953 милиони МКД. Показателот за интерен капитал со датум 31.12.2021 изнесува 167 % и е за 51 п. п. над интерното ниво.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Управување со човечки ресурси

НЛБ Банка и во 2021 година продолжи да применува современи практики во управувањето со човечките ресурси и да се стреми кон постојан развој на човечкиот потенцијал, како еден од клучните сегменти во работењето. Истовремено, имајќи ја предвид ситуацијата настаната од глобалната здравствена криза, особено внимание и грижа, како и претходната година, се посвети во доменот на обезбедување високо ниво на **заштита на вработените од вирусот КОВИД-19**, следење на сите препораки на Владата, обезбедување услови за вонредно работење, континуирана едукација за почитување на мерките за спречување на ширењето на вирусот, како и зголемување на свесноста за здравите навики и грижата за физичкото и менталното здравје.

И покрај отежнатите услови за работа, Центарот за управување со човечки ресурси продолжи со напорите да овозможи исклучително работно опкружување за вработените, исполнето со предизвици и бројни можности за раст, преку непречено одвивање на сите процеси.

Стратегијата за управување со таленти и градење наследници која вклучува листи на таленти, потенцијални наследници и клучни вработени беше дефинирана и спроведена согласно со планираното. Дополнително, во рамките на стратегијата беа дефинирани развојни програми со цел градење на построкуриран пристап во следењето на овие вработени и нивната професионална надградба. Новите програми е предвидено да започнат во 2022 година. Во 2021 година, фокусот беше на претходно идентификуваните таленти, при што 15 % од нив беа промовирани на менаџерски или високо специјализирани работни места.

Во текот на годината беа спроведени активности во насока на **развој на лидерските вештини** преку процена на менаџерските/лидерските вештини со користење на „Leadership by Impact“ и „Management by Impact“, алатки кои се темелат на методот на процена „360 степени“. Исто така, беше спроведено истражување за лидерските вештини, како основа за детектирање на развојните потреби за секторските менаџери и нивните помошници.

Структурирана програма за развој на овие вработени е дефинирана со цел засилување на нивните современи лидерски вештини како менаџери ориентирани кон луѓето. Започнувањето на програмата е планирано во 2022 година.

Во 2021 година беше спроведено **мерење на организациската култура** во Банката. По добиените резултати од спроведеното мерење и нивна анализа, се пристапи кон проект за дефинирање план за унапредување на конструктивните стилови на комуникација во рамки на културата. Притоа, првата фаза од проектот е завршена пред динамиката на ниво на Групацијата, со реализирани работилници со дел од вработените на сите нивоа, од сите организациони единици и развиени се иницијални акциски планови. Покрај тоа, улогата на спонзори на проектот, со цел мотивација и поттикнување, им беше доделена на членовите на управата, а улогата на фасилитатори кои би го олесниле процесот - на менаџерите на В-1 ниво. Втората фаза од проектот е планирана во почетокот на 2022 година според динамиката на ниво на Групацијата. Дополнително, се продолжи со континуирана активна поддршка на веќе започнатите практики за подобрување на вертикалната и хоризонталната комуникација, поставување заеднички меѓусекторски, како и тимски цели во рамки на организациските единици, давање предизвикувачки задачи на вработените, обезбедување простор за отворена комуникација на идеи, охрабрување на вработените да пружаат поддршка и да ги решаваат конфликтите конструктивно. Продолжија и инвестициите во професионален и личен раст на вработените, при што беа спроведени 157 обуки, со вкупно 21.435 часови што во просек изнесува 23,6 часа обука на секој вработен во Банката.

Кон крајот на годината, согласно претходната практика беше спроведено **мерење на ангажираноста на вработените** преку „Анкета за процена на ангажираноста“. Со цел поквалитетна анализа, овојпат беше применета подетална структурна поделба (по организациски единици), онаму каде што дозволува методологијата. Респонзивноста беше особено висока со учество на 84 % од вработените. Исто така, резултатите

и очекувањата беа вклучени во клучните перформанси на работењето (KPI) на менаџерите на В-1 ниво, со намера да се даде поголем фокус на унапредувањето на ангажираноста.

Дел од активностите спроведени од Центарот за управување со човечки ресурси во овој сегмент во 2021 година вклучуваат:

- „NLB Café“ (3 настани: Заедно на планина; Како да го зачуваме нашето ментално здравје на работното место?; Грижа за менталното здравје во услови на КОВИД-19),
- „HR советник интервјуа“ (>60 интервјуа во селектираните организациски единици),
- спроведен анкетен прашалник – „Работа од далечина vs. работа од просториите на Банката“ (86 % респонзивност),
- „НЛБ летно искуство – работиме со Нела за децата на вработените“ со учество на 35 деца на кои им беше овозможено поблиску да ги запознаат банкарската професија и банкарските процеси и
- приватно здравствено осигурување за сите вработени.

Во просек

25%

од вработените работеа од дома во периодот на пандемија.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Содржина

Сите активности во овој домен резултираа со зголемување на бројот на ангажирани вработени за 8 процентни поени (40 %), со намалување на бројот на активно неангажираните (15 % согласно последното мерење).

Во текот на годината се интензивираа активностите во областа на **управување со перформансите на вработените**, при што акцентот беше ставен на комуникацијата во однос на системот за управување со цели (со фокус на менаџерите) со цел унапредување на неговата примена и забрзување на евалуирањето и наградувањето на перформансите по завршување на соодветните периоди. Се спроведе и дополнителна едукација за менаџерите за системот и процесот на давање фидбек.

Започна првата фаза од проектот кој се однесува на брендот на Банката како работодавач – **Employer Branding**, согласно со насоките и динамиката на ниво на НЛБ Групацијата. Активностите кои беа реализирани во текот на 2021 година вклучуваат: проектно планирање, интервјуа со Управниот одбор и Центарот за управување со човечки ресурси, подготовка на интерни и екстерни анкети, како и подготовка за реализирање на фокус групи. Покрај ова, во насока на унапредување на овој аспект од работењето беше засилено и екстерното огласување на работни места (повеќе огласи, подобрен визуелен пристап), учество на еден регионален виртуелен саем за вработување и учество на кариерен саем организиран од страна на локалните универзитети.

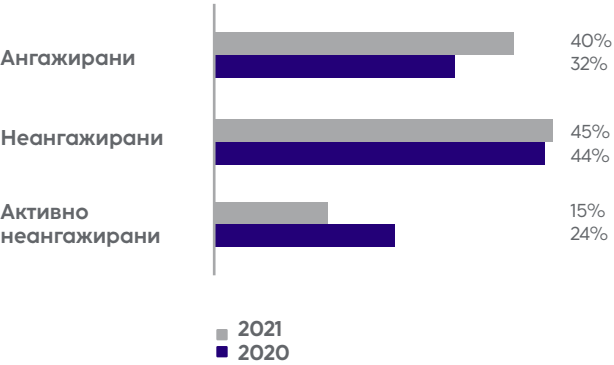
Во 2021 година се реализираа 60 нови вработувања и 58 заминувања на вработени од Банката, со што стапката на флукуација на вкупно ангажираните вработени бележи пад од 6,88 % во 2020 на 6,14 % во 2021 година, додека бројот на вработени остана на исто ниво.

Банката како компанија која континуирано покажува активна свесност за значењето на човечкиот капитал, ги почитува стандардите во управувањето со луѓе и во иднина ќе продолжи да ги поттикнува вработените да го достигнат и применат својот потенцијал и заеднички да ја градат визијата за долготрајна благосостојба.

Табела 9. Структура на вработени

Вработени по структури	12/31/2020		12/31/2021		Промена 2021/2020	
	Број	Структура	Број	Структура		
според реална стручна спрема	877	100,0%	877	100,0%	0	0,0%
Доктори на науки	2	0,2%	1	0,1%	-1	-50,0%
Специјализанти и магистри	148	16,9%	158	18,0%	10	6,8%
ВСС	638	72,7%	631	71,9%	-7	-1,1%
ВШС	11	1,3%	9	1,0%	-2	-18,2%
ССС	78	8,9%	78	8,9%	0	0,0%
НСП	0	0,0%	0	0,0%	0	/
според возраст	877	100,0%	877	100,0%	0	0,0%
до 25 години	11	1,3%	4	0,5%	-7	-63,6%
од 25 до 35 години	290	33,1%	278	31,7%	-12	-4,1%
од 35 до 45 години	426	48,6%	419	47,8%	-7	-1,6%
над 45 години	150	17,1%	176	20,1%	26	17,3%
според стаж во Банката	877	100,0%	877	100,0%	0	0,0%
до 1 година	33	3,8%	43	4,9%	10	30,3%
од 1 до 2 години	59	6,7%	30	3,4%	-29	-49,2%
од 2 до 5 години	147	16,8%	156	17,8%	9	6,1%
над 5 години	638	72,7%	648	73,9%	10	1,6%
според пол	877	100,0%	877	100,0%	0	0,0%
машки	305	34,8%	309	35,2%	4	1,3%
женски	572	65,2%	568	64,8%	-4	-0,7%

Графикон 13. Ангажираност на вработените



- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Внатрешна ревизија

Внатрешната ревизија делува во согласност со:



Во текот на 2021 година, ревизорските активности на Банката беа насочени кон остварување на клучните цели: спроведување ревизии со главен фокус на стратегијата, деловните цели и клучните ризици во работењето на Банката, давање SMART ревизорски препораки, ефикасно спроведување на ревизорските прегледи и стручен и професионален развој на внатрешните ревизори.

Во рамките на ревизорските прегледи извршени во текот на 2021 година, беа издадени вкупно 121 препорака од кои: 12 од А приоритет, 52 од Б приоритет и 57 од Ц приоритет.

По одделни процеси, дадените препораки главно се однесуваат на унапредување на управувањето со ризици и интерните контроли на следните подрачја:

- ИТ-оперативно управување,
- усогласеност со прописите,
- набавки,
- управување со пазарен ризик,
- потрошувачки кредити,
- управување со оперативен ризик,
- управување со податоци - Follow up ревизија,
- банкомати,
- население – Кредитни картички,
- сајбер безбедност & управување со ИТ сигурност,
- управување со човечки ресурси,
- бонитетна класификација,
- ILAAP и управување со ликвидносен ризик,
- трезорско работење,
- управување со податоци на клиенти,
- кредитни посредници,
- ревизии во експозитури на Банката,
- ревизии спроведени по препорака на Гувернерот на НБРСМ,
- работа со граѓански сефови во експозитура ГТЦ.

За отворените препораки со состојба на 31.12.2021 година, се преземаат соодветни активности за нивна реализација во рамки на определените рокови.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Содржина

Маркетинг активности

Промотивни кампањи за продуктното портфолио на Банката

Во текот на 2021 година, маркетинг-активностите освен на социјалните мрежи, се спроведуваа и преку сите редовни канали за комуникација на Банката, со особен акцент на општествената одговорност на Банката, бројните активности за заштита на животната средина, но и поддршка на бројни активности и настани од полето на културата и спортот. Во 2021 беше отворена и првата целосно дигитализирана експозитура во новоотворениот Ист гејт мол (East Gate Mall) во Скопје.

Со цел поддршка на продажбата на кредитни продукти, беа спроведени кампањи за кредити со низа промотивни поволности, беше организирана и наградна игра со Mastercard картичките, промотивна кампања за Visa Олимписките игри итн.

Во согласност со маркетинг-планот, а следствено на барањата и преференциите на клиентите, беа реализирани бројни промотивни кампањи во Банката, и тоа:

За правни лица

- Кампања на групациско ниво за поддршка на малите бизниси – Рамка за помош,
- Промотивна кампања за Mastercard Business картичките за правни лица,
- Промотивна кампања за НЛБ Проклик електронско банкарство и за НЛБ мПроклик мобилно банкарство за правни лица,
- Промотивна кампања за Visa Business картички за правни лица.

За физички лица

- НЛБ Потрошувачки и станбени кредити,
- НЛБ Кредити (потрошувачки, станбени и хипотекарни),
- НЛБ Потрошувачки кредити,
- НЛБ мКлик кредит,
- НЛБ Pay мобилен паричник,

- НЛБ Mastercard кредитни картички за физички лица со наградна игра со 126 дневни награди - Приватно здравствено осигурување,
- Visa кредитни картички за физички лица со бројни промотивни активности за време на Олимписките игри во Токио, активности на социјални мрежи, караван во експозитури, доделени ранци, маскоти и телевизори на клиенти,
- НЛБ Месец на штедење,
- НЛБ Месец на осигурување,
- Божиќна (X-mass) кампања на групациско ниво,
- Промотивна кампања за собирање маркетинг согласности (GDPR).

Банката успешно спроведе еко-акција во рамки на НЛБ Месецот на штедење, низ основните училишта во земјата за собирање на пластичен отпад, при што беа собрани 10 тони пластика и беа предадени за рециклирање. Исто така беше спроведена и интерна акција за рециклирање на хартија во Дирекцијата на Банката, во рамките на која вработените собраа 650 kg хартија.

Во 2021 година, Банката ја отвори првата целосно дигитализирана експозитура во рамките на новоотворениот трговски центар East Gate Mall во Скопје. Експозитурата располага со 3 банкомати, 2 дигитални киосци, дневно ноќен трезор, како и видео-сид. Во експозитурата клиентите можат самостојно да ги извршуваат трансакциите, правните лица можат да депонираат самостојно дневен пазар преку дневно-ноќниот трезор, а вработените им стојат на располагање за сите финансиски совети, како и за брзо и едноставно аплицирање за некој од кредитите од портфолиото на Банката.

Корпоративна општествена одговорност

Грижата за општото добро претставува еден од највисоките приоритети во системот на вредности на Банката и е интегрален дел од стратегијата, поради што Банката посебно внимание посветува на општествената

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Успешно спроведени промотивни кампањи

за правни и физички лица

Содржина

одговорност и заштитата на интересите на сите заинтересирани страни. Со поддршка на проекти од областа на културата, спортот, науката, образованието и заштитата на човековата околина, децата и младите, Банката настојува да придонесе за унапредување и подобрување на целокупниот квалитет на животот на поединците, семејствата, институциите и организациите во поширокото окружување во кое работи.

- Во 2021 година, корпоративната општествена одговорност на Банката, согласно со стратегијата за корпоративна општествена одговорност на НЛБ Групацијата, се спроведуваше преку бројни активности за општеството и средината, клиентите и вработените:
- На иницијатива на Словенечката амбасада во Скопје, во НЛБ Галерија беше отворена изложбата на самоодржлив современ словенечки дизајн насловена „Иднината на живеењето“.
 - Спонзорство за Прв скопски извиднички одред (ПСИО) за изработка на летна училница во рамки на нивниот планинарски дом на Китка.
 - Спонзорска поддршка за еколошкото друштво Аутдор манифест - Крушево за двата „outdoor“ фестивали „When in Krusevo“ - зимска и летна едиција.
 - Спонзорство за Start up Македонија.
 - Поддршка на најголемата регионална конференција за трговија на брза потрошувачка стока FMCG (Fast moving consumer goods) самит 2021.
 - Спонзорство за машкиот ракометен клуб Вардар, освојувач на „EHF“ Лигата на шампиони 2016/2017 и 2018/2019.
 - Спонзорство за кошаркарскиот клуб Гостивар.
 - Спонзорство на Самитот 2025 во организација на Македонија 2025.
 - Спонзорство за Мандра за проектот со кој се озвучи улицата Тоше Проески во населба Аеродром.
 - Спонзорство за ракометниот клуб Голден Арт КЛ7.
 - Спонзорство за Одбојкарската федерација.
 - Спонзорство заедно со Виза за најновиот долгометражен филм на Милчо Манчевски „Кајмак“.
 - Спонзорство за Министерството за култура.
 - Спонзорство за Асоцијацијата за е-трговија на Македонија.
 - Спонзорство на музички концерти во организација на Авалон.
 - Спонзорство на новогодишниот онлајн концерт на култниот рок бенд Last Expedition.
 - Спонзорство за Скопскиот џез фестивал.

- Спонзорство за ЈП Комунална Крушево за изработка на пешачки патеки.
- Спонзорство за реализација на Маратон по повод независност на Крушево.
- Спонзорство за Судиската комисија при Кошаркарската федерација.
- Спонзорство за Стопанска комора на РСМ.
- Спонзорство за Охридско лето.
- Спонзорство заедно за Мастеркард за новата концертна сезона на Филхармонија.

Во текот на годината, беа исплатени донации за следните спортски клубови и поединци: Атлетска федерација, Одбојкарска федерација, Федерација на училишни спортови, Шаховска федерација, Боречка федерација, Карате федерација, РК Пролет 1962, КК Гостивар, ТСК Бранимир и Бранкица, клуб Олимпик, Женски одбојкарски клуб Работнички Скопје, Пливачки клуб Нептун Скопје, Пинг-понг федерација, Кајакарската федерација, Бодибилдинг федерација, Мечувалечки клуб Победник Скопје, Таеквондо клуб Бутел, ГФК Тиквеш, Национална Федерација на слепи.

- Покрај спортските донации, Банката донираше средства и за:
- Планинарското друштво на Република Северна Македонија на иницијатива на Словенечката амбасада за маркирање на планинска патека;
 - Проект „Биди ИН, биди ИНклузивен, биди ИНклудиран“ за изработка на стимулативна соба во рамки на основно училиште во Битола за деца со нетипичен развој;
 - Млади надежни спортски таленти за учество на меѓународни турнири: Катја Ивановска, тенисер и Петар Богатиновски, картинг-возач
 - Традиционално донирани новогодишни пакетчиња на следните невладини организации кои се грижат за деца со нетипичен развој: НВО Пркос, Мобилност Скопје, Cosвездие, Коалиција „Менуваме“;
 - Донација на здружението САНО за изработка перики за деца од хемато-онколошкото одделение при Детската клиника во Скопје;
 - Донација за Општина Берово, противпожарна единица Берово;
 - Донација за набавка на ЕКГ-апарат за Клиниката за кардиологија.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Информатичка технологија и управување со проекти

Информатичка технологија

Секторот за информатичка технологија во 2021 година покрај активностите и проектите за обезбедување услови на работа во пандемија условена од КОВИД-19 ги исполни и останатите стратешки цели насочени кон развој и надградба на информационите системи во насока на поддршка на банкарското работење, дигитализација на банкарските услуги, управување со податоците, автоматизација и оптимизација на банкарските процеси и хармонизација во рамките на НЛБ Групацијата. Сето ова беше поддржано преку континуирано подобрување на ИТ-инфраструктурата (мрежна, системска и серверска) и обезбедување на сигурност и безбедност на системите. Најзначајни подрачја на работа во 2021 година беа:

- 1. Дигитална трансформација и интеграција со групациските НЛБ иницијативи**
 - Развој на системите во функција на подобрување на дигиталното искуство на клиентите и воведување на нови дигитални канали.
 - Активно учество во групациските иницијативи за развој на унифицирани кредитни процеси.
- 2. Обезбедување високо ниво на ИТ и Cyber безбедност**
 - Зголемување на перформансите и стабилноста на системот со миграција на нови верзии на оперативни системи и бази на податоци.
 - Управување со ИТ и Cyber сигурносните ризици, преку осовременување на безбедноста на системите и проактивна заштита на ресурсите.
 - Подобрување на системот за Vulnerability and patch management.
 - Зголемување на одбраната од напади во дигиталниот простор преку имплементација на современи системи за мониторирање и авторизација и автентикација.
- 3. Обезбедување ИТ-континуитет преку стабилен план за континуирано работење**
 - Зголемување на капацитетот на дисковните системи на примарната и секундарната локација и неговите перформанси.

- Унапредување на инфраструктурата (серверска, виртуелизациона и мрежна).
- Стабилизација на основниот банкарски систем, преку воведување решенија за автоматизација, оптимизација и online архивирање.

4. Подобрување на обезбедувањето на ИТ-услуги во делот на управување со податоци

- Ангажирање на outsourcing услуги за развој на нови проекти за DWH/BI Tools.
- Оптимизација на извештајниот модел преку негова централизација.
- Реализација на Data Management стратегијата, преку миграција на сетови извештаи од основниот банкарски систем во податочни складишта (DWH), автоматизација на нови решенија за генерирање извештаи над DWH искористување алатки за визуелна презентација на податоците.

Управување со проекти

Во текот на 2021 година, во НЛБ Банка АД Скопје се извршуваа активности во рамките на неколку проекти по иницијатива на НЛБ д.д., во насока на остварување на стратегијата на НЛБ Групацијата, а и како дел на одредени промени на иницијатива на Банката. Сите тие беа координирани и следени на ниво на НЛБ Групацијата и од менаџментот на Банката.

• Проект Профитабилност во НЛБ Банка АД Скопје – Profitability

Основната цел на проектот за мерење на профитабилноста е обезбедување транспарентност на димензиите за генерирање профит (клиент, продукт, сегмент, група продукти, банка), управување со каналите на продажба и мерење на профитабилноста и трошковната ефикасност. Во текот на 2021 година се комплетираше сетот на интерфејси на ниво на НЛБ Групацијата, неопходен за добивање соодветни, лесно употребливи информации и извештаи за квалитетни менаџерски одлуки. Финализирањето на проектните активности, со пренесување на новите активности во линиска организација е планирано за почетокот на 2022 година.

**Континуирано
подобрување
на ИТ инфраструктура**

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Содржина

- Проект Experience (Фаза II) – софтвер за управување на односите со клиенти (CRM)
Имплементацијата на втората фаза од проектот Experience претставува надградување на софтверската апликација за управување на односите со клиенти, пред сè наменета за користење од страна на вработените кои имаат директен контакт со клиентите, но и останатите кои работат на постојано унапредување на работењето и односот кон постојните и потенцијалните клиенти на Банката. Некои од позначајните унапредувања на апликацијата подразбираат: унапредување на постапката за вматичување клиенти - Customer onboarding, интеграција со дигиталните канали, оспособување и интеграција на трансакциското работење со CRM апликацијата, интеграција со BI, надградба на Customer Analytics, предиктивните модели итн. Во текот на 2021 година направен е значителен прогрес на предвидените унапредувања, при што се имплементирани нови функционалности, особено во делот за интеграција на дигиталните канали. Проектните активности продолжуваат и во текот на 2022 година.

- **Групен Проект – локална иницијатива LOPA (Loan Origination Process Advancing across NLB Group)**

Основна цел на иницијативата е воспоставување унифициран кредитен процес на ниво на целата НЛБ Групација. Во текот на 2021 година, имплементиран е првиот кредитен продукт преку целосно нов работен тек (work flow) развиен во рамки на иницијативата, користејќи нова, напредна апликација. Воведен е нов, брз потрошувачки кредит за физички лица, кој значително го скратува времето на реализација на кредитното барање и времето на чекање на клиентот. Обработката на барањето, одлуката и исплатата на средства се завршува во рамки на истиот ден на посетата на клиентот на Банката. НЛБ Банка АД Скопје е првата од членките на НЛБ Групацијата каде што се применува овој тип продукт, врз чиј пример треба да се прошири употребата и во останатите членки. Проектните активности за развој на останатите кредитни продукти продолжуваат и во текот на 2022 година.

- **Локална иницијатива - Effectiveness leader initiative**

Иницијативата Effectiveness leader initiative во текот на 2021 година го прошири и дополни предметот на работа, преку организација на активностите во два

посебни дела:

1. Process optimization се однесува на подобрување и оптимизирање на постојните процеси во Банката. Во текот на 2021 година се реализираа значителни активности за оптимизација на процесите при што произлегоа поголем број мерки за унапредување, остварување заштеда во интерните ресурси на Банката и зголемување на продуктивноста. Оптимизацијата на постојните процеси се одвива согласно претходно утврден термински план, а ваквите активности ќе продолжат да се одвиваат и во текот на наредните години.
2. Cost initiative се однесува на одржување стабилно ниво на трошоци, нивна контрола во рамки на планираниот годишен буџет, како и анализа на можности за оптимизација.

- **Проект за имплементација на Законот за заштита на лични податоци (GDPR)**

Со влегување во сила на Законот за заштита на лични податоци (согласно со европската регулатива – General Data Protection Regulation), се појави потреба од подготовка и адаптација на процедурите за работа со клиенти и обработка на клиентски податоци, како и на техничките и човечките ресурси на Банката. Во фокусот на овој проект беше идентификација на обврските кои Банката ги има во обработката на лични податоци во сите деловни и процеси за поддршка, дефинирање јасни насоки и задолженија пренесени во интерните акти на Банката, развој на информациските системи, утврдување на одговорни лица и целосно усогласување на работењето со законската регулатива. За таа цел, Банката спроведе целосна постапка за набавка и набави нов систем за управување на заштита на личните податоци – DPMS (Data Protection Management System), во насока на централно управување со личните податоци, процесите поврзани со обработка на лични податоци, централна евиденција на согласности, законската основа на обработка, евиденција на информатичките средства, влијанието на ризик како и остварувања на правата на субјектите. Проектните активности се завршени во предвидениот рок, согласно со утврдениот термински план.

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи



Ние сме во вашиот тим.

Првата генерација отвори клубови.
Следната генерација ги освои сите национални првенства.
Третата генерација израсна регионални шампиони.
Ќе и помогнеме на оваа генерација да стигне до ѕвездите.

Спортот нè поврзува, ги зајакнува врските на соработка, нè учи како да се победи и да се изгуби достоинствено. Особено во овој регион со толку разновидно богата спортска историја. Веруваме дека спортот има огромна моќ да нè поврзе, да ни ја подобри физичката и духовната благосостојба и инклузија, и токму затоа горди сме што ги поддржуваме врвните спортисти и младите спортски чуда на регионално ниво. На овој начин стануваме еден од најголемите спонзори на спортот во регионот.

Извештај за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје

Корпоративното управување на Банката, како збир од заемни односи помеѓу Управниот одбор, Надзорниот одбор, останатите лица со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција во Банката, акционерите на Банката и останатите заинтересирани субјекти во Банката се заснова врз принципите на одговорност, транспарентност и контрола во одлучувањето и во секојдневното работење и известувањето за состојбите во Банката. Корпоративното управување на Банката е олицетворено преку органите на Банката кои имаат клучна улога во ефикасното работење на Банката. Во текот на 2021 година, Банката беше управувана преку статутарно утврдени органи со права и обврски кои се предвидени во Законот за банките, Законот за трговски друштва и Статутот на Банката.

Собрание на акционери

Во текот на 2021 година се одржаа две седници на собранието на акционери, од кои едно редовно годишно собрание и едно вонредно собрание. На Годишното собрание на акционери кое се одржа на 29.4.2021 година беа усвоени следните точки:

- Избор на претседавач на Собранието.
- Избор на записничар и бројач на гласови на Собранието.
- Годишен извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2020 година со:
 - Мислење на Надзорниот одбор по Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2020 година.
 - Предлог-одлука за усвојување на Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2020 година.
- Извештај на Друштвото за ревизија Ернст и Јанг овластени ревизори ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со локалната регулатива и во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2020 година со:
 - Извештај за контрола и мислење на Надзорниот

одбор по извештајот на Друштвото за ревизија Ернст и Јанг овластени ревизори ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје. изготвени во согласност со локалната регулатива и во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2020 година.

- Предлог-одлука за усвојување на извештајот на Друштвото за ревизија Ернст и Јанг овластени ревизори ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со локалната регулатива и во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2020 година.
- Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор во 2020 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оценка на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2020 година.
 - Предлог-одлука за усвојување на Извештајот за работата на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2020 година.
- Предлог-одлуки за одобрување на работата на членовите на Надзорниот одбор.
- Годишен извештај за работењето на Управниот одбор во 2020 година со:
 - Предлог-одлука за усвојување на Извештајот за работа на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2020 година.
- Предлог-одлуки за одобрување на работата на членовите на Управниот одбор.
- Предлог-одлука за усвојување на годишната сметка на НЛБ Банка АД Скопје за 2020 година.
- Предлог-одлука за употреба и распоредување на добивката по годишната сметка на НЛБ Банка АД Скопје за 2020 година.
- Предлог-одлука за назначување друштво за вршење ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2021 година.
- Предлог-одлука за преименување членови на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.
- Предлог-одлука за именување член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.
- Информација за резултатите од извршената оценка на соодветноста на Борут Вучич за член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

15. Предлог-одлука за утврдување надомест за членовите на надзорните органи на НЛБ Банка АД Скопје.

Второто собрание на акционери се одржа на 19.11.2021 и тогаш беа усвоени следните точки:

- Избор на претседавач на Собранието.
- Избор на записничар и бројач на гласови на Собранието.
- Предлог-одлука за употреба на акумулирана добивка на НЛБ Банка АД Скопје за 2019 и 2020 година.
- Предлог-одлука за распределба на дивиденда и утврдување на дивиденден календар на НЛБ Банка АД Скопје.

Органи на надзор, ревизија и помошни тела

Надзорен одбор

Надзорниот одбор на Банката врши надзор над работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење финансиски активности и го надгледува нивното спроведување. Надзорниот одбор е одговорен да обезбеди добро работење, управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно финансиско известување кон Народната банка на Република Северна Македонија. Во 2021 година, Надзорниот одбор одржа тринаесет седници од кои пет беа видеоконференциски, а осум седници се одржаа на кореспондентски начин. Надзорниот одбор на сите свои седници одлучуваше согласно со Статутот и Деловникот за работа и одлуките ги донесуваше со мнозинство гласови. Во работењето на Надзорниот одбор континуирано учествуваа сите членови и придонесоа за успешно извршување на работата на Надзорниот одбор, освен членовите кои беа оправдано отсутни на некои седници.

Надзорниот одбор на Банката ги врши следните работи:
- ја усвојува Деловната политика на Банката и

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

- Развојниот план на Банката;
- именува и разрешува членови на Управниот одбор на Банката;
- именува и разрешува членови на Одборот за управување со ризици;
- именува и разрешува членови на Одборот за ревизија;
- именува и разрешува членови на Надзорниот одбор врз информативниот систем;
- именува и разрешува членови на Кредитниот одбор;
- го усвојува финансискиот план на Банката;
- го организира Секторот за внатрешна ревизија;
- го одобрува годишниот план на Секторот за внатрешна ревизија;
- ја усвојува политиката за сигурност на информативниот систем;
- ги усвојува политиките за управување со ризици на Банката;
- усвојува политика за судир на интересите со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;
- усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интересите на Банката;
- донесува и спроведува политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор;
- ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор на Банката;
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици;
- ги разгледува извештаите на Одборот за ревизија;
- ги разгледува извештаите на Секторот за внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на Службата за усогласеност со прописите и информативна сигурност;
- ја одобрува годишната сметка и финансиските извештаи на Банката;
- одобрува изложеност спрема поединечно лице од над 20% од сопствените средства на Банката, со исклучок на изложеност врз основа на купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одобрува трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000 МКД;
- го одобрува стекнувањето на капитални делови и

- купување на хартии од вредност, поголеми од 5% од сопствените средства на Банката, освен купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- го одобрува предлогот на Одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија, или предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
- ја усвојува политиката за вршење на внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на супервизијата, како и други извештаи доставени од страна на Народната банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката;
- го одобрува годишниот извештај за работењето на Банката и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на Банката;
- го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери;
- го усвојува Кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и за надзор на Банката;
- го усвојува етичкиот кодекс на Банката;
- донесува акт за организација и систематизација на работните места во Банката;
- одлучува за формирање на организациони единици, по предлог на Управниот одбор;
- ги склучува менаџерските договори со Управниот одбор на Банката;
- одлучува за дефинитивен отпис на побарувањата, врз основа на изготвените извештаи од стручните служби на Банката;
- одлучува за формирање и укинување на деловно-организациони единици на Банката во странство;
- усвојува Деловник за својата работа;
- формира одбори, работни и советодавни тела и комисии за извршување на задачи од својот делокруг и ја одредува нивната надлежност;
- одлучува за учество на Банката во формирањето на Банкарски конзорциум;
- одлучува во втор степен по приговори – барања за заштита на правата на работниците;
- одобрува кредити и други облици на изложеност на Банката спрема подружница на банка, спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со

него поврзани лица и спрема лице со посебни права и одговорности и со него поврзани лица на износ над 6.000.000 МКД и

- врши и други работи што не се во надлежност на Собранието.

Во поголемиот дел од 2021 година, Надзорниот одбор на Банката работеше во состав од шест члена. Членот на Надзорниот одбор Хедвика Усеник на ден 23.10.2020 година поднесе оставка до Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје од функциите член на Надзорниот одбор и член на Одборот на ревизија на Банката. Во поднесената оставка е наведено дека Хедвика Усеник ќе продолжи да ја извршува функцијата член на Надзорниот одбор до добивање согласност од гувернерот на НБРСМ, за членот на Надзорниот одбор кој ќе биде именуван како нејзина замена на Собранието на акционери. Законскиот минимум на членови на Надзорниот одбор согласно со Законот за банките е пет члена. За дополнување на составот на членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, по дадената оставка на членот на Надзорен одбор Хедвика Усеник на 23.10.2020 година, од НЛБ д.д. Љубљана е даден предлог за именување на Борут Вујич за нов член на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на НЛБ Банка АД Скопје за остатокот од мандатот на Хедвика Усеник, односно до 11.09.2021 година. На ден 5.1.2021 година до НБРСМ е поднесено барање за именување на Борут Вујич за член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје. На ден 11.3.2021 година е добиено решение од НБРСМ со кое се издава претходна согласност Борут Вујич да биде именуван за член на Надзорниот одбор, на местото на Хедвика Усеник за остатокот на нејзиниот мандат заклучно со 11.9.2021 година.

Поради истек на мандатот на четворица членови на Надзорниот одбор, од НЛБ д.д. Љубљана даден е предлог за преименување на тројца членови : Блаж Бродњак, Борут Вујич и Кристина Ковачич Бјелајац. Наедно, даден е предлог и за ново именување на член на Надзорниот одбор за Андреја Стражишар. На ден 7.5.2021 година поднесени се барањата до НБРСМ за преименување и именување на членовите на Надзорниот одбор. На 6.7.2021 година се добиени решенија од НБРСМ со кое се издава претходна согласност Борут Вујич и Кристина Ковачич Бјелајац да се преименуваат за членови на

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Надзорниот одбор.

На 21.7.2021 се добиени решенија од НБРСМ за реименување на Блаж Бродњак за претседател на Надзорниот одбор и за именување на Андреја Стражишар за член на Надзорниот одбор.

Поради истек на мандатот на Марјета Звер Цанкар на 29.7.2021 година, Надзорниот одбор донесе одлука за констатирање на престанок на мандатот заклучно со 29.8.2021 година, со што на Марјета Звер Цанкар ѝ престана функцијата заменик-претседател на Надзорниот одбор и член на Одборот за ревизија.

На ден 7.12.2021 година Борут Вујич поднесе оставка до Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје од сите функции во одборите на Банката. По поднесената оставка, Надзорниот одбор на Банката продолжи да работи во состав од пет члена. На 7.12.2021 година даден е предлог од НЛБ д. д. Љубљана за именување на Боштјан Ковач за член на Надзорниот одбор, а постапката за негово именување е во тек.

- Мандат
Членовите на Надзорниот одбор на Банката ги избира Собранието, со мнозинство гласови од акциите со право на глас од кворумот определен за работа на Собранието.
Мандатот на членовите на Надзорниот одбор трае четири години, со тоа што секоја година годишното Собрание одлучува за одобрување на работата на секој од членовите одделно, по што се избираат нови членови на местото на оние чија работа не е одобрена.
- Независност
Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор задолжително мора да бидат независни членови. Во таа насока, двајца од членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка се независни членови. Независноста на двајцата членови на Надзорниот одбор на Банката е утврдена согласно со критериумите за независност определени во Законот за банките. Исполнувањето и почитувањето на овие критериуми Банката го следи континуирано во текот на годината. Податоците за членовите, членствата во органите на Банката како и нивните членства во други органи на управување или надзор се прикажани во табела 10.

•

- Надомест и наградување
Согласно со Политиката за управување и надзор на НЛБ Групацијата, на членовите на Надзорниот одбор кои се вработени во НЛБ Групацијата не им припаѓа надомест за учество во работата на Надзорниот одбор, ниту пак учество во награда од добивката на Банката. Согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на органите на Банката, донесена од Собранието на акционерите на Банката на 23.7.2013 година, на членовите на Надзорниот одбор кои не се вработени во НЛБ Групацијата им припаѓа надомест за учество на седница во нето-износ од 500 ЕУР во денарска противвредност за претседателот на Надзорниот одбор и 400 ЕУР во денарска противвредност за член на Надзорниот одбор. Надоместокот за учество на коресподентска седница изнесува 50 % од надоместокот за учество на секоја редовна седница.

Согласно со Законот за трговските друштва, Банката е должна во годишниот извештај да ги објави и примањата коишто членовите на органите на надзор и управување ги остваруваат од членство во органи на управување во други друштва, или доколку имаат засновано работен однос кај други работодавачи.

Одбор за наградување

Формиран е врз основа на Одлуката на НБРСМ за правилата за добро корпоративно управување во банка и функционира како советодавен орган на Надзорниот одбор. Во текот на 2021 година, функционираше со четири члена. На 11.3.2021 со одлука на Надзорниот одбор, Борут Вујич беше именуван за член на Одборот за наградување. Поради истек на мандатот на Марјета Звер Цанкар која беше член и на Одборот за наградување, со одлука од Надзорниот одбор донесена на 29.7.2021 година, Кристина Ковачич Бјелајац беше именувана за член на Одборот за наградување. По поднесената оставка на Борут Вујич, со одлука на Надзорниот одбор донесена на ден 21.12.2021 година, за привремен член на Одборот за наградување е именувана Андреја Стражишар, сѐ до именување на нов член на Надзорниот одбор.

Членовите на одборот се состануваат на седници секогаш кога има потреба од одржување на Одборот за наградување.

Во текот на 2021 година се одржаа три видеоконференциски седници на Одборот за наградување.

- Мандат
Мандатот на членовите на Одборот за наградување трае од моментот на именување до моментот на нивно повикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.
- Надомест и наградување
Согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на органите на Банката, донесена од Собранието на акционерите на Банката на 23.7.2013 година, на членовите на Одборот за наградување не им следуваше надомест за учество на седница. Од 1.5.2021 година, согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на надзорните органи на Банката, донесена на Годишното собрание на акционери на 29.4.2021 година, на членовите во Одборот за наградување им се исплаќа надомест од 100 ЕУР во денарска противвредност.

Составот на одборот е прикажан во табела 10.

Одбор за именување

Формиран е врз основа на Одлуката на НБРСМ за правилата за добро корпоративно управување во банка и функционира како советодавен орган на Надзорниот одбор. Во текот на 2021 година функционираше со четири члена. Поради истек на мандатот на на Марјета Звер Цанкар, со одлука од Надзорниот одбор донесена на ден 29.7.2021 година, Кристина Ковачич Бјелајац беше именувана за член на Одборот за именување. По поднесената оставка на Борут Вујич, со одлука на Надзорниот одбор донесена на 21.12.2021 година, за привремен член на Одборот за именување е именувана Андреја Стражишар, сѐ до именување на нов член на Надзорниот одбор. За претседател на Одборот за именување беше именувана Кристина Ковачич Бјелајац.

Членовите на одборот се состануваат на седници секогаш кога има потреба од одржување на Одборот за именување. Во известувачкиот период се одржаа пет седници на Одборот за именување, од кои четири беа

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Табела 10. Членови на Надзорниот одбор и нивно членство во други одбори

Членства во органи на Банката							Членства во други органи на надзор или управување		
Име	Професионален ангажман	Образование	Надзорен одбор	Одбор за ревизија	Одбор за наградување	Одбор за именување	Надзорен орган или орган на управување	Назив и седиште на правното лице	Период
Блаж Бродњак	Претседател на Управата на НЛБ д.д.	МВА	Претседател, од 28.07.2016 - тековно	-	Претседател	Член	Претседател на Управен одбор	Нова Љубљанска Банка д.д.тековно	
							Претседател на Одбор на директори	НЛБ АД Приштина	30.08.2021-тековно
							Претседател на Надзорен одбор	НЛБ Банка Сараево д.д. Федерација Босна и Херцеговина	до 29.05.2021
							Претседател на Надзорен одбор	НЛБ Банка Бања Лука а.д.Република Српска	до 20.06.2021
							Претседател на Одбор на гувернери	Американска стопанска комора во Словенија	15.09.2020-тековно
							Претседател на Надзорен одбор	Здружение на банки на Словенија	01.11.2019-тековно
							Член на Одбор на директори	Комерцијална банка а.д.Белград	30.12.2020-тековно
Марјета Звер Цанкар	Заменик-генерален менаџер на Одделот за Корпоративно управување во НЛБ д.д.	Магистер по светска економија	Член, од 31.03.2011 - 29.08.2021	Член до 29.08.2021	Член до 29.08.2021	Претседател до 29.08.2021	-	-	-
Матеја Тревен	Основач, Генерален директор на Блокхап доо.Љубљана	Магистер на науки по инвестициски менаџмент	Член, од 20.10.2020 - тековно	Член (привремено) од 23.12.2021 до именување нов член на НО	-	-	Надворешен член на одбор за ревизија	Порт оф Лука Копер д.д. Копер, Словенија	до 12.07.2021
							Член на Одбор на директори	НЛБ АД Приштина	26.05.2021-тековно
Хедвика Усеник	Регионален менаџер за Македонија и Косово, Управување со НЛБ Групација - НЛБ д.д.	Магистер за деловна администрација и финансии	Член, од 01.04.2019 - 11.03.2021	Претседател, од 31.07.2019 -11.03.2021	-	-	Потпретседател на Одбор на директори	НЛБ АД Приштина	до јули 2021
							Член на Надзорен одбор	НЛБ Банка Бања Лука а.д.Република Српска	од 21.06.2021 - тековно
Кристина Ковачич Бјелајац	Заменик- генерален директор, Глобален ризик во НЛБ д.д.	Магистер на науки за бизнис администрација (MScBA), банкарство и финансии	Член, од 30.07.2019 - тековно	Член*, од 30.07.2019-тековно	член, Претседател (привремено) од 21.12.2021-до именување нов Претседател на НО	Член	-	-	-
Андреја Стражишар	Раководител на Контролинг,НЛБ д.д	Дипломиран економист	Член, од 30.08.2021 - тековно	Член, од 30.08.2021 - тековно	Член (привремено), од 21.12.2021 - тековно	Член (привремено), од 21.12.2021 - до именување нов член на НО	-	-	-
Борут Вучич	Регионален менаџер за Македонија и Косово, Управување со НЛБ Групација - НЛБ д.д.	Дипломски студии	Член, од 11.03.2021 - до 07.12.2021	Претседател, од 11.03.2021 - 07.12.2021	Член, од 11.03.2021 - 07.12.2021	Член од 11.03.2021 Претседател од 29.07.2021 - 07.12.2021	Член на Надзорен одбор	NLB Lease & go, Љубљана	-
Зоран Јовановски	Главен советник на Управниот одбор на Стопанската комора на Македонија за економски прашања	Магистер по економија	Член, 30.03.2020 - тековно	Член, 30.03.2020 - тековно	Член, 30.03.2020 - тековно	Член, 30.03.2020 - тековно	-	-	-
Стојан Јорданов	Управител на Друштво за ревизија РСМ Македонија	Дипломиран економист и овластен ревизор	-	Член, тековно	-	-	-	-	-

* Кристина Ковачич Бјелајац е именувана за Претседател на Одборот за ревизија на 29.01.2022 година

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

видеоконференциски и една седница се одржа на кореспондентски начин. Во текот на 2021 година до Одборот за именување беа доставени следните предлози:

- Одобрување на позитивна годишна оцена на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2020 година.
- Реименување на Блаж Бродњак за член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.
- Реименување на Борут Вујич за член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.
- Реименување на Кристина Ковачич Бјелајац за член на Надзорниот одбор на Банката.
- Именување на Андреја Стражишар за член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.
- Именување на членови на Одборот за ревизија.
- Именување на нови членови и утврдување на нов состав на членови на Одборот за управување со ризици.
- Повторно именување (реизбор) на Петер Зелен за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.
- Повторно именување (реизбор) на Игор Давчевски за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.
- Реименување на Анита Бошкова за директор на Секторот за внатрешна ревизија.
- Именување на Бранко Грегановиќ за претседател на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.
- Именување на Боштјан Ковач за член во Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на НЛБ Банка АД Скопје.
- Именување на Матеја Тревен за член во Одборот за ревизија на НЛБ Банка АД Скопје.

За горенаведените именувања се спроведени позитивни оценки (поединечна и колективна) за соодветност за членовите на органите на управување и надзор на Банката, а со решенија од НБРСМ се издадени претходни согласности за нивно именување.

Составот на одборот е прикажан во табела 10.

- Мандат
Мандатот на членовите на Одборот за именување трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.
- Надомест и наградување
Согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на органите на Банката, донесена од

Собранието на акционерите на Банката на 23.07.2013 година, на членовите на Одборот за именување не им следуваше надомест за учество на седница. Од 1.5.2021 година, согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на надзорните органи на Банката, донесена на Годишното собрание на акционери на 29.4.2021 година, на членовите во Одборот за именување им се исплаќа надомест од 100 ЕУР во денарска противвредност.

Одбор за ревизија

Во текот на 2021 година, Одборот за ревизија одржа шест седници. Пет беа видеоконференциски седници, а една од седниците беше одржана на кореспондентски начин.

Одборот за ревизија на Банката ги врши следниве работи:

- 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 сметководствени стандарди;
- ги разгледува и оценува системите за 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 финансиски извештаи;
- одржува состаноци со Управниот одбор, Секторот за внатрешна ревизија и друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабости во работењето на Банката;
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици и
- предлага назначување на друштвото за ревизија и раскинување на склучен договор со друштво за ревизија.

Во 2021 година, Одборот за ревизија работеше во состав од пет члена (прикажано во табела 10). Во текот на 2021 година поради истекување на мандатот на Марјета Звер Цанкар, Банката започна процес на именување на нов член на Надзорниот одбор, кој наедно

ќе биде и член на Одборот за ревизија. Имено, на 21.7.2021 година е добиено решение од НБРСМ со кое се издава претходна согласност Андреја Стражишар да биде именувана за член на Надзорниот одбор, а наедно стапи на сила и одлуката усвоена од Надзорниот одбор на ден 12.3.2021 година со која се именуваше Андреја Стражишар за член на Одборот за ревизија на НЛБ Банка АД Скопје. Наедно, Борут Вујич беше именуван за претседател на Одборот на ревизија на местото на дотогашниот претседател Хедвика Усеник. На ден 7.12.2021 е поднесена оставка од Борут Вујич, врз основа на која на ден 23.12.2021 година, со Одлука донесена од страна на Надзорниот одбор, Матеја Тревен е именувана за член на Одборот за ревизија. Одлуката усвоена од Надзорниот одбор ќе има важност до добивање на решение за претходна согласност за именување на нов член на Надзорниот одбор.

- Мандат
Мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае четири години.
- Независност
Согласно со Законот за банките, мнозинството членови на Одборот за ревизија на Банката се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор, а останатите членови се независни членови. Најмалку еден член на Одборот за ревизија треба да биде овластен ревизор. Во таа насока, четири члена на Одборот за ревизија се членови на Надзорниот одбор, а еден член е овластен ревизор (Стојан Јорданов).
- Надомест и наградување
Согласно со Политиката за управување и надзор на НЛБ Групацијата, на членовите на Одборот за ревизија кои се вработени во НЛБ Групацијата не им припаѓа надомест за учество во работата на Одборот за ревизија, ниту пак учество во награда од добивката на Банката. Согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на органите на НЛБ Банка АД Скопје, донесена од Собранието на акционерите на Банката на 23.7.2013 година, на членовите на Одборот за ревизија кои не се вработени во НЛБ Групацијата им припаѓа надомест за учество на седница во нето износ од 375 ЕУР во денарска противвредност за претседател на Одборот за ревизија и 300 ЕУР во денарска противвредност за член на Одборот за ревизија.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Табела 11. Членови на Управниот одбор и нивно членство во други одбори

Име	Позиција	Образование	Членства во органи на Банката					Членства во други органи на надзор или управување				
			Одбор за управување со ризици	Одбор за управување со средства и обврски	Одбор за развој	Надзорен одбор врз ИТ	Кредитен одбор	Комисија за оперативни ризици	Надзорен орган или орган на управување	Назив и седиште на правното лице	Период	
Антонио Аргир*	Претседател на Управен одбор (до 31.12.2021)	МВА	Претседател	Член	Претседател	Претседател	Заменик-претседател	Член	Потпретседател	Стопанска Комора на Македонија	2018 – тековно	
Петер Зелен	Член на Управен одбор	Дипломиран економист и машински инженер	Член	Член	Член	Член	Претседател	Претседател	Член во Одбор на директори	НЛБ Банка Приштина	12.07.2021 – тековно	
Гинтер Фриедл	Член на Управен одбор	Магистер за бизнис администрација; Магистер за напредни студии по финансии; Магистер на социјални и економски науки	Член	Претседател	Член	Член	-	Член	-	-	-	
Игор Давчевски	Член на Управен одбор	МВА	Член	Член	Член	Член	-	Член	-	-	-	

* Господинот Антонио Аргир беше на функцијата претседател на Управен одбор заклучно со 31.12.2021 година. Од 1.1.2022 година, претседател на Управниот одбор на НЛБ Банка е господинот Бранко Грегановиќ

Надоместокот за учество на кореспондентска седница изнесува 50 % од надоместокот за учество на секоја редовна седница.

Од 1.5.2021 година, согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на надзорните органи на Банката, донесена на Годишното собрание на акционери на 29.4.2021 година, на членовите на Одборот за ревизија им се исплаќа надомест од 250 ЕУР во денарска противвредност.

Извршни органи и помошни тела

Управен одбор на Банката

Управниот одбор на Банката ја претставува и застапува Банката и раководи со нејзината работа согласно со Законот за банките, Статутот на НЛБ Банка АД Скопје и Кодексот за корпоративно управување на Банката. Членовите на Управниот одбор на Банката ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката со мнозинство гласови, по претходна согласност на гувернерот на НБРСМ.

Во 2021 година Управниот одбор работеше во состав од четири члена.

На 5.11.2021 година, НБРСМ издаде решение со кое се издава претходна согласност за повторно именување на Игор Давчевски за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје. Согласноста за именување на Игор

Давчевски е за период од четири години, сметано од 2.1.2022 година.

На 23.11.2021, НБРСМ издаде решение со кое се издава претходна согласност за повторно именување на Петер Зелен за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје. Согласноста за именување на Петер Зелен е за период од четири години, сметано од 3.1.2022 година.

На 22.12.2021, претседателот на Управниот одбор, Антонио Аргир, поднесе оставка од својата функција претседател на Управен одбор која продолжи да ја врши до 31.12.2021 година.

На 30.12.2021 година е издадено Решение за претходна согласност од НБРСМ за именување на Бранко Грегановиќ за претседател на Управниот одбор сметано од 1.1.2022 година.

Управниот одбор во известувачкиот период работеше на седници, кои по правило се одржуваа еднаш неделно. Покрај редовните седници, Управниот одбор одлучуваше и секојдневно, надвор од седница, со писмена согласност од сите членови на Управниот одбор.

Во 2021 година, Управниот одбор одржа околу 80-ина седници од кои дел беа кореспондентски.

Во раководењето со работењето на Банката, Управниот одбор ги врши следните работи:

- управува со Банката;
- ја застапува Банката;
- го организира подготвувањето на предлозите на општите акти, одлуките и другите акти за кои одлучува

Собранието на Банката;

- ги извршува одлуките на Собранието и на Надзорниот одбор на Банката, односно се грижи за нивно спроведување;
- дава иницијативи и предлози за унапредување на работењето на Банката;
- ги именува и разрешува лицата на Банката со посебни права и одговорности, во согласност со Статутот на Банката и одредбите од Законот за банки, ја определува нивната плата и склучува договори со нив;
- изготвува деловна политика и развоен план на Банката;
- изготвува финансиски план на Банката;
- изготвува политика за сигурност на информативниот систем на Банката;
- изготвува годишен извештај за работењето на Банката и го доставува до Надзорниот одбор;
- изготвува етички кодекс на Банката;
- одобрува изложеност кон поединечно лице до 10 % од сопствените средства на Банката;
- одобрува трансакции со поврзани лица со Банката во износ под 6.000.000 МКД;
- го одобрува стекнувањето на капитални делови и купување на хартии од вредност, помали од 5% од сопствените средства на Банката, како и купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одлучува за засновање на работен однос, за распоредување и наградување на работниците согласно со законските прописи и општите акти на Банката;

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

- одлучува за давање и земање кредити за ликвидност, гаранции, авали и акредитиви во рамките на лимитите утврдени со законот, актот за деловната политика на Банката и одлуката за кредитната политика донесена од Надзорниот одбор;
- утврдува предлози на одлуки и други акти за кои одлучува Надзорниот одбор на Банката;
- се грижи за информирањето на акционерите на Банката;
- ја насочува и организира работата на деловите на Банката особено во поглед на навременото и стручно вршење на работите;
- донесува деловник за работа на Управниот одбор и негови измени со претходно одобрение на Надзорниот одбор на Банката;
- донесува поединечни акти на Банката;
- формира комисија за попис на основни средства, ситен инвентар, нетековни и преземени средства, а по потреба формира и други комисии и работни тела и ги именува нивните членови;
- разгледува и усвојува извештај за годишните пописи;
- врши и други работи утврдени со Закон, Статутот и други општи акти на Банката.

Управниот одбор на Банката е одговорен за:

- обезбедување услови за работењето на Банката во согласност со прописите;
- управување и следење на 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 работење на Банката;
- непречено работење на Секторот за внатрешна ревизија на Банката, односно осигурува дека Секторот за внатрешна ревизија има пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел за непречено спроведување на нејзините активности;
- непречено работење на Службата за усогласеност со прописите и информативна сигурност, односно да осигури дека Службата има пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел непречено спроведување на овластувањата;
- донесување и спроведување на 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;

- водење 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 Народната банка во согласност со законот и прописите донесени врз основа на закон;
- спроведување на мерките изречени од страна на гувернерот спрема Банката и законитоста на работењето на Банката.

Во функција на редовно информирање за работењето на Банката, за секоја седница на Управниот одбор се подготвува дневен ред, записник од претходната седница, како и материјали од организациските единици на Банката.

Покрај наведеното, членовите на Управниот одбор на Банката присуствуваат и на седниците на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија. На редовните седници, во рамките на своите надлежности Управниот одбор презема активности и усвојува правилници, упатства, процедури, планови и одлуки.

Покрај ова, Управниот одбор на месечна основа ги разгледува извештаите на Службата за усогласување со прописите и информативна сигурност, и тоа од: сегмент за обезбедување законитост во работењето, сегмент за спречување перење пари и финансирање тероризам и сегмент за информативна сигурност. Управниот одбор најмалку еднаш квартално го известуваше Надзорниот одбор за своето работење преку информација за тековните активности.

- Мандат
Мандатот на членовите на Управниот одбор трае четири години, освен доколку НБРСМ не одлучи поинаку со Решението за издавање на претходна согласност за именување на член на Управниот одбор.

- Надомест и наградување
На членовите на одборот не им следува надомест за учество на седница.

Одбор за управување со ризици

Во текот на 2021 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав од девет члена (табела 14 и 15). 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 на Банката задолжително е и член на Одборот за управување со ризици. Во таа насока, претседател на Одборот за управување со ризици е претседателот на Управниот одбор, Антонио Аргир, а членови на Одборот за управување со ризици се и останатите членови на Управниот одбор. Со одлука од страна на Надзорниот одбор донесена на ден 28.10.2021 година, Бранко Грегановиќ е именуван за претседател на Одборот за управување со ризици. Оваа одлука стапи на сила по добивање Решение за претходна согласност за негово именување, односно сметано од 01.01.2022 година. Во известувачкиот период, Одборот за управување со ризици одржа 52 седници.

Одборот за управување со ризици се состануваше редовно, еднаш неделно за исполнување на следните надлежности:

- 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 НБРСМ 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 на управувањето со ризици;
- ги анализира ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката;

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Содржина

- 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 нив;
- одобрува изложеност спрема лице од над 10% до 20% од сопствените средства на Банката;
- ја следи политиката за сигурност на информативниот систем и ги идентификува случаите кога е потребно нејзино ревидирање;
- дава оценка за воспоставениот процес на управување со сигурноста на информативниот систем;
- врши анализа на извештајот за извршена проценка на ризици и ги следи активностите кои се преземаат во врска со управувањето со сигурноста на информативниот систем;
- ги одредува и редовно ги ревидира дефинираните нивоа на прифатливост на ризиците;
- оценува дали системот на наградување ги има предвид профилот на ризик на Банката и нејзината солвентна, ликвидносна и профитабилна позиција.

Одборот за управување со ризици најмалку еднаш квартално ги известуваше Надзорниот одбор и Одборот за ревизија 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 нив.

- Мандат
Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризиците трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.
- Надомест и наградување
На членовите на Одборот за управување со ризици не им следува надомест за учество на седница.

Кредитен одбор

Кредитниот одбор се состои од 7 членови и нивни заменици. Со Одлука за именување за претседател на Кредитниот одбор се именува членот на Управниот одбор надлежен за следење на ризиците, во негово отсуство како прв заменик-претседател на Кредитен одбор се именува претседателот на Управниот одбор на Банката, а како втор заменик-претседател се именува раководното лице на Секторот за управување со кредитни ризици. Кредитниот одбор одлучува на редовни седници кои се одржуваат најмалку еднаш неделно. Во известувачкиот период, Кредитниот одбор одржа вкупно 173 седници (142 редовни и 31 коресподентска).

Кредитниот одбор ги врши следниве активности:

- одобрува кредитни изложености по кредитни барања над лимити утврдени во овластувањата издадени на лицата со посебни права и одговорности и други работници во Банката;
- одлучува за купување и продавање хартии од вредност, освен хартии од вредност издадени од НБРСМ и државни хартии од вредност, во рамки на лимити утврдени со актите на Банката;
- одлучува за задолжување на Банката во рамките на лимитите утврдени во актите на Банката;
- одобрува кредитни изложености по кредитни барања кои се со отстапки (каматни стапки, провизии, обезбедување, износ и рок и друго) надвор од предвидените критериуми со интерните акти и прописи на Банката;
- одобрува одлуки од работењето на Секторот за проблематични пласмани за кои Секторот нема посебни овластувања;
- одлучува за поставување на фирмите на WATCH листа и на ICL (Intensive Care List) и по материјали поврзани со комитентите поставени на ICL листа;
- одобрува кредитни изложености по кредитни барања на клиенти (и нивни капитално поврзани лица) на WATCH листа и на ICL листа;
- одобрува можност за предвременно раскинување на депозит, пред истек на договорениот рок со исплата на договорна камата;
- отстапки од Политиката на каматни стапки и Тарифникот на Банката;
- други работи утврдени со прописите и интерните акти на Банката.

- Мандат
Мандатот на членовите на Кредитниот одбор и на нивните заменици трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.
- Надомест и наградување
На членовите на Кредитниот одбор не им следува надомест за учество на седница.

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Табела 12. Менаџерски тим на Банката и членство во одбори

Име	Позиција	Образование	Членства во органи на Банката							
			Одбор за управување со ризици	Одбор за управување со средства и обврски	Одбор за развој	Надзорен одбор врз ИТ	Кредитен одбор	Комисија за оперативни ризици	Комисија за правен ризик	Комитет за идентификација на вработени кои вршат посебна природа на работата
Билјана Степанулеска Почевска	Директор на Деловен сектор за работа со корпоративни клиенти	Магистер по економски науки	Член (до 23.04.2021)	Член	-	Член	Член	Член	-	-
Бобан Попевски	Директор на Сектор за кредитна анализа и администрација	Дипломиран менаџер по царина и шпедиција, Меѓународна економија	-	-	-	-	Член	Член	-	-
Богоја Китанчев*	Советник на Управен одбор по област (од 01.03.2021)	MBA	Член (до 23.04.2021)	-	-	Член (до 23.04.2021)	Член (до 12.03.2021)	Заменик – претседател (до 04.05.2021)	Член (до 21.04.2021)	Член (до 23.03.2021)
Виолета Јанева	Директор на Сектор за правни работи и секретаријат	Магистер по финансии и финансво право	Член	-	-	Член	-	Член	Претседател	-
Донка Марковска	Директор на Сектор за финансиско управување	MBA	-	Член	Член	Член	-	Член	Член	Член
Зоран Грнчаровски	Директор на Сектор за управување со проблематични пласмани и интензивен третман на клиентите	Дипломиран економист	Член	-	-	Член	Член	Член	-	-
Дејан Маџоски	Директор на Центар за управување со човечки ресурси (од 01.03.2021)	Магистер по менаџмент на човечки ресурси	-	-	-	-	-	Член (од 04.05.2021)	-	Претседател (од 01.03.2021)
Игор Митровски	Директор на Сектор за информатичка технологија	Дипломиран електроинженер	Член (од 23.04.2021)	-	-	Член	-	Член	-	-
Александар Атанасовски	Помошник - директор на Сектор за платни системи	ССС - електротехничар	-	-	-	Член	-	Член	-	-
Игор Кацарски	Директор на Сектор за логистика на Банката	MBA	-	-	-	-	-	Член	-	-
Горан Илијовски**	Раководител на Служба за усогласување со прописите и информативна сигурност (од 01.07.2021)	Магистер по економски науки	-	-	-	Член (од 01.07.2021)	-	Член (од 03.11.2021)	-	-
Ирена Косиќ***	Раководител на оддел за пазарни и ликвидносни ризици, Сектор за ризици во НЛБ д.д. Љубљана	Дипломиран економист	-	Член (до 05.01.2021)	-	-	-	-	-	-
Матјаж Ширца Језерник	Самостоен ALM управувач во Сектор за финансиски пазари во НЛБ д.д. Љубљана	Магистер по статистика	-	Член (од 05.01.2021)	-	-	-	-	-	-
Љубица Јанчевска Димитровска	Директор на Деловен сектор за финансиски пазари и средства	Дипломиран економист	Член	Член	-	Член	-	Член	-	-
Анита Бошкова	Директор на Сектор за внатрешна ревизија	Дипломиран економист и овластен ревизор	-	-	-	-	-	-	-	-
Љупка Ѓорѓиевска	Директор на Сектор за развој на понуда и маркетинг	Дипломиран економист	-	Член	-	-	-	Член	-	-
Маја Ставрева Стојанова	Директор на Деловен сектор за управување со продажна мрежа	Дипломиран економист	Член	Член	-	Член	Член	Член	-	-
Марија Зафировска	Директор на Сектор за работа со готовина и депо	MBA	-	-	-	Член	-	Член	-	-
Слаѓана Белева	Директор на Сектор за логистика на продажбата	Магистер по економски науки	-	-	-	Член	-	Член	-	-
Сања Чурилов	Директор на Сектор за ризици, евалуација и контрола (од 01.03.2021)	Дипломиран економист	Член (од 23.04.2021)	-	-	Член (од 23.04.2021)	-	Заменик – претседател (од 04.05.2021)	Член (од 21.04.2021)	Член (од 23.03.2021)
Ана Нарашанова	Директор на Сектор за кредитни ризици (од 01.03.2021)	Дипломиран економист	-	-	-	-	Член (од 12.03.2021)	Член (од 04.05.2021)	-	-

* до 28.02.2021 година, Богоја Китанчев беше Директор на Секторот за управување со ризици

**Заклучно 30.06.2021 година, Раководител на Службата за усогласување со прописите и информативна сигурност беше Ирена Бачановиќ Каракашев

*** Ирена Косиќ е Член на Одборот за управување со Средства и обврски заклучно 05.01.2021 година

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Содржина

Надзорен одбор врз информативниот систем

Формиран е врз основа на регулативата на НБРСМ, Базелските принципи и меѓународните стандарди за сигурност на информативниот систем. Надзорниот одбор врз информативниот систем има одговорности делегирани од страна на Надзорниот одбор на Банката во доменот на информативниот систем и неговата сигурност. За својата работа одговара пред Надзорниот одбор на Банката и помага во носењето одлуки за одобрување на стратегиите, политиките и поголемите расходи од областа на информатичката технологија и обезбедува услови за ефективно планирање на информатичката технологија и следење на капацитетот на ИТ системот и неговите перформанси, како и сите прашања поврзани со информативната сигурност. Најмалку два пати годишно, го известува Надзорниот одбор на Банката за статусот на информатичката технологија во Банката, отворените прашања и за донесените одлуки и заклучоци. Надзорниот одбор врз информативниот систем работи и донесува полноважни одлуки на седници кои се свикнуваат најмалку еднаш во три месеци. По потреба се свикнуваат седници и во пократки рокови. Членовите и претседателот на Надзорниот одбор врз информативниот систем ги именува Надзорниот одбор на Банката (табела 11).

- Мандат
Мандатот на членовите на Надзорниот одбор врз информативниот систем трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.
- Надомест и наградување
На членовите на Одборот не им следува надомест за учество на седница.

Кодекс за корпоративно управување

Кодексот за корпоративно управување во НЛБ Банка АД Скопје, усвоен од Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје подетално ги определува стандардите на управување и раководење на органите на НЛБ Банка АД Скопје. Водејќи се од овие стандарди, Банката има воспоставено јасна организациска структура и транспарентен и разбирлив систем на управување, кој го зголемува нивото на доверба како на домашните, така и

на странските инвеститори, вработените и пошироката јавност.

Изјава за примена на Кодекс за корпоративно управување

Согласно Законот за изменување и дополнување на Законот за трговските друштва, кој влезе во сила од 14.12.2020 година, изјавата за примена на Кодексот за корпоративно управување потпишана од членовите на Управниот одбор на Банката е дадена во прилог 1 на овој извештај. Како што е наведено во изјавата, Банката ќе започне да ги применува најдобрите практики и принципи пропишани со новиот Кодекс за корпоративно управување на акционерските друштва котирали на Македонската берза, кој е во примена од 26.10.2021 година, во рамките на рокот утврден за негова задолжителна примена. Кодексот за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје е јавно достапен на веб-страницата на Банката.

Голема зделка и зделка со заинтересирана страна

Во текот на 2021 година, Банката реализираше зделка со заинтересирана страна, склучена со мнозинскиот акционер Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана. Реализираната зделка е врз основа на склучен Договор за субординиран заем на износ од 15 милиони ЕУР помеѓу НЛБ Банка АД Скопје и Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана. Субординираниот заем се квалификува како дополнителен Tier II капитал за Банката и придонесува за зајакнување на капиталната позиција на Банката.

Политика за наградување

Банката има воспоставено ефикасен систем на следење и оценување на успешноста на работата на вработените на клучна позиција во Банката (Управниот одбор на Банката и лицата со посебни права и одговорности) кои се определуваат како лица со посебна природа на работата, согласно со дефинирани критериуми со Политиката за наградување за лицата со посебна природа на работата на Банката.

Политиката за наградување има за цел да ги насочува вработените со посебна природа на работата да не преземаат несразмерно големи ризици, односно ризици

кои ги надминуваат можностите на Банката за преземање ризици, земајќи ги предвид сите ризици, вклучувајќи ризици за репутацијата и ризици кои произлегуваат од погрешно или неетичко продавање производи или пак друго неетичко или несоодветно однесување. На вработените со посебна природа на работата им припаѓа варијабилен дел од платата врз основа на нивното оценување во врска со постигнување дефинирани финансиски и нефинансиски критериуми за успешност на лицата со посебна природа на работата на Банката. Со Политиката за наградување на вработените со посебна природа на работата во НЛБ Банка АД Скопје подетално се определуваат овие критериуми во зависност од функцијата и категоријата на лица со посебна природа на работата.

Целите на секој член на Управниот одбор на Банката се составени од цели на НЛБ Групацијата, целите на НЛБ Банка АД Скопје и индивидуални цели и истите треба да бидат финансиски и нефинансиски. Критериумите за утврдување на успешноста на други вработени со посебна природа на работата во Банката се составени од:

- цели на НЛБ Банка АД Скопје кои важат за сите вработени со посебна природа на работата, но не важат за контролните и надзорните функции во Банката, освен по исклучок за функцијата за управување со ризици (поради специфичноста на надлежноста за управувањето со кредитните ризици кои влијаат на финансиските резултати на Банката);
- целите на организациската единица на вработените со посебна природа на работа кои произлегуваат од целите на НЛБ Банка АД Скопје на организациската единица каде вработениот со посебна природа на работа презема ризик и ги вклучуваат следниве области:
 - деловни цели на организациската единица, цели на проект/и, меѓуфункционални цели (cross functional goals)
 - финансиски цели на организациската единица (ако се определени).
- индивидуални/лични цели на вработените со посебна природа на работа (развој, водење/учество во проекти и други цели) дефинирани од непосредниот претпоставен за секоја деловна година.

Со Политиката, како правило за проценка на успешноста на контролните и надзорните функции, се потенцира достигнувањето на утврдените цели на контролните и

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

надзорни функции и овластувања, кои мора да бидат независни од успешноста на организацискиот дел врз којшто вршат надзор.

Политика за користење услуги од надворешни лица

Користењето услуги од надворешни лица од страна на Банката е уредено со Политиката за користење услуги од надворешни лица во НЛБ Банка АД Скопје, која детално ја уредува постапката и начинот на користење на ваквите услуги, согласно со одредбите на EBA Guidelines on outsourcing arrangements и Одлуката за управување со ризици на НБРСМ.

Со Политиката строго се уредени правилата во поглед на користење на услуги од надворешните лица и тоа преку:

- основните принципи и насоки за управување со ризиците кои произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица;
- начинот на спроведување анализа за избор на потенцијален надворешен добавувач;
- начинот на проверка на квалитетот на услугите кои ги нудат надворешните лица и условите за ефикасно следење на нивното работење;
- начинот на обезбедување непрекинатост во работењето за услугите кои се користат од надворешни лица;
- дефинирање стратегиски мерки во случај на очекувано или неочекувано прекинување на договорниот однос со надворешното лице од кое Банката користи услуги.

Во рамките на наведената политика, во 2021 година се користени услуги од надворешни лица, од кои како најзначајни за целокупното работење на Банката се издвојуваат услугите во следните подрачја:

- развој, одржување и управување со информатичка инфраструктура;
- архивско и документарно работење;
- работа во доменот на самоуслужни продукти, картички, банкомати, дигитални канали на комуникација;
- транспорт на вредносни пратки;
- наплата на побарувања.

Банката делува во насока на оптимизација на односите помеѓу цената и квалитетот на набавените производи и услуги, како и за ефикасна употреба на ресурсите во Банката и за избор на најсоодветен надворешен добавувач.



Политика за спречување мито и корупција и управување со судир на интереси

Политиката за спречување мито и корупција и управување со судир на интереси во НЛБ Банка АД Скопје има за цел заштита на интересите на Банката во случај на постоење на трансакции кои можат да доведат до лична корист над целокупниот интерес на Банката. Со Политиката се воспоставува и одржува систем на ефикасно контролирање и управување со судирите на интереси кои може да настанат при извршување на определени активности на штета на интересите на клиентите или потенцијалните клиенти на Банката. Политиката за спречување мито и корупција и управување со судир на интереси се однесува на сите

вработени во Банката, вклучувајќи ги и членовите на органите на управување, односно Управниот и Надзорниот одбор, акционери со квалификувано учество во Банката, значајни деловни партнери и клиенти, други лица поврзани со Банката и сите останати лица кои се поврзани со претходно споменатите. Согласно со Политиката и Законот за банките, лицата со посебни права и одговорности редовно, на секои шест месеци доставуваат писмена изјава до Надзорниот и Управниот одбор на Банката, за постоење или непостоење судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Политика за оценување на адекватноста на носителите на клучните функции во НЛБ Банка АД Скопје

Политиката за оценување на адекватноста на носителите на клучни функции во НЛБ Банка АД Скопје ја утврдува постапката за подготовка на оцената на адекватност на носителите, односно кандидатите за носители на клучни функции и критериумите за изготвување на оцената на адекватност на носителите, односно кандидатите за носители на клучните функции во Банката. Политиката е изготвена согласно со одредбите од Законот за банките и Одлуката на НБРСМ за правилата за добро корпоративно управување во банка, каде што се определени квалификациите кои е потребно да ги поседуваат членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор, Одборот на ревизија, Одборот за управување со ризиците, како и останатите лица со посебни права и одговорности определени со Статутот на НЛБ Банка АД Скопје. Дополнително, во оваа политика се инкорпорираат и насоките на ESMA (European Securities and Market Authority) и EBA (European Banking Authority) за оценување на адекватноста на членовите на органите на раководење или надзор и носителите на клучни функции во банки.

Спречување перење пари и финансирање тероризам

Во своето работење со клиенти, Банката е изложена на различни видови ризици, меѓу кои и ризикот од перење пари и финансирање тероризам кој е еден од најистакнатите ризици во финансиската индустрија. Со цел превенција од овој вид на ризик, Банката има усвоено и доследно применува Програма за спречување перење пари и финансирање тероризам и останати интерни акти коишто ја регулираат оваа област а наедно соработува и со надлежните институции и коресподентските банки. Банката во целост ги има имплементирано сите инструменти кои произлегуваат од позитивните прописи и политиките на НЛБ Групацијата во насока на ефикасно откривање и спречување перење пари и финансирање тероризам.

Сигурност на информативниот систем

Информативната сигурност на НЛБ Банка е имплементирана во согласност со Одлуката за

методологијата за сигурност на информативниот систем на Банката и меѓународните стандарди ISO 27001 и 27002. Согласно со наведените, во рамките на Банката е воспоставен систем на информативна сигурност, кој опфаќа:

- Проценка на ризикот – преку воспоставен континуиран процес на идентификација на слабостите и заканите кон своите информативни системи, вклучувајќи го ризикот од напади во дигиталниот простор.
- Следење и надградба – преку воспоставен процес на континуирано собирање и анализа на информации од аспект на појава на нови закани и слабости на информативниот систем, вклучувајќи и закани во дигиталниот простор.
- Имплементација на сигурносни контроли – преку следење на инциденти и оперативни контроли (административни, физички и технички контроли) со кои се врши заштита на сигурноста на информациите и системите на повеќе нивоа.
- Тестирање на сигурноста и тестирање на отпорноста на системите од напади во дигиталниот простор.
- Поделба на надлежностите на органите на Банката од аспект на управувањето со ризици поврзани со сигурноста на информативниот систем.
- Обезбедување непрекинатост во работењето – преку дефиниран план за непрекинатост во работењето, којшто ќе се темели врз повеќе сценарија и којшто ќе овозможи оперативност и минимизирање на загубите во случај на тежок прекин на деловните процеси.

Организациска структура на Банката

Во текот на 2021 извршени се неколку значајни измени во организациската структура на НЛБ Банка. Најпрво, Секторот за управување со ризици беше поделен на два нови сектори, Сектор за ризици, евалуација и контрола и Сектор за кредитни ризици, во рамки на кои беа формирани и нови организациски единици (служби). Потребата од оваа реорганизација произлезе од проширениот опфат на активности, преносот на активности од други сектори, како и потребата од подетално уредување на работењето во подрачјето на управување со ризиците. Во вториот дел од годината, поради потребата од пофокусиран пристап во изработката на интегрирани извештаи, организациската единица задолжена за овој дел од работењето престана да постои како самостојна единица, а одговорностите се распределија на други

организациски единици согласно со методолошката припадност на извештаите, во наголем дел во секторите за ризици.

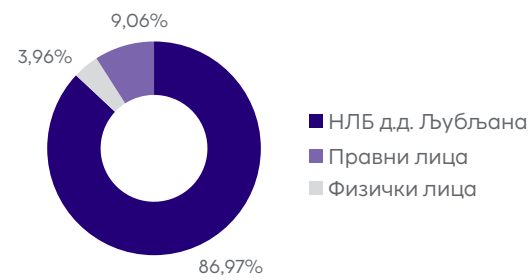
Покрај наведените измени, се направени и останати доуредувања на одговорностите на постојните организациски единици, а утвредено е и ново работно место овластено лице за заштита на лични податоци. Организациската структура е прикажана во прилог бр.2 на овој извештај.

Акционерски капитал и сопственичка структура

Акционерски капитал

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2021 година се состои од 854.061 обични акции со номинална вредност од 1.000 МКД по акција или вкупно 854.061.000,00 МКД. Акциите се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар на хартии од вредност на РСМ. Имателите на обични акции имаат право на дивиденда и право на глас на седница на собранието на акционери. Една обична акција носи право на еден глас. Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31.12.2021 година кај 816 обични акции односно 0,0955% од вкупниот акционерски капитал на Банката (2020: 816 обични акции односно 0,0955%) има ограничување на акции со право на глас на правата засновани на закон и/или одлука на надлежен орган. Во текот на 2021 година, Банката нема издадено нови емисии на акции, ниту пак има извршено откуп на сопствени акции.

Број на акционери и структура



Графикон 13. Акционерска структура

На 31.12.2021 година, бројот на акционери во Банката изнесува 977 (2020: 939). Од нив, 846 се физички лица (2020: 801), а 131 се правни лица (2020:138).

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Единствен акционер со учество над 5% во вкупниот број издадени акции на НЛБ Банка АД е Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана, со 86,97% учество (742.804 акции) во вкупниот број акции на Банката. НЛБ д.д. како акционер со најголемо учество управува со Банката преку своите претставници во Надзорниот одбор. НЛБ Групацијата е најголемата банкарска и финансиска групација во Република Словенија, со стратешки фокус на избраните пазари на земјите од Југоисточна Европа и претставува препознатлив меѓународен бренд. Од ноември 2018 година акциите на НЛБ д.д. Љубљана се класифицираа на берзанскиот пазар, а истовремено беа вклучени во тргувањето на главниот пазар на Лондонската берза за хартии од вредност. Во текот на 2019 година, се финализираше процесот на приватизација на НЛБ д.д.Љубљана, со што Република Словенија остана доминантен сопственик со 25 % од акциите плус една обична акција.

Берзанска котација

Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност, во сегментот задолжителна котација – обични акции, регистрирани под ISIN: MKTNBA101019. Со акциите на Банката се тргува на секундарниот пазар на берзата, преку овластени брокерски куќи. Акциите на Банката се дел од Македонскиот берзански индекс МБИ10. Согласно со Правилата за котација, Банката редовно ја известува берзата за своето работење, за членовите на органите на управување, управувањето и правните односи со трети лица и за настани и информации кои се од значење за работењето на Банката по претходно утврден календар на настани кој се објавува на информацискиот сервис на Берзата најдоцна до крајот на јануари во тековната година.

Политика на дивиденда

Согласно со одлуките за издавање на емисиите на акции на Банката, акциите носат право на дивиденда, која може да се определи со одлука на Собранието на акционери на Банката. Одлуката за распределба на добивката за дивиденди зависи од голем број фактори, вклучително и капиталната структура на Банката, апетитот за ризик,

добивката, финансиската состојба, регулаторните барања, општите економски и деловни услови и идни перспективи. Политиката на дивиденда на Банката предвидува годишна распределба на дивиденда од околу 70% од остварената добивка од претходната година и е зависна од регулаторните барања за капитал. Минималното ниво на капитал (изразено како стапка на адекватност на капиталот) кое Банката требаше да го исполнува во текот на 2021 година изнесува 15,5%, вклучувајќи го интерниот менаџмент додаток од 0,5%. Банката треба да постигне и одржува стапка на адекватност од 16,25%, вклучувајќи го интерниот менаџмент додаток од 0,5% најдоцна до 31.03.2022.

Со оглед на економската криза која настана поради пандемијата на КОВИД-19, а согласно со Одлуката донесена од страна на Советот на Народната банка на 26.2.2021 година беше предвидено привремено ограничување на распределбата и исплатата на дивиденда на акционерите на банките, со цел натамошно зголемување на отпорноста на банкарскиот систем во целина и одржување на финансиската стабилност. Во август 2021, при повторна оценка на околностите, НБРСМ ја укина Одлуката за привремено ограничување на распределбата и исплатата на дивиденда на акционерите на банките, дозволувајќи за распределбата на дивиденда да одлучат акционерите на банките. Соодветно на тоа, согласно со Одлуката за употреба на акумулираната добивка на НЛБ Банка АД Скопје за 2019 и 2020 година донесена на Годишното собрание на акционери на Банката на 19.11.2021 година, се распредели износ од 1.526,2 милиони МКД за дивиденда или 1.787 МКД по акција и 1.168,4 милиони МКД за општ резервен фонд.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи



Бранко Грегановиќ
Претседател на Управниот одбор
(од 1.1.2022)

Образование

- 2001 Sloan Fellow, Магистер на науки по менаџмент, теза: „Стратегија за стекнување на Union Brewery од Laško Brewery“, London Business School, University of London
- 1994 Магистер по економија, теза: „Реформа на платниот систем во Република Словенија“, Економско училиште, Универзитет во Љубљана, Словенија
- 1990 Дипломиран економист, теза: „Современа монетарна теорија“, Факултет за економија и бизнис, Универзитет во Марибор, Словенија
- Кариера: над 30 години во областа на финансиите и банкарството.

Професионален ангажман:

- 2022 година Претседател на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, Македонија
- 2021 Советник на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, Македонија
- 2021 Советник на Управниот одбор на НЛБ Банка Белград, Србија
- 2014 – 2021 година Главен извршен директор и главен финансиски директор на НЛБ Банка Белград, Србија
- 2012 – 2014 Раководител на Група за кредитна рехабилитација – Хрватска, Хипо Алпе Адриа банка,

Клагенфурт, Австрија

- 2009 – 2011 Независен консултант за М&А и менаџмент, Стратекс – Лидерство на промени, Љубљана, Словенија (основано од Б.Грегановиќ)
- 2008 – 2009 година Главен финансиски директор и главен директор за реструктурирање, Групација Дрога Колинска, Љубљана, Словенија
- 2006 – 2008 Советник на главниот извршен директор, индустрија за храна и пијалаци, Istrabenz Holding, Копер, Словенија / привремен главен извршен директор и главен директор за реструктурирање, Групација Дрога Колинска, Љубљана, Словенија
- 2001 – 2006 Управен директор, Спојувања и преземања, Публикум – Корпоративни финансии, Љубљана, Словенија (лиценцирано од Агенцијата за пазари на хартии од вредност)
- 1998 – 2001 Член на Извршниот Управен одбор, Сосиете Женерал Банка, Љубљана, Словенија
- 1996 – 1998 државен потсекретар, раководител на Канцеларијата за управување со јавниот сектор, Министерство за финансии на Република Словенија
- 1993 – 1996 година Советник на министерот за финансии, Министерство за финансии, Република Словенија

- 1990 – 1993 Виш економист, Оддел за анализа и истражување, Банка на Словенија, Љубљана, Словенија

Директна одговорност и надлежност
(од 1.1.2022):

- Ја застапува Банката согласно Законот и Статутот на Банката;
- Раководи со Одборот за развој;
- Раководи со Одборот за управување на средства и обврски на Банката;
- Коодлучува по предлози од надлежност на колективно одлучување;
- Раководи со седниците на Управниот одбор;
- Раководи со седниците на Колегиумот на Банката;
- Раководи со директорот на Деловниот сектор за управување со продажна мрежа;
- Раководи со директорот на Деловниот сектор за работа со корпоративни клиенти;
- Раководи со директорот на Секторот за правни работи и секретаријат;
- Раководи со директорот на Секторот за информатичка технологија;
- Раководи со директорот на Секторот за развој на понуда и маркетинг;
- Раководи со директорот на Секторот за кредитна анализа и администрација;
- Раководи со директорот на Секторот за логистика на Банката;
- Раководи со директорот на Центарот за управување со човечки ресурси.

Останати функции и
достигнувања

- 2016 – до денес, член на Надзорен одбор, НЛБ Склади, Љубљана, Словенија
- 2014 – до денес Член на Управниот одбор на Словенечкиот бизнис клуб, Белград, Србија
- 2016 – 2019 Член на Управниот одбор на Српската асоцијација на менаџери, Белград Србија,

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи



Петер Зелен
Член на Управен одбор

Образование

- Дипломира на Универзитетот во Марибор, Економско – Деловен факултет, насока монетарен систем и финансии (2011)
- Дипломира на Универзитетот во Љубљана, Машински факултет, насока конструкција и изградба на машини, автоматизација (1994)
- General management program, IEDC, Business school of Bled, Блед, Словенија (2000)

Професионални ангажмани

- Член на Управен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, CRO насока (2020 – тековно)
- Директор на Сектор за реструктурирање, НЛБ д.д, Љубљана, Словенија (2014 – 2019)
- Директор на Сектор за кредитни анализи, НЛБ д.д Љубљана, Словенија (2013 – 2014)
- Советник на Извршен директор, Сектор за кредитна анализа (2012 – 2013)
- Раководител на одделот за кредитни анализи и кредитно- гаранциски лимити – Сектор за управување со ризици (2010 – 2012)

Директна одговорност и надлежност

- Ја претставува Банката заедно со останатите членови на Управниот

одбор

- Коодлучува со преостанатите членови на Управниот одбор
- Сектор за ризици, евалуација и контрола
- Сектор за кредитни ризици
- Сектор за управување со проблематични пласмани и интензивен третман на клиентите
- Служба за усогласување со прописите и информативна сигурност

Останати функции и достигнувања

- 25 години банкарско искуство, особено во областа на кредитни ризици, реструктурирање долгови, комерцијално банкарство за мали, средни и големи претпријатија.
- Од 2013 е назначен како член на надзорен одбор, одбор за ревизија во различни супсидијари на НЛБ д.д
- Член на Надзорен одбор, НЛБ Банка АД Скопје (2013 – 2019)
- Претседател на одбор за ревизија, НЛБ Банка АД Скопје (2013 – 2019)
- Член на одбор за Ревизија, НЛБ Сарајево, (2014 – 2015)
- Член на одбор на Директори, Неизвршен директор НЛБ Сарајево (2013 – 2015)
- Член на одбор за Ревизија, НЛБ Бања Лука (2011 – 2014)



Гинтер Фриедл
Член на Управен одбор

Образование

- Магистер за бизнис администрација – Универзитет „Донау Кремс“, (Австрија)
- Магистер за напредни студии по финансии – Универзитет „Донау Кремс“ (Австрија) / Универзитет Британска Колумбија, (Канада)
- Магистер на социјални и економски науки – Виенски Универзитет за економија и бизнис администрација, (Австрија)

Професионални ангажмани

- Член на Управен одбор и Главен финансиски директор, НЛБ Банка АД Скопје (12/2018 – моментално)
- Регионален менаџер за Македонија и Косово, НЛБ д.д Љубљана, Словенија (2018)
- Член на Управен одбор и главен финансиски директор, Уникредит Банка Словенија (10/2014 – 2017)
- Член на Управен одбор и главен финансиски директор, Уникредит Банка Латвија (2010-9/2014)

Директна одговорност и надлежност

- Управува и ја застапува Банката заедно со преостанатите членови на Управниот одбор
- Сектор за финансиско управување
- Деловниот сектор за финансиски пазари и средства

- Секторот за работа со готовина и депо

Останати функции и достигнувања

- > 25г искуство во областа на банкарство особено во CEE/SEE регион.

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Содржина



Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Образование

- Магистрира на IEDC Bled School of Management, Блед, Словенија, Executive MBA програм
- Дипломира на Електротехничкиот факултет (област Електроника и телекомуникации), Универзитет Св. Кирил и Методиј, Скопје

Професионални ангажмани

- Член на Управен одбор – СОО област, НЛБ Банка АД Скопје (01/2020 – моментално)
- Помошник на Управен одбор - СОО област, НЛБ Банка АД Скопје (05/2018 – 12/2019)
- Директор на Сектор за платни системи, НЛБ Банка АД Скопје (09/2010 – 04/2018)
- Советник на УО за област самоуслужно банкарство, НЛБ Тутунска Банка (04/2002 – 08/2010)
- Директор на одделот за пластични картички, Интернационална приватна Банка Македонија (02/1997 – 03/2002)

Директна одговорност и надлежност

- Ја претставува Банката заедно со преостанатите членови на Управен одбор
- Секторот за информатичка технологија

- Секторот за логистика на продажбата
- Секторот за логистика на Банката
- Секторот за платни системи

Останати функции и достигнувања

- Менаџер во банкарската индустрија со повеќе од 20 години прогресивно искуство особено во полето на управување со операции, трошоци, картично работење и ИТ
- Член на Управен одбор, Клириншка куќа КИБС АД Скопје (05/2014 – 11/2019)

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

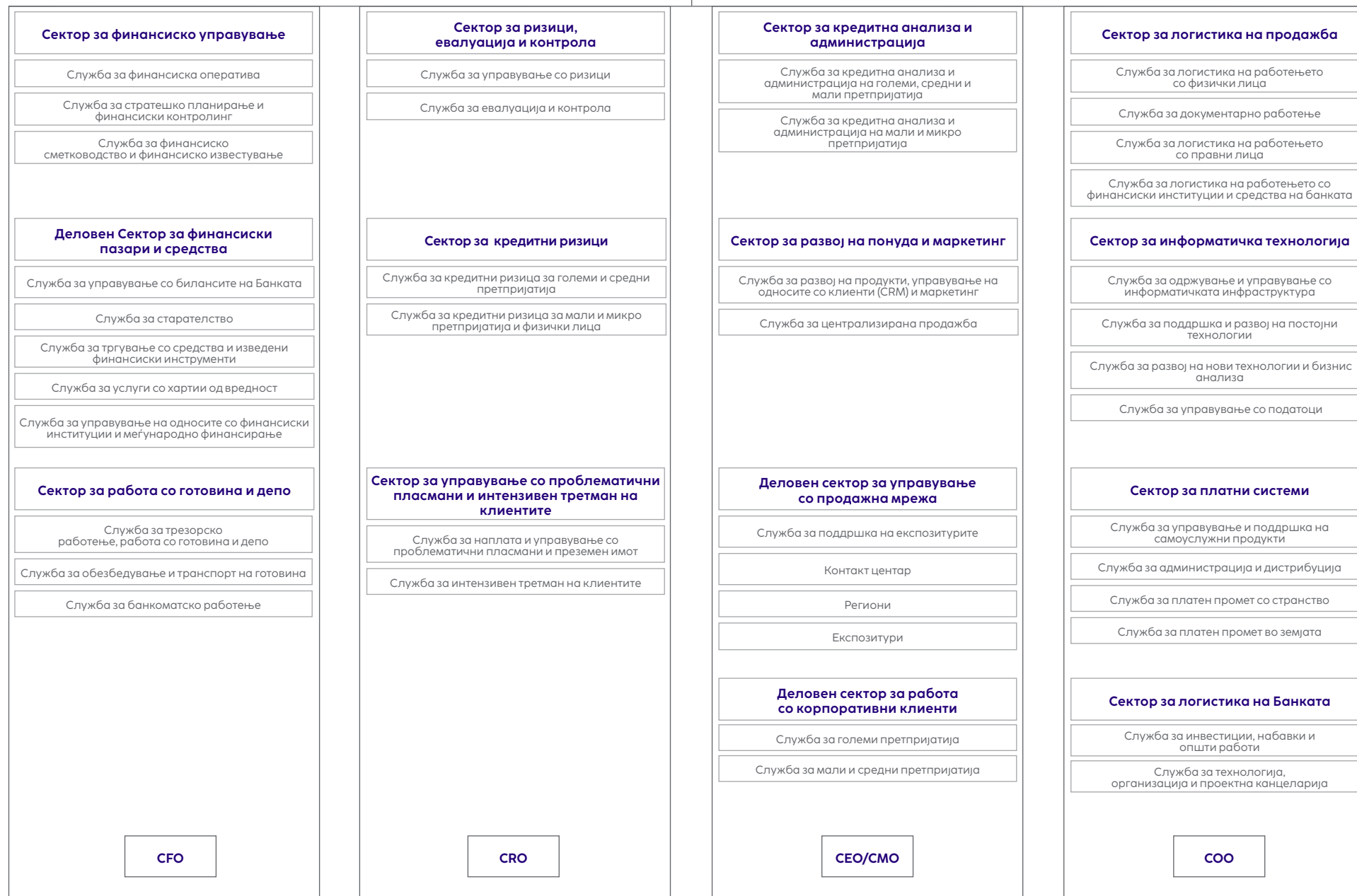
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Организациона структура



Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на
претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско
окожување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внутренняя ревизия

Маркетинг активности

Информатичка
технологија и правување
со проекти

Извештај за
Корпоративно
управување на
НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

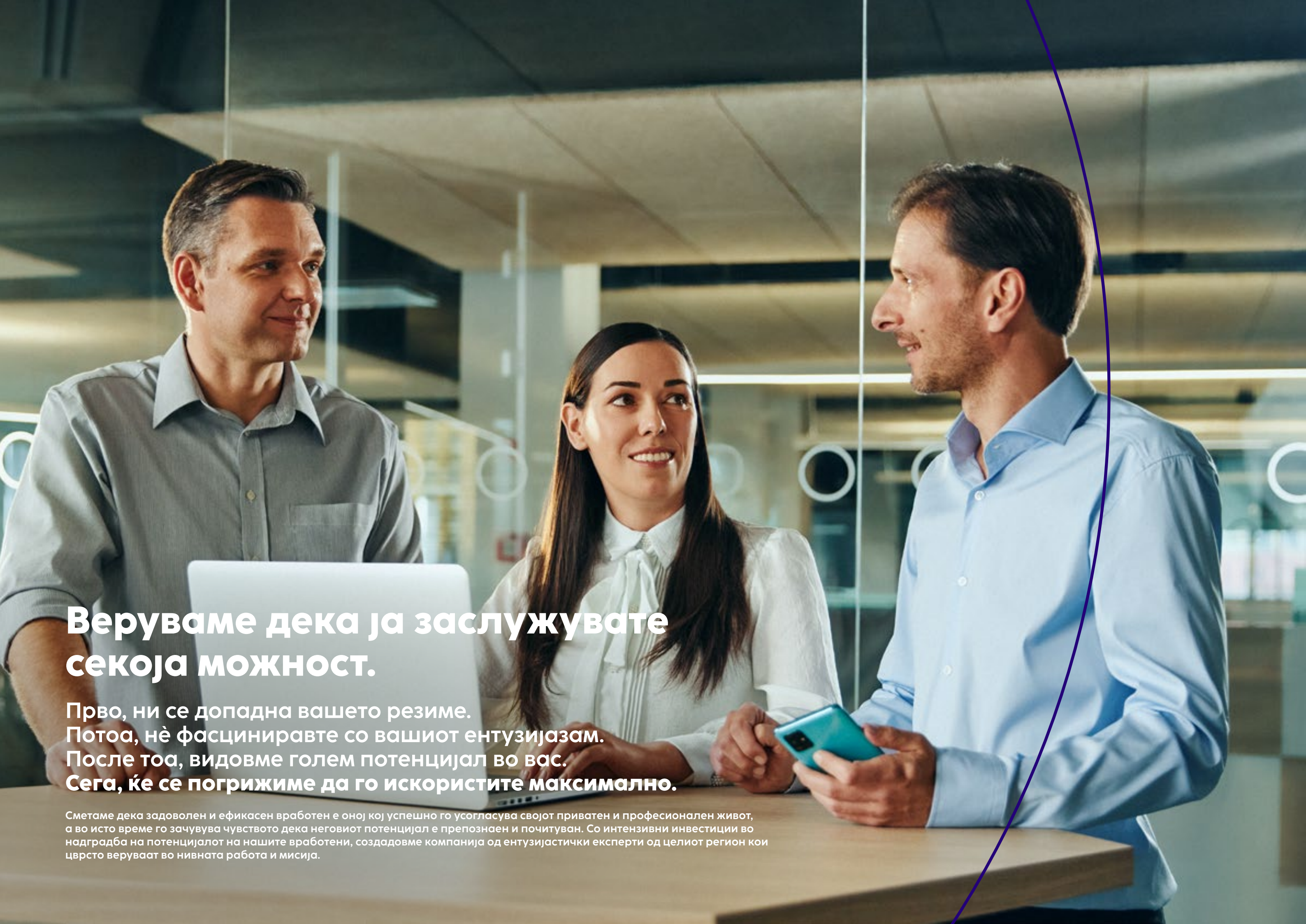
Стратегија и идни изгледи

Врз основа на обновената Стратегија на НЛБ Групацијата, Банката го усвои буџетот за 2022 година и финансиските проекции за период од 2022-2026 година. Стратешкиот фокус се базира на креирање подобро искуство за клиентите врз база на технолошки иновации, промени во процесите на работа и понатамошна автоматизација и дигитализација на работењето, како и едукација и надградување на компетенциите и знаењата на вработените од различни нивоа, со цел поттикнување посакувана организациска култура како темел на обезбедувањето врвна услуга за клиентите.

Банката и понатаму ќе биде целосно посветена на своите примарни активности - кредитирање на населението и претпријатијата, како и поддршка на клиентите во проектите за рестартирање на бизнисите и реализација на инвестициски активности. Притоа, кај кредитирањето на стопанството предност ќе им се даде на проектите во областите на производство на електрична енергија од обновливи извори, намалување на загадувањето и унапредување на животната средина. Дигитализацијата останува главна стратешка определба на Банката и ќе биде во центарот на активностите и во наредните години. Паралелно со обезбедувањето квалитетна услуга на клиентите преку традиционалните канали, интензивно ќе се работи на проширување на продуктното портфолио со иновативни дигитални продукти и услуги во согласност со светските трендови. Како лидер и предводник на ова поле, во услови на здрава и силна конкуренција на пазарот, Банката ќе влијае на понатамошниот развој, унапредувањето на квалитетот, достапноста и брзината на банкарските услуги во земјата и во регионот. Новите продукти и надградбата на постојните апликации ќе се развива во насока на овозможување поголема достапност на банкарските услуги и олеснета интеракција, со цел онлајн-интеракциите и трансакциите за клиентите да бидат многу поедноставни, побрзи и пред сѐ побезбедни. Задоволството на клиентите и врвното корисничко искуство при контакт со Банката е појдовната точка во целокупното работење и останува да биде примарен фокус, со цел услугите да бидат на располагање во секое време до крајните корисници. Во овој контекст, ќе се

интензивираат активностите за персонализиран пристап кон клиентите, интуитивни услуги кои ги препознаваат нивните потреби и барања, дигитализирана продажба како и продажба на продукти преку самопослужни канали, како што се банкоматите и мобилното банкарство. Составен дел од стратегијата на Банката е грижата за општото добро како еден од највисоките приоритети во системот на вредности. Со поддршка на проекти во областа на културата, спортот, науката, образованието, животната средина, децата и младите, Банката се стреми да придонесе за подобрување на целокупниот квалитет на животот на поединците, семејствата, институциите и организациите. Приклучувајќи се кон иницијативите за зголемување на свесноста за одржлив развој на глобално ниво, Банката ќе работи во согласност со Стратегијата за корпоративна одржливост на НЛБ Групацијата преку поинтензивна интеграција на одржливоста во своето работење. Оттука, преку своето делување, Банката и во иднина ќе продолжи да биде сериозен партнер и континуирано да дава свој придонес кон пошироката заедница, во сите сегменти од општественото живеење

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи



Веруваме дека ја заслужувате секоја можност.

Прво, ни се допадна вашето резиме.
Потоа, нè fascinиравте со вашиот ентузијазам.
После тоа, видовме голем потенцијал во вас.
Сега, ќе се погрижиме да го искористите максимално.

Сметаме дека задоволен и ефикасен вработен е оној кој успешно го усогласува својот приватен и професионален живот, а во исто време го зачувува чувството дека неговиот потенцијал е препознаен и почитуван. Со интензивни инвестиции во надградба на потенцијалот на нашите вработени, создадовме компанија од ентузијастички експерти од целиот регион кои цврсто веруваат во нивната работа и мисија.

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

СОДРЖИНА

Извештајот на независниот ревизор до акционерите на НЛБ Банка Скопје.....	63
Биланс на успех	64
Извештај за сеопфатна добивка	65
Извештај за финансиска состојба	66
Извештај за промени на капиталот	67
Извештај за паричниот тек	68
Извештај за паричниот тек (продолжува).....	69
Парични средства и парични еквиваленти	70
1. Општи информации	72
1.1 Вовед.....	72
1.2 Деловно окружување на Банката.....	72
2. Преглед на значајните сметководствени политики ..73	
2.1 Изјава за усогласеност.....	73
2.2 Основа за изготвување и презентирање на финансиските извештаи	73
2.3 Компаративни износи.....	74
2.4 Странски валути.....	74
2.5 Приходи и расходи од камата	74
2.6 Приходи и расходи од провизии и надомести	75
2.7 Приход од дивиденди	75
2.8 Финансиски инструменти	75
2.9 Исправка на финансиските средства.....	80
2.10 Вложувања во сопственички инструменти	82
2.11 Преземени средства.....	82
2.12 Нетирање на финансиски инструменти.....	83
2.13 Недвижности, опрема и средства со право на употреба.....	83
2.14 Нематеријални средства	83
2.15 Вложувања во недвижности	83
2.16 Наеми	84
2.17 Парични средства и парични еквиваленти.....	84
2.18 Обврски по кредити, депозити, субординирани обврски и издадени должнички хартии од вредност	84
2.19 Резервирања	85

2.20 Потенцијални и преземени обврски	85
2.21 Оданочување	85
2.22 Комисиони активности.....	86
2.23 Користи за вработените	86
2.24 Запишан капитал	86
2.25 Заработка по акција	86
2.26 Трансакции со поврзани страни	87
2.27 Значајни сметководствени проценки и расудувања	87
2.28 Имплементација на нови и ревидирани Меѓународни стандарди за финансиско известување.....	89
2.29 Последователни настани.....	91
3. Управување со ризици	92
3.1 Управување со кредитен ризик.....	94
3.2 Пазарен ризик	104
3.3 Ликвидносен ризик	109
3.4 Управување со нефинансиски ризици	114
3.5 Хиерархија на објективна вредност на финансиски и нефинансиски средства и обврски	116
3.6 Управување со капиталот.....	121
3.7 Известувања по сегменти	123
4. Нето приходи од камати	125
5. Приходи од дивиденди.....	126
6. Нето приходи од провизии и надомести	126
7. Нето добивка/(загуба) од финансиски инструменти чувани за тргување.....	127
8. Нето добивка/(загуба) од курсни разлики.....	127
9. Нето добивки/(загуби) од депризнавање на средства	127
10. Други оперативни приходи	128
12. Трошоци за вработените	128
13. Општи и административни трошоци.....	129
14. Амортизација.....	130
15. Добивка/загуба од модификација	130
16. Резервирања	130
17. Исправка на вредноста.....	131

18. Данок на добивка	132
19. Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки.....	133
20. Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	134
21. Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност.....	136
22. Должнички хартии од вредност	136
23. Кредити на и побарувања од банки	137
24. Кредити на и побарувања од комитенти	137
25. Останати финансиски средства.....	138
26. Движење на исправката за финансиските средства.....	138
27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	144
28. Вложување во недвижности	145
29. Недвижности, опрема и средства со право на употреба	147
30. Нематеријални средства	148
31. Наеми	148
32. Останати средства	149
33. Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност.....	150
34. Депозити на банки	150
35. Депозити на други комитенти.....	151
36. Обврски по кредити.....	151
37. Субординирани обврски	153
38. Останати финансиски обврски	154
39. Резервирања	154
40. Останати обврски.....	155
41. Трансакции со поврзани страни	155
42. Запишан капитал	159
43. Заработка по акција	162
45. Последователни настани.....	163

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Извештајот на независниот ревизор до акционерите на НЛБ Банка Скопје

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на НЛБ Банка АД – Скопје (“Банката”), кои што ги сочинуваат Извештаите за финансиска состојба на Банката на 31 декември 2020 година како и извештаите за биланс на успех, извештаите за останата сеопфатна добивка, извештаите за промените на капиталот и извештаите на паричните текови за годината која што завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи
Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување и интерна контрола која што раководството смета дека е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали се 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 Меѓународните стандарди за ревизија прифатени во Република Северна Македонија и објавени во Службен

Весник бр.79 од 11 јуни 2010 година. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршуваме 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 кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

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

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи на Банката објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на 31 декември 2021 година како и финансиската успешност и паричните текови на Банката за годината што завршува тогаш во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување.

Управител
Владимир Соколовски

Овластен ревизор
Владимир Соколовски

Ернст и Јанг Овластени Ревизори ДОО
Скопје, 05 април 2022 година

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Биланс на успех

	Белешки	2021	2020
Приходи од камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка	4	3.417.619	3.381.431
Расходи за камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка		(290.304)	(393.323)
Останати каматни и слични расходи		(22.478)	(19.046)
Расходи за камата	4	(312.782)	(412.369)
Нето приходи од камата		3.104.837	2.969.062
Приходи од дивиденди	5	1.057	4.264
Приходи од провизии и надомести	6	1.995.473	1.651.562
Расходи за провизии и надомести	6	(1.020.480)	(725.505)
Нето приходи од провизии и надомести		974.993	926.057
Нето добивка/(загуба) од финансиски инструменти чувани за тргување	7	277.954	151.713
Нето добивка/(загуба) од курсни разлики	8	(7.588)	43.430
Нето добивка/(загуба) од депризнавање на средства	9	2.717	6.080
Други оперативни приходи	10	69.287	74.929
Други оперативни расходи	11	(195.770)	(178.657)
Трошоци за вработените	12	(895.614)	(843.921)
Општи и административни трошоци	13	(568.927)	(531.107)
Амортизација	14	(298.889)	(259.538)
Добивка/(загуба) од модификација	15	(10.819)	(132.400)
Резервирања за кредитни загуби	16	(66.332)	26.528
Резервирања за останати обврски	16	(2.390)	-
Исправки на вредност на финансиски средства	17	294.519	(961.552)
Исправки на вредност на нефинансиски средства	17	(25.869)	(13.101)
Добивка пред оданочување		2.653.166	1.281.787
Данок на добивка	18	(249.774)	(96.571)
Добивка за годината		2.403.392	1.185.216
Основна и разводнета заработка по акција (во денари)	43	2.814	1.388

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 24.03.2022 година и потпишани во нивно име од:

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Гинтер Фриедл
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Бранко Грегановиќ
Претседател на Управен одбор

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Извештај за сеопфатна добивка

	Белешки	2021	2020
Нето добивка за годината		2.403.392	1.185.216
Останата сеопфатна добивка која се прекласификува во добивка и загуба во следните периоди:			
- должнички инструменти мерени по објективна вредност преку сеопфатна добивка	42	(142.185)	82.593
Останата сеопфатна добивка која нема да се прекласификува во добивка и загуба во следните периоди:			
- промени во објективната вредноста на сопственичките инструменти мерени по објективна вредност преку сеопфатна добивка	42	92.112	2
- актуарски добивки/(загуби)	42	(2.344)	(253)
Останата сеопфатна добивка/(загуба) за годината, нето од данок		(52.417)	82.342
Вкупна сеопфатна добивка за годината		2.350.975	1.267.558

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 24.03.2022 година и потпишани во нивно име од:

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Гинтер Фриедл
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Бранко Грегановиќ
Претседател на Управен одбор

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Извештај за финансиска состојба

	Белешки	31.12.2021	31.12.2020
Актива			
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	19	15.118.573	13.320.855
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	20	7.173.951	5.365.363
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	21		
- должнички хартии од вредност	22	12.827.964	12.585.703
- кредити на и побарувања од банки	23	2.812.159	3.066.661
- кредити на и побарувања од комитенти	24	66.708.081	58.906.151
- останати финансиски средства	25	1.519.621	1.527.084
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	246.951	265.477
Вложување во недвижности	28	95.975	103.011
Недвижности, опрема и средства со право на употреба	29	2.082.140	2.111.115
Нематеријални средства	30	312.448	278.154
Побарувања за данок на добивка (тековен)		-	30.924
Останати средства	32	54.512	48.136
Вкупна актива		108.952.375	97.608.634
Обврски			
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност	33		
- депозити на банки	34	392.740	371.319
- депозити на други комитенти	35	86.117.723	79.336.725
- обврски по кредити	36	1.518.935	422.376
- субординирани обврски	37	2.768.342	1.848.018
- останати финансиски обврски	38	2.354.678	884.466
Резервирања	39	416.709	345.139
Обврски за данок на добивка (тековен)		78.730	-
Одложени даночни обврски	18	102.924	79.221
Останати обврски	40	232.326	176.870
Вкупно обврски		93.983.107	83.464.134
Капитал			
Капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на банката			
Запишан капитал	42	854.061	854.061
Премии од акции	42	2.274.484	2.274.484
Ревалоризациски резерви	42	59.598	112.015
Задржана добивка		4.811.226	5.604.377
Останати резерви		6.969.899	5.299.563
Вкупно капитал		14.969.268	14.144.500
Вкупно капитал и обврски		108.952.375	97.608.634

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 24.03.2022 година и потпишани во нивно име од:

Игор Давчевски

Член на Управен одбор

Гинтер Фриедл

Член на Управен одбор

Петер Зелен

Член на Управен одбор

Бранко Грегановиќ

Претседател на Управен одбор

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Содржина

Извештај за промени на капиталот

	Запишан капитал	Премии од акции	Ревалоризациски резерви	Задржана добивка	Останати резерви	Вкупно капитал
Состојба на 1 јануари 2020	854.061	2.274.484	29.673	4.419.161	5.299.563	12.876.942
Нето добивка за годината	-	-	-	1.185.216	-	1.185.216
Останата сеопфатна добивка	-	-	82.342	-	-	82.342
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	82.342	1.185.216	-	1.267.558
Дивиденди	-	-	-	-	-	-
Пренос во законски резерви	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	854.061	2.274.484	112.015	5.604.377	5.299.563	14.144.500
Сосотјба на 1 јануари 2021	854.061	2.274.484	112.015	5.604.377	5.299.563	14.144.500
Нето добивка за годината	-	-	-	2.403.392	-	2.403.392
Останата сеопфатна добивка	-	-	(52.417)	-	-	(52.417)
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	(52.417)	2.403.392	-	2.350.975
Дивиденди	-	-	-	(1.526.207)	-	(1.526.207)
Пренос во законски резерви	-	-	-	(1.670.336)	1.670.336	-
Состојба на 31 декември 2021	854.061	2.274.484	59.598	4.811.226	6.969.899	14.969.268

Подетални информации се достапни во Белешка 42.

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 24.03.2022 година и потпишани во нивно име од:

Игор Давчевски

Гинтер Фриедл

Петер Зелен

Бранко Грегановиќ

Член на Управен одбор

Член на Управен одбор

Член на Управен одбор

Претседател на Управен одбор

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек

	2021	2020
Паричен тек од оперативни активности		
Наплатени камати	3.453.488	2.808.417
Платени камати	(348.179)	(445.570)
Примени дивиденди	1.057	4.264
Примени провизии и надомести	1.993.737	1.632.658
Платени провизии и надомести	(1.020.481)	(725.505)
Добивки/(загуби) од финансиски средства и финансиски обврски што се чуваат за тргување	277.149	151.252
Плаќања на вработените и добавувачите	(1.499.080)	(1.335.890)
Приливи од оперативни приходи	156.766	82.566
Плаќања од оперативни расходи	(195.818)	(213.682)
Паричен тек од оперативни активности пред промените во оперативните средства и обврски	2.818.639	1.958.510
(Зголемување)/намалување на оперативните средства	(8.603.805)	(5.090.309)
Нето (зголемување)/намалување на финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	(1.783.148)	(1.450.816)
Нето (зголемување)/намалување на кредити и побарувања	(6.840.242)	(3.396.126)
Нето (зголемување)/намалување на останати финаниски средства	14.901	(251.339)
Нето (зголемување)/намалување на останати средства	4.684	7.972
Зголемување/(намалување) на оперативните обврски	7.663.241	6.665.840
Нето зголемување/(намалување) на обврски мерени по амортизирана вредност	7.576.087	6.901.168
Нето зголемување/(намалување) на останати финансиски обврски	156.379	(168.671)
Нето зголемување/(намалување) на останати обврски	4.414	3.748
(Плаќања на обврски за закуп)	(73.639)	(70.405)
Паричен тек од оперативни активности	1.878.075	3.534.041
Платен данок на добивка	(116.417)	(166.034)
Нето паричен тек од оперативни активности	1.761.658	3.368.007
Паричен тек од инвестициски активности		
Приливи од инвестициски активности	4.574.317	3.667.630
Приливи од продажба на материјални средства и недвижности	445	1.754
Приливи од депризнавање на должнички инструменти мерени по амортизирана вредност	4.573.872	3.665.876
Готовински плаќања за инвестициски активности	(4.956.390)	(7.787.923)
Готовински плаќања за стекнување материјални средства и инвестиции во недвижности	(125.259)	(138.131)
Готовински плаќања за стекнување на нематеријални средства	(60.897)	(98.658)
Готовински плаќања за стекнување на должнички инструменти мерени по амортизирана вредност	(4.770.234)	(7.551.134)
Нето готовина од инвестициски активности	(382.073)	(4.120.293)

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек (продолжува)

	2021	2020
Паричен тек од финансиски активности		
Парични средства од финансиски активности	924.345	-
Приливи од субординирани обврски	924.345	-
Готовински плаќања за финансиски активности	(193.739)	-
Платени дивиденди	(193.739)	-
Нето паричен тек од финансиски активности	730.606	-
Нето зголемување на паричните средства и паричните еквиваленти	2.110.191	(752.286)
Парични средства и парични еквиваленти на почетокот на годината	17.609.708	18.361.994
Парични средства и парични еквиваленти на крајот на годината	19.719.899	17.609.708

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 24.03.2021 година и потпишани во нивно име од:

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Гинтер Фриедл
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Бранко Грегановиќ
Претседател на Управен одбор

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Парични средства и парични еквиваленти

За целите на паричните текови, паричните средства, како и паричните еквиваленти се состојат од следните ставки со рочност до 3 месеци од денот на стекнувањето:

	Белешки	2021	2020
Пари и парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	19	15.123.406	13.329.009
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	20	1.725.827	1.692.984
Кредити и побарувања на банки со рочност до 3 месеци	23	2.741.683	2.468.576
Депозити во останати финансиски институции со рочност до 3 месеци	24	128.983	119.139
Вкупно		19.719.899	17.609.708

Ставката „Пари и парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки” во табелата погоре е прикажана како бруто износ, додека соодветната ставка во извештајот за финансиска состојба вклучува исправки на вредност за парични средства и парични еквиваленти во износ од 4.833 илјади денари (2020: 8.154 илјади денари).

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи



Ние сме внимателни кон она што вам најмногу ви значи.

Пред 52 години за првпат го прославивме Денот на планетата Земја.

Пред 40 години воведовме рециклирање.

Пред 2 години, се обврзавме на нискојаглеродна економија.

На што ќе се посветат следните генерации?

Зголемената важност на еколошките и социјалните прашања игра важна улога во квалитетот на животот во нашиот локален регион. Со инкорпорирање на одржливост во нашите банкарски услуги, ние не само што ги зајакнуваме односите со нашите клиенти, вработени, добавувачи, инвеститори и пошироки заедници, но и се грижиме за сегашните и идните генерации.

Одржливоста не ја доживуваме само како буква на парче хартија, туку како низа одлуки, мерки и акции кои ќе обезбедат нови можности за генерациите што следат.

1. Општи информации

1.1 Вовед

НЛБ Банка АД Скопје (во натамошниот текст: Банката) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Северна Македонија (во натамошниот текст: РСМ). Банката е подружница на Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана (во натамошниот текст: НЛБ д.д.), која поседува 86,97% (2020: 86,97%) од акциите со право на глас на Банката.

На 31 декември 2021 година најголем акционер во НЛБ д.д. со значајно влијание е Република Словенија, која поседува 25% плус една акција (31 декември 2020: 25% плус една акција).

Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонска Берза АД Скопје на суб-сегментот Задолжителна котација – обични акции регистрирани под ИСИН: „MKTNBA101019”.

Адресата на регистрираното седиште на НЛБ Банка АД Скопје е следната:

ул. Мајка Тереза бр. 1, п.фах 702,
Скопје, Општина Центар
1000 Скопје,
Република Северна Македонија

Банката има овластување да ги извршува сите банкарски активности во согласност со Законот за Банки. Главните активности вклучуваат одобрување на кредити на клиенти, примање на депозити, размена на девизни средства , платен промет во земјата и странство и банкарски услуги за физички лица. Дополнително, обезбедува средства за финансирање на компании за извозни и увозни цели.

Сите износи во финансиските извештаи и во белешките кон финансиските извештаи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на 31.03.2022 година.

Директори

Имињата на членовите на Управниот Одбор и директорите на сектори во Банката кои работеа во текот на финансиската година и до датумот на овој извештај се:

Претседател на Управен одбор (до 31 декември 2021)	Антонио Аргир
Член на Управен одбор	Петер Зелен
Член на Управен одбор	Гинтер Фриедл
Член на Управен одбор	Игор Давчевски
Помошник на Управниот одбор (од 01 ноември 2021, додека од 1 јануари 2022 Бранко Грегановиќ е претседател на Управниот одбор)	Бранко Грегановиќ
Директор на Деловен Сектор за финансиски пазари и средства	Љубица Јанчевска Димитровска
Директор на Сектор за финансиско управување	Донка Марковска
Директор на Сектор за работа со готовина и депо	Марија Зафировска
Директор на Сектор за внатрешна ревизија	Анита Бошкова
Директор на Сектор за логистика на продажбата	Слаѓана Белева
Директор на Деловен сектор за управување со продажна мрежа	Маја Ставрева Стојанова
Директор на Сектор за управување со проблематични пласмани и интензивен третман на клиентите	Зоран Грнчаровски
Директор на Сектор за информатичка технологија	Игор Митровски
Директор на Деловен Сектор за работа со корпоративни клиенти	Билјана Степанулеска Почевска
Директор на Сектор за ризици, евалуација и контрола (од 1 март 2021)	Сања Чурилов
Директор на Сектор за кредитни ризици (од 1 март 2021)	Ана Нарашанова
Директор на Сектор за правни работи и секретаријат	Виолета Јанева
Директор на Сектор за логистика	Игор Кацарски
Директор на Сектор за кредитна анализа и администрација	Бобан Попевски
Директор на Сектор за развој на понуда и маркетинг	Љупка Ѓоргиевска
Директор на Центар за управување со човечки ресурси (од 1 март 2021)	Дејан Маџоски

1.2 Деловно окружување на Банката

Откако глобалната економија забележа значителен економски пад како резултат на негативните ефекти од состојбата со здравствената криза во 2020 година, таа почна да расте во 2021 година и очекувањата се дека растот ќе продолжи и во 2022 година. Македонската економија и во 2021 година продолжи да биде засегната од неизвесноста присутна од 2020 година заедно со ризикот поврзан со развојот на пандемијата КОВИД-19 и нејзиното траење. Бројни сектори и дејности беа погодени од здравствените и економските последици од

Профил на Банката	1
Награди и признанија	2
Обраќање на претседателот на УО	3
Клучни показатели на работењето	4
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци	5
Макроекономско окружување	6
Финансиски резултати	7
Продажни канали и дигитална трансформација	8
Работа со население	9
Работа со правни лица	10
Финансиски пазари	11
Управување со ризици	12
Управување со човечки ресурси	13
Внатрешна ревизија	14
Маркетинг активности	15
Информатичка технологија и правување со проекти	16
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје	17
Организациска структура	18
Стратегија и идни изгледи	19
Финансиски извештаи	20

пандемијата, особено во првиот квартал од годинава. Целосното закрепнување и компензација на економските загуби се очекува во текот на 2022 година. Сепак, силата на закрепнувањето ќе зависи од напредокот во вакцинацијата и од владините капацитети да управува со зголемениот буџетски дефицит, јавниот долг и да стимулира нов инвестициски циклус во јавниот и приватниот сектор. Според макроекономските проекции на Народната банка, спроведувањето на монетарната политика во периодот 2021-2023 година би се одвивало во амбиент на изразена неизвесност.

Брзата реакција на монетарната политика на Народната банка и кохерентната макроекономска и фискална политика се причина што агенцијата за кредитен рејтинг Standard & Poor's го потврди суверениот кредитен рејтинг ББ-/Б на Северна Македонија со стабилна перспектива, во август 2021 година. Дополнително, во ноември 2021 година, Fitch Rating го потврди долгорочниот стандарден рејтинг на Северна Македонија на ББ+ со негативна перспектива, нагласувајќи дека потврдениот рејтинг во услови на пандемија е резултат на имплементацијата на владините политики, развојот на човечкиот капитал, како и на кредибилни и кохерентни макроекономски и финансиски политики конзистентни со долго одржуваниот фиксен девизен курс.

Стапката на раст на бруто домашниот производ (БДП) во четвртиот квартал од 2021 беше 2,3%, а 4,2% за 2021 година. Растот во четвртиот квартал од 2021 е резултат на падот во Преработувачката индустрија за 4,8%, Рударството и вадењето камен; Производство; Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација; итн за 3,6%, Земјоделство, шумарство и рибарство за 4,6% и Градежништво 9,9%. Секторите кои бележат пораст: Трговија на големо и мало, Транспорт и складирање, Сместување и услуги за храна за 9,2%, Уметност, забава и рекреација за 0,4%, Информации и комуникација за 5,3%, Финансиски и осигурителни дејности за 1,7% и Здравје на луѓето и дејности за социјална работа за 1,6%. Потрошувачката на домаќинствата е зголемена за 5,7% на годишно ниво, а јавната потрошувачка е зголемена за 6,5%. Бруто-инвестициите растат за 21,2%.

Светската економија почна да се опоравува од пандемијата КОВИД-19, глобалните нарушувања на синцирот на снабдување и притисокот на цените, а сега

се соочува со нов предизвик – конфликтот Русија-Украина. Почетокот на кризата имаше влијание врз глобалните пазари на енергија и храна и инвеститорите. Се очекува економијата на Северна Македонија да има индиректни последици преку економијата на еврозоната.

Најтешкиот економски удар концентриран во јануари и февруари е забележан преку двоцифрениот пад на индустриското производство (-13,5% и -12,2%), на продажбата на мало и на надворешната трговија. Кумулативното индустриско производство во ноември 2021 година е за 2,1% поголемо во однос на истиот период минатата година, најмногу како резултат на растот на секторот преработувачка индустрија (5,4%).

Стапката на невработеност продолжи да паѓа на историски најниско ниво од 15,7% во третиот квартал од 2021 година (16,1% во четвртиот квартал од 2020 година).

Просечната стапка на инфлација мерена преку трошоците на животот до декември 2021 година изнесуваше 3,2% (2020: 1,2%), додека просечната стапка на индексот на цените на мало се зголеми за 4,3%. Девизниот курс денар/евро остана релативно стабилен, без позначителни флукуации, поради континуираното одржување на високиот износ на девизните резерви.

Каматната стапка на државните записи во 2021 година беше намалена од страна на Народната банка, од 1,50% на 1,25% во март 2021 година што е историски ниска стапка, додека понудениот износ се намали од 25 милијарди денари на 10 милијарди денари, придонесувајќи за зголемување на ликвидноста на банкарскиот систем и поддршка на кредитните текови во стопанството.

Кредитниот раст до третиот квартал од 2021 достигна 6,6% зголемување во однос на истиот период минатата година, предводен од секторот физички лица кој бележи пораст од 7,9%, додека корпоративните кредити се зголемени за 5,1% во однос на истиот период минатата година. Депозитите од небанкарскиот сектор во третиот квартал од 2021 година се зголемени за 9,2% во однос на истиот период минатата година, од кои депозитите на физички лица се зголемени за 6,7%, а депозитите на претпријатијата пораснале за 15,5%.

И покрај КОВИД-19 кризата, квалитетот на

кредитното портфолио е подобрен со учество на нефункционалните кредити од 3,5% во третиот квартал од 2021 година (третиот квартал од 2020 година: 3,3%). Нефункционалните кредити во секторот домаќинства се зголемија на 2,2% во третиот квартал од 2021 година (1,6% во третиот квартал од 2020 година), додека нефункционалните кредити во корпоративниот сектор се намалија на 5,0% (третиот квартал од 2020: 5,3%). Добивката пред оданочување на банкарскиот сектор во третиот квартал од 2021 е зголемена за 22,1% во однос на истиот период од 2020 година.

2. Преглед на значајните сметководствени политики

Основните сметководствени политики применети при составување на финанансиските извештаи се наведени во понатамошниот текст. Овие политики конзистентно се применувани низ сите прикажани години, со исклучок на промените во сметководствените политики како резултат на воведување на нови стандарди или промена на стандарди.

2.1 Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се подготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ) издадени од Одборот за меѓународни сметководствени стандарди (ОМСС).

Овие финансиски извештаи се состојат од: биланс на успех и извештај за сеопфатна добивка, извештај за финансиската состојба, извештај за промените во капиталот, извештај за паричниот тек, значајни сметководствени политики и белешки кон финансиските извештаи.

2.2 Основа за изготвување и презентирање на финансиските извештаи

Банката го презентира извештајот за финансиска состојба по редослед на ликвидност. Анализата за наплатливоста или порамнувањето во рок од 12 месеци по датумот на известување (тековни) и повеќе од 12 месеци по датумот на известување (нетековни) е презентирана во белешка 3.3.4.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Финансиските извештаи се изготвени врз основа на принципот на континуитет, според историската вредност, освен за финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, дериватни средства и обврски, преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и вложувања во недвижности, кои се признаваат според објективна вредност.

Подготовката на финансиските извештаи во согласност со МСФИ бара користење на определени критични сметководствени проценки. Таа, исто така, бара и расудување на раководството при примената на сметководствените политики на Банката. Иако овие проценки се засноваат на најдобро познавање на раководството за тековните настани и активности, вистинските резултати на крајот можат да се разликуваат од тие проценки. Сметководствените проценки и соодветните претпоставки се разгледуваат на континуирана основа. Ревизиите на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој се ревидира проценката. Областите што вклучуваат повисок степен на расудување или сложеност, или областите каде претпоставките и оценките се значајни за финансиските извештаи се прикажани во белешката 2.27.

2.3 Компаративни износи

Освен кога одреден стандард или толкување дозволува или бара поинаку, сите износи се прикажани или обелоденети во компаративни износи. Каде што се применува МСС 8, компаративите се прилагодени за да се усогласат со промените на презентацијата во тековната година.

Во споредба со презентацијата на финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2020 година, шемата за презентација на Извештајот за финансиската состојба е сменета. Компаративните износи се прилагодени за да ги одразуваат овие промени во презентацијата.

31.12.2020	Стара презентација	Тековна презентација	Промена
Останати финансиски обврски	128.075	-	(128.075)
Останати обврски	-	128.075	128.075

Обврските за плати и обврските за неискористени годишни одмори се признаваат во ставката „Останати обврски“, додека пред промената тие обврски беа прикажани во ставката „Останати финансиски обврски“.

2.4 Странски валути

а) Функционална и известувачка валута
Ставките вклучени во финансиските извештаи се мерени користејќи ја валутата на примарното економско окружување во којашто работи Банката („функционална валута“). Финансиските извештаи се прикажани во илјади македонски денари (MKD), којашто е функционална и известувачка валута на Банката.

б) Трансакции и состојби
Деловните трансакции во странска валута се искажуваат во функционалната валута според важечкиот среден курс на датумот на трансакциите според курсната листа на Народната Банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: НБРСМ). Добивките и загубите од курсни разлики кои произлегуваат од порамнување на такви трансакции и од сведувањето на годишните курсеви на монетарните средства и обврски деноминирани во странска валута се признати во билансот на успех.

Курсните разлики што произлегуваат од промените во амортизираната вредност на монетарните ставки деноминирани во странска валута или финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се признаваат во билансот на успех.

Курсните разлики на немонетарните ставки, како на пример акциите класифицирани како финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се вклучени заедно со ревалоризациските резерви во (загубите)/добивките од вреднување пренесени во останата сеопфатна добивка и акумулирани во капиталот.

Добивките и загубите кои се резултат на купувања и продажби на странски валути кои биле наменети за тргување се вклучени во билансот на успех како нето добивки/загуби од финансиски средства и обврски за тргување.

Странските валути со кои работи Банката, главно се

еврото (EUR), доларот на САД (USD) и швајцарскиот франк (CHF). Девизните курсеви кои се користат на 31 декември 2021 и 2020 година беа следниве:

	2021	2020
	MKD	MKD
1 EUR	61,63	61,69
1 USD	54,37	50,24
1 CHF	59,47	56,82

2.5 Приходи и расходи од камата

Приходите и расходите по основ на камата за сите финансиски инструменти мерени по амортизирана набавна вредност и финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се признати во билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Приходите од камата за сите средства за тргување и финансиски средства кои се задолжително мерени по објективна вредност преку билансот на успех се признати користејќи ја договорната каматна стапка. Методот на ефективна каматна стапка е метод на мерење на амортизираната вредност на финансиските средства и финансиските обврски и за распоредување на приходите и расходите за камата во соодветниот периодот. Ефективната каматна стапка е стапката која ги дисконтира очекуваните идни парични приливи или одливи во очекуваното времетраење на финансискиот инструмент или, доколку е соодветно, за пократок временски период до бруто сметководствената вредност на финансиските средства или до амортизираната вредност на финансиските обврски. Приходите од камата вклучуваат купони заработени од инвестиции со фиксен принос и пресметани дисконти и премии на хартии од вредност. Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надомести и провизии платени или примени помеѓу договорените страни и сите трансакциски трошоци, но ги исклучува идните загуби од кредитен ризик.

Приходите од камати се пресметуваат со примена на ефективната каматна стапка на бруто сметководствената вредност на финансиските средства, освен кредитно оштетените средства. Кога финансиското средство станува кредитно оштетено

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

и затоа се вклучува во група 3, приходот од камата се пресметува со примена на ефективната каматна стапка на нето амортизираната вредност на финансиското средство. Доколку финансиското средство ја подобри категоријата и не е повеќе кредитно оштетено, приходите од камата повторно се пресметуваат на бруто основа. Во случај на купени или издадени кредитно оштетени финансиски средства, кредитно приспособена ефективна каматна стапка се применува на амортизираната набавна вредност на финансиското средство од првичното признавање. Кредитно приспособена ефективна каматна стапка е каматната стапка која, при почетното признавање, ги дисконтира очекуваните идни парични текови (вклучувајќи ги и кредитните загуби) до амортизираната набавна вредност на купеното или издаденото кредитно оштетено финансиско средство. Приходите и расходите од камата го вклучуваат расходот за камата утврден со актуарска пресметка поради промена на сегашната вредност на користите за вработените поради приближување до датумот на плаќање и расходи за камати по обврски за наеми.

2.6 Приходи и расходи од провизии и надомести

Приходите од провизии и надомести се признаваат во износ што го одразува надоместокот на кој Банката очекува да има право во замена за обезбедување на услугите. Обврските за извршување, како и времето на нивното остварување, се идентификувани и утврдени на почетокот на договорот. Кога Банката обезбедува услуга на своите клиенти, надоместокот се фактурира и главно се задолжува веднаш по задоволувањето на услугата дадена во одреден момент.

Приходите од провизии и надомести се состојат главно од финансиски услуги што ги врши Банката, вклучувајќи и издавање на гаранции, отворање акредитиви, платен промет во земјата и странство, трансакциски сметки на клиенти, провизии од трансакции со трговци, порамнување со картички и АТМ, провизии од доверителски активности, брокерски провизии кои се надоместоци од тргување со хартии од вредност, осигурителни посреднички услуги, како и провизии за други услуги.

Банката генерално е главна страна во своите приходни аранжмани, бидејќи таа обично ги контролира услугите пред да ги пренесе на клиентот.

МСФИ 15 се применува за сите договори со клиентите за да се обезбедат услуги во вообичаениот тек на работењето, освен оние кои се посебно исклучени од неговиот опфат, кои вклучуваат финансиски инструменти во рамките на опфатот на МСФИ 9. Бидејќи финансиските инструменти се надвор од опфатот на МСФИ 15, поголемиот дел од главните извори на приходи на Банката (на пример, приход од камата на кредити и добивки при продажба на хартии од вредност) не се во рамките на стандардот. Провизиите и надоместите кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се прикажани во приходи или расходи од камати.

2.7 Приход од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат во билансот на успех кога ќе биде утврдено правото на Банката да прими плаќање и кога се веројатни економските користи од приливот.

2.8 Финансиски инструменти

а) Класификација и мерење
Финансиските инструменти првично се мерат според објективната вредност плус или минус, во случај на финансиски инструмент кој не се мери според објективната вредност преку билансот на успех, трансакциските трошоци што се припишуваат директно на стекнувањето или издавањето на финансискиот инструмент. Последователното мерење зависи од класификацијата на инструментот.

Финансиски средства
Сите должнички финансиски средства треба да бидат проценети врз основа на комбинација од деловниот модел на Банката за управување со средствата и карактеристиките на договорниот паричен тек на инструментите. Категориите за мерење на финансиски средства се:
- финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност (АНВ);
- финансиски средства по објективна вредност преку

останата сеопфатна добивка (ОВОСД);
- финансиски средства за тргување (ОВБУ) и
- финансиски средства кои не се за тргување, но задолжително се мерат по објективна вредност преку биланс на успех (ОВБУ).

Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност (АНВ)
Финансиските средства се мерат по АНВ доколку тие се чуваат во деловен модел за наплата на договорните парични текови („чувани за наплата“), и доколку паричните текови се само наплати на главницата и каматата (во понатамошниот текст: „СППИ“) на неотплатената главница.

Кредити и побарувања се финансиски средства кои ги исполнуваат условите на СППИ. Тие се средства со фиксни или определиви плаќања издадени од Банката и оние купени на секундарен пазар, што не котираат на активен пазар.

Кредитите и побарувањата од други комитенти вклучуваат кредити и побарувања од различни клиенти, кои ги исполнуваат условите на СППИ.

Кредитите и побарувања од банки вклучуваат трансакции на пазарот на пари, орочени депозити во банки и кредити дадени на банки и штедилници. Кредитите и побарувањата првично се признаваат кога Банката станува странка на договорните одредби на инструментот или кога средствата се испорачани. Кредитите и побарувањата првично се мерат по набавна (објективна) вредност, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка. Амортизираната набавна вредност се намалува за загубите поради оштетување. Приходите од камата, добивките и загубите од курсни разлики и загубите поради оштетувањето се признаваат во билансот на успех. Приходите од камата се прикажуваат во ставката „Нето приходи од камата“, користејќи го методот на ефективна каматна стапка, добивките и загубите од курсни разлики во ставката „Нето добивка/(загуба) од курсни разлики“, додека загубите поради оштетување се прикажуваат во ставката „Исправки на вредност на финансиски средства“. Трансакциските трошоци кои се директно поврзани со стекнување или издавањето се вклучени во почетното мерење на кредитите и побарувањата.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Банката има должнички хартии од вредност мерени по АНВ кои се чуваат заради наплата на договорните парични текови и ги исполнуваат условите на СППИ (банката очекува парични текови на одредени датуми СППИ). Оваа категорија ги опфаќа вложувањата во државни обврзници и државни записи коишто не се назначени при почетното признавање како средства по објектната вредност преку билансот на успех или како финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка. Овие финансиски средства се признаваат во извештајот за финансиска состојба на датумот на тргување.

Банката првично ги признава должничките хартии од вредност по нивната набавна вредност, што е еднаква на објективната вредност плус трансакциските трошоци кои директно се припишуваат на стекнувањето на средството. Трансакциската цена се третира како објективна вредност на финансиското средство.

По почетното признавање, должничките хартии од вредност се мерат по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка.

Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка (ОВОСД)
Должничките финансиските инструменти се мерат по ОВОСД доколку се чуваат во рамките на деловен модел со цел наплата на договорните парични текови и продажба („чувани за наплата и за продажба“), и доколку паричните текови се СППИ на неотплатената главница. ОВОСД резултира со признавање на должничките инструменти по објективна вредност во извештајот за финансиската состојба, а по амортизирана набавна вредност во билансот на успех. Приходите од камати пресметани користејќи ја ефективната каматна стапка, добивките и загубите од курсни разлики и загубите поради оштетување се признаваат соодветно во билансот на успех. Останатите нето добивки и загуби се признаваат во останата сеопфатна добивка се додека инструментот не се депризнае. При депризнавање на должнички финансиски инструмент, кумулативните добивки и загуби претходно признаени во останата сеопфатна добивка се рекласифицираат во билансот на успех.

За да се утврди објективната вредност на финансиските средства кои котираат на активен пазар се користи тековната куповна цена. Добивките и загубите кои произлегуваат од промените на објективната вредност се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството.

Банката го депризнава финансиското средство кога истекуваат договорните права за добивање на паричните текови од финансиското средство или кога Банката ги пренела правата на паричните текови од средството преку трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг.

Сопственичките инструменти кои не се чувани за тргување може да бидат неотповикливо определени како ОВОСД, без последователна рекласификација на добивките или загубите во билансот на успех, освен за дивидендите кои се признаваат во билансот на успех. Овие средства последователно се мерат по фер вредност. Останатите нето добивки и загуби се признаваат во останатата сеопфатна добивка и никогаш не се прекласифицираат во биланост на успех.

Финансиски обврски

Финансиски обврски се обврски што се:

- договорна обврска за пренос на готовина или друго финансиско средство или за размена на финансиски инструменти со друга страна, или
- договор што може или ќе биде подмирен со капитални инструменти на Банката и е не-дериват за кој Банката е или може да биде обврзана да достави варијабилан број на сопственички инструменти или дериват што ќе биде, или може да биде, подмирен на кој било друг начин освен со размена на фиксен износ на готовина или друго финансиско средство за одреден број сопственички инструменти на Банката.

Банката треба да ги класифицира своите финансиски обврски при првичното признавање во една од следните категории:

- финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност или
- финансиски обврски кои се мерат по објективната вредност преку билансот на успех.

Банката ги мери своите финансиски обврски по

амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Трошокот за камата, добивките и загубите од курсни разлики и добивките или загубите од депризнавањето се признаваат во билансот на успех.

Утврдување на деловните модели на НЛБ Банка

Банката ги утврди своите деловни модели кои се засновани на видливи фактори за различни портфолиа кои што најдобро го одразуваат начинот на кој Банката управува со групи на финансиски средства и обврски за да ја постигне својата деловна цел, како што се:

- како перформансите на деловниот модел и финансиските средства кои се чуваат во рамките на тој деловен модел се вреднуваат и се известуваат до клучниот менаџерски персонал;
- како се следат перформансите;
- ризиците што влијаат на перформансите на деловниот модел и, особено, начинот на кој се управуваат тие ризици;
- како се наградува менаџментот (на пример, дали надоместот се заснова на објективната вредност на средствата или врз основа на наплатата на договорните парични текови);
- очекуваната фреквенција, вредност и време на продажбите;
- кои се мотивите и намерата да се одобрат финансиските средства/обврски и кои цели на бизнисот се сака да се постигнат;
- кои се приходите/расходите што произлегуваат од финансиските средства/обврски;
- кои се идните очекувања на Банката за управување со финансиските средства/обврски, итн.

Врз основа на анализата на проценката на деловните модели на Банката, Банката ги усвои следните деловни модели:

- деловен модел за финансиски средства со цел наплата на договорните парични текови при одобрување на кредитна изложеност кон банки и други клиенти;
- деловен модел за финансиски средства со цел наплата на договорните парични текови и деловен модел за финансиски средства со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба, за финансиски средства должнички хартии од вредност: благајнички записи, државни записи и државни обврзници;
- деловен модел за сопственички финансиски средства, кои се мерат по објективна вредност пришто промените

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

- во објективната вредност ќе се евидентираат во ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка;
- деловен модел за сопственички финансиски средства, кои се мерат по објективна вредност пришто промените во објективната вредност ќе се евидентираат во ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка, за сопственички инструменти за кои нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции;
- деловен модел за финансиски обврски со цел плаќање на договорените парични текови за финансиски обврски во кој влегуваат: депозити на банки и други клиенти, издадени должнички хартии од вредност, обврски по кредити и субординирани обврски и
- деловен модел за финансиски обврски со цел чувани за тргување во кои влегуваат финансиски обврски чувани за тргување и деривати за тргување и дериватни обврски чувани за управување со ризик во кои влегуваат деривати за заштита од ризик, вградени деривати и други деривати чувани за управување со ризик.

Во однос на должничките хартии од вредност во рамките на деловниот модел „чувани за наплата“, продажбата поврзана со зголемувањето на кредитниот ризик на издавачите, ризикот од концентрација, продажбата направена блиску до крајната рочност или продажбата со цел задоволување на потребите за ликвидност во сценарио за стресен случај се дозволени. Останатите продажби, кои не се должат на зголемување на кредитниот ризик, сè уште може да бидат конзистентни со деловниот модел „чувани за наплата“, доколку таквите продажби се инцидентни во однос на целокупниот деловен модел, и:

- се незначителни по вредност и поединечно и збирно, дури и кога таквите продажби се чести;
- се ретки дури и кога се значајни по вредност.

Преглед на договорните карактеристики на парични текови на инструментите (СППИ тест)

Вториот чекор во класификацијата на финансиските средства во портфолијата кои се „чувани за наплата“ и „чувани за наплата и за продажба“ се однесува на проценката дали договорните парични текови се во

согласност со СППИ-тестот. Износот на главницата ја рефлектира објективната вредност при почетното признавање намалена за последователните промени, на пр. поради отплата. Каматата мора да претставува само надомест за временската вредност на парите, кредитниот ризик, други основни ризици за кредитирање и профитната маржа во согласност со основните карактеристики на кредитирањето. Доколку паричните текови вклучуваат повеќе од de minimis изложеност на ризик или нестабилност што не е во согласност со основните карактеристики на кредитите, финансиското средство задолжително се признава по ОББУ.

Банката го анализира портфолиото „чувани за наплата“ и „чувани за наплата и продажба“, за стандардизирани продукти на ниво на примерок на производот и за нестандардизирани продукти на ниво на индивидуална изложеност. Банката воспостави процедура за идентификација на СППИ како дел од редовниот процес на инвестирање со дефинирани одговорности за примарни и секундарни контроли. Посебен акцент е ставен на нови и нестандардни карактеристики на договорите за кредит.

Банката нема идентификувано изложености кои не го поминуваат СППИ-тестот и кои треба да се мерат задолжително по објективна вредност преку биланс на успех.

Сметководствена политика за модифицирани финансиски средства

Кога договорните парични текови на финансиските средства се изменети, Банката проценува дали условите се изменети до тој степен, за суштински тоа да стане ново финансиско средство. Следниве фактори, покрај другите, се земаат во предвид кога се прави таква проценка:

- причина за модификација на паричните текови (комерцијална или финансиски тешкотии на клиентот);
- промена на валута на кредитот;
- воведување на сопственички елементи;
- промена на првично договорениот должник со нов должник кој не е поврзано лице со првичниот должник и
- дали се работи за модификација која го менува резултатот на СППИ тестот.

Сметководствената политика за модифицирани финансиски средства се разликува за промените на договорните парични текови кои се појавуваат од

комерцијални причини и оние кои се јавуваат поради финансиски тешкотии на клиентот. Модификациите на финансиските средства од комерцијални причини претставуваат депривирање. Во врска со клиенти со финансиски потешкотии, значајните модификации доведуваат до депривирање, додека модификациите кои не се значајни (каде што изложеноста на ризици останува скоро иста) не доведува до депривирање. За вторите Банката признава модификациона загуба. Доколку измените резултираат во депривирање на финансиското средство, новото финансиско средство е почетно признаено по објективна вредност, со разликата признаена како добивка или загуба од депривирање, до степен до кој загубата поради оштетување не е сеуште евидентирана. Доколку измените не резултираат во парични текови кои се суштински различни, промените не резултираат во депривирање. Во такви случаи, Банката повторно ја пресметува бруто сметководствената вредност на финансиското средство и признава модификациона добивка или загуба во билансот на успех. Бруто сметководствената вредност повторно се пресметува како сегашна вредност на повторно преговараните или изменетите договорни парични текови кои се дисконтирани со првичната ефективна каматна стапка на финансиското средство (или кредитно приспособена ефективна каматна стапка за купени или издадени кредитно оштетени финансиски средства).

2.8.1 Рекласификација

Рекласификацијата на должничките финансиски средства од една категорија во друга е можна само доколку има промена на деловниот модел на Банката за управување со овие средства. Рекласификациите се прават во ретки случаи кога промената на деловниот модел има значително влијание врз работењето на Банката, кога промената се должи на промена на надворешни или внатрешни фактори кои значително влијаат врз активностите на Банката и друго. Одлуката за промена на деловниот модел ја носи раководството на Банката. Доколку постои промена на деловниот модел, Банката мора да ги прекласифицира сите финансиски средства од една од друга категорија. Во такви случаи, прекласифицираните средства продолжуваат да се мерат според начелата на новата категорија перспективно, односно, не се прават корекции на сите претходно признаени добивки или загуби. Рекласификацијата се врши од почетокот на периодот на известување по

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

промената.
Финансиските обврски не се прекласифицираат.
Прекласификација на вложувањата во сопственички инструменти од една категорија во друга не е дозволено.

2.8.2 Принципи за мерење

Банката користи два начини на мерење на вредноста на средствата и обврските:

- принцип на мерење според амортизирана набавна вредност и
- принцип на мерење по објективна вредност.

2.8.2.1 Принцип на мерење по амортизирана набавна вредност

Амортизирана набавна вредност на финансиско средство или финансиска обврска е износот по кој се мери средството или обврската, земајќи ги предвид:

- износот при првичното признавање;
- намален за отплата на главница;
- намален или зголемен за износот на акумулираната амортизација со користење на методот на ефективна каматна стапка, за секоја разлика помеѓу износот при почетното признавање и износот при достасувањето и
- намален за исправката на вредност.

Ефективна каматна стапка

Ефективната каматна стапка е стапката која ги дисконтира очекуваните идни парични приливи или одливи во очекуваното времетраење на финансискиот инструмент или, доколку е соодветно, за пократок временски период до бруто сметководствената вредност на финансиските средства или до амортизираната вредност на финансиските обврски. Мерењето со користење на методот на ефективна каматна стапка овозможува амортизација на набавната вредност на финансискиот инструмент и на приход/расход од камата во периодот на очекуваното достасување на инструментот.

При пресметувањето на ефективната каматна стапка, треба да се земат во предвид:

- сите очекувани идни парични текови;
- сите платени и/или наплатени провизии и надомести кои претставуваат составен дел на ефективната каматна стапка на финансиското средство или

обврска (надоместоци за проценка на финансиската состојба, посредување при преговарање за условите на финансискиот инструмент, надоместоците за поднесување барање и обработка на барањето за одобрување на кредити, надоместоци за повлекување на средствата по финансискиот инструмент, редовна месечна провизија за управување со кредитот до конечното достасување на кредитот која се наплаќа во истиот момент со задолжувањето и плаќањето на редовната договорна камата, итн);

- трансакциски трошоци директно поврзани со трансакцијата (провизии и надомести платени на агенти за продажба, советници, брокери, дилери, надоместоци на регулаторните тела, платени даноци и царини итн) и
- премии и/или попусти дадени за финансиски инструмент.

При пресметувањето на ефективната каматна стапка, не треба да се земат предвид: загубите поради оштетување.

Провизиите и надоместите кои претставуваат составен дел од ефективната каматна стапка, трансакциските трошоци директно поврзани со трансакцијата и премиите и/или попустите се директно поврзани со одобрувањето на финансискиот инструмент и затоа претставуваат корекција на каматната стапка на финансиското средство или обврска, и соодветно се разграничуваат и се признаваат во билансот на успех како приход од камата, односно расход за камата во периодот на достасувањето на финансискиот инструмент.

2.8.2.2 Принцип на мерење по објективна вредност

Мерењето по објективна вредност претпоставува дека средството или обврската се разменуваат помеѓу учесниците на пазарот, во редовна трансакција, според моменталните пазарни услови на датумот на мерење. Објективната вредност се определува на различни начини, во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргуваат.

Активен пазар: Објавена цена

Активен пазар е пазарот каде трансакциите со средствата или обврските се вршат со доволна фреквенција и обем, со цел да се обезбедат информации за цените

за средствата или обврските. Релевантната котирана пазарна цена за средствата или обврските е онаа во рамките на опсегот помеѓу набавната и продажната цена, што најдобро ја претставува објективната вредност во дадените услови. Вообичаено се употребува тековната куповна цена за средството коешто се чува или за обврската којашто треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството коешто ќе биде стекнато или за обврската којашто се чува, просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената, прифатена пазарна практика.

Непостоење на активен пазар: Техники на вреднување

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката користи техники за вреднување за кои располага со најмногу достапни податоци, со цел да ја утврди објективната вредност на средството или обврската, давајќи предност на податоците што може да се потврдат на пазарот. Вообичаените техники за вреднување во Банката се: пазарен пристап (се користат котирани цени или други релевантни информации од пазарните трансакции со истите или слични средства или обврски) и приходен пристап (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи)) од средството или обврската. При примена на техники за вреднување, Банката:

- користи информации за постигнатите цени на неодамнешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за ист финансиски инструмент помеѓу познати, доброволни страни (доколку се достапни);
- ако нема информации за цените постигнати од неодамнешните трансакции за истиот финансиски инструмент, тогаш, за утврдување на објективната вредност, треба да се примени сегашната пазарна цена на друг инструмент, кој во суштина е ист (во смисла дека е во иста валута и со иста или слична рочност);
- ако информациите за објективната вредност на финансискиот инструмент не можат да се добијат од пазарите, тогаш при утврдувањето на објективната вредност на финансискиот инструмент се користат податоци кои не можат да бидат потврдени на пазарот.

Техниките за вреднување треба да ги опфатат сите фактори кои учесниците на пазарот ги земаат во предвид при одредувањето на цената и треба да бидат

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

во согласност со усвоените економски методологии за утврдување на цената на финансиските инструменти. Банката може да ги промени или да направи промени во техниката на вреднување на финансискиот инструмент, доколку таквата промена се должи на развојот на нови пазари, достапноста на нови информации, промени во условите на пазарот или подобрување на техниките на вреднување, и доколку тоа дава посоодветна објективна вредност на финансискиот инструмент. Корекции поради промена на техниките на вреднување претставуваат промени во сметководствените проценки во согласност со МСС 8.

Анализата на дисконтираните парични текови е важна и често применувана техника за утврдување на објективната вредност на средствата и обврските. Еден од најважните фактори во примената на оваа техника е одредување на соодветната дисконтна стапка. Дисконтната стапка треба да ги вклучува неизвесностите и ризиците од мерењето на паричните текови кои се поврзани со одредено средство или обврска, како и варијабилноста на тие ризици и неизвесности.

Соодветната дисконтна стапка може да се определи како:

- стапка заснована на тековниот пазарен принос на инструментот или инструмент со слични карактеристики;
- повикување на стапка ослободена од ризик, коригирана за соодветниот ризик на средствата. При утврдување на дисконтната стапка и двата фактори треба да се земат во предвид поединечно. Каматната стапка што е ослободена од ризик, се базира на државни обврзници со споредливи карактеристики (валута и рочност) на средствата или обврските за кои ќе се применува дисконтната стапка. Премијата за ризик на средството е еднаква на износот што учесниците на пазарот би ја побарале како надомест за неизвесноста на идните парични текови на средството.

Непостоење на активен пазар: Сопственички инструменти

Банката ја мери/утврдува објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и деривати што се поврзани со нив и кои мора да бидат подмирени со испорака на вакви некотирани сопственички инструменти. Банката ќе ја определи објективната вредност со примена на метод кој

најдобро ја одразува објективната вредност на сопственичкиот инструмент. Во ретки случаи, ако Банката има вложувања во сопственички инструменти на одредени специфични институции, ако не постои активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите од овие институции, може да се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност. Банката ги класифицира овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

б) Признавање

Банката првично ги признава кредитите и побарувањата на датумот кога се издадени. Редовните купувања и продажби на должничките хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност, по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и чувани за тргување се признаваат на датумот на тргување - датумот на кој Банката се обврзува да го купи или продаде средството. Банката првично ги признава финансиските обврски на датумот кога настанале.

в) Депризнавање

Финансиското средство се депризнава кога истекуваат договорните права на паричните текови од финансиското средство или кога финансиското средство се пренесува и преносот се квалификува за депризнавање. Финансиската обврска се депризнава само кога е изгасната, односно кога обврската наведена во договорот е завршена, откажана или истечена.

Депризнавање поради значителна измена на условите за реструктурираните финансиски средства

Банката го депризнава финансиското средство, како што се кредити на коминтенти, кога условите се изменети до степен до кој суштински тој станува нов кредит, со разликата признаена како добивка или загуба од депризнавање, додека загубата поради оштетување не е признаена. Новопризнатите кредити се класифицираат како група 1 за целите на мерење на очекуваните кредитни загуби, освен доколку новиот кредит се смета како купен издаден кредитно оштетен.

г) Отпис на побарувања

Банката врши отпис на побарувања во следниве случаи:

- Банката нема право на идни парични текови, односно се истечени правата за наплата на кредитната изложеност, независно од основата поради која се изгубени или се истечени правата, што вклучува: правосилна судска одлука за неоснованост на побарувањето на Банката, правосилно судско решение за заклучена стечајна постапка, правосилно судско решение за одобрен план за реорганизација на должник во стечај;
- кога Банката нема разумни очекувања за наплата на кредитната изложеност, во целост или делумно;
- мали износи на поединечно незначайни побарувања (праг од 3.000 денари за физички лица и 6.000 денари за правни лица) дефинирани со интерни одлуки на Банката;
- Банката донела одлука за прекин на долгот согласно со закон со кој се откажува од понатамошна наплата на побарувањето.
- доколку е помината една година од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста во износ од 100%.

Банката може да врши делумен или целосен отпис на побарувањата при што отпишаното побарување се пренесува на посебна вонбилансна сметка (со исклучок на мали износи на поединечно незначайни побарувања) и за него Банката води посебна евиденција во период од најмалку десет години.

Банката може да врши отпис на финансиски средства кои сеуште се подложни на активности за присилна наплата, но тоа не влијае на правата во постапките за присилна наплата. Банката и понатаму бара да и бидат платени сите износи на кои легално има целосно право. Отписот ја намалува бруто сметководствената вредност на финансиското средство и исправката на вредност. Сите последователни наплати се евидентирани како намалување (приход) на кредитни загуби. Отписите и наплатите се прикажани во белешка 26 а).

д) Дериватни финансиски инструменти

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Дериватните финансиски инструменти - вклучително форварди и свопови - почетно се признаваат во извештајот за финансиска состојба по објективна вредност. Дериватните финансиски инструменти и последователно се мерат по објективна вредност. Објективните вредности се обезбедуваат од котираните пазарни цени, модели за дисконтирање на парични текови или ценовни модели, како што е соодветно. Сите деривати се водат по нивната објективна вредност во рамки на активата, кога дериватната позиција е поволна за Банката, а во рамки на обврските кога дериватната позиција е неповолна за Банката (белешки 32 и 40). Добивките или загубите кои произлегуваат од промените на објективната вредност на дериватите се прикажуваат директно во билансот на успех (белешка 7).

2.9 Исправка на финансиските средства

а) Очекувани кредитни загуби за групна исправка

IFRS 9 го применува моделот на очекувани кредитни загуби што обезбедува непристрасна проценка базирана на веројатност за настанување на кредитни загуби преку евалуација на можни резултати кои ги вклучуваат предвидени информации вклучително и идни економски услови. Моделот на очекувани кредитни загуби бара Банката да ги признае не само кредитните загуби што веќе настанале, туку и загубите што се очекува да настанат во иднина. Исправка на вредноста на очекуваните кредитни загуби е потребна за сите кредити и останатите должнички финансиски инструменти што не се мерат по објективна вредност преку билансот на успех (ОВБУ) заедно со потенцијалните обврски и договорите за финансиски гаранции.

Исправката на вредноста е базирана на очекувани кредитни загуби врз основа на веројатноста за неплаќање во следните 12 месеци, освен доколку има значаен пораст на кредитниот ризик од првичното признавање, кога исправката на вредноста е базирана на веројатноста за неплаќање за време на животниот век на финансиското средство (очекувани кредитни загуби за време на целиот животен век на средството). Кога се одлучува дали е зголемен кредитниот ризик од првичното признавање, Банката ги зема во предвид сите расположливи информации, достапни без дополнителни трошоци и напор. Ова ги вклучува квантитативните и

квалитативните информации и анализи, базирани на историските податоци, искуството, експертска проценка, вклучувајќи ги и предвидувањата.

Класификација по групи

Банката употребува методологија за очекуваните кредитни загуби каде ги дефинира критериумите за групи, критериумите за премин помеѓу групи, моделите за пресметка на ризичните индикатори, предвидливи сценарија и валидацијата на моделите. Банката ги класифицира финансиските инструменти во група 1, група 2, и група 3, врз основа на применета методологија за очекувани кредитни загуби, како што е опишано подолу:

- група 1 — редовно портфолио: нема значајно зголемување на кредитниот ризик од првичното признавање, Банката врши исправка на вредноста за 12 месечен период. Доколку на датумот на известување, кредитниот ризик на средствата и потенцијалните обврски не се значително зголемени од првичното признавање, Банката признава загуби поради оштетување во износ од 12-месечни очекувани кредитни загуби (Група 1);
- група 2 — нефункционално портфолио: значајно зголемување на кредитниот ризик од првичното признавање, Банката врши исправка на вредноста за целиот животен век на средството;
- група 3 — нефункционално, оштетено портфолио: Банката ги признава оштетувањата за целиот животен век на нефункционалните финансиски средства.

Нефункционалните клиенти се оценуваат со Г, ГГ или Д врз основа на системот за внатрешна оценка на Банката и содржат клиенти со материјални задоцнувања над 90 дена, како и клиенти за кои е оценето дека е малку веројатно дека ќе платат.

Класификацијата по групи зависи од:

- кредитна оценка при првичното признавање,
- тековната кредитна оценка на побарувањето/клиентот (на датумот на известување),
- ако инструментот е вклучен во листата за набљудување 2 или листата за интензивна нега,
- реструктуриран статус на финансискиот инструмент и
- значајни доцнења > 30 дена.

Методологијата за бонитетна класификација за банки и држави зависи од постоењето или непостоењето на

рејтинг од меѓународни агенции за кредитен рејтинг како Fitch, Moody's, или S&P. Рејтинзите се одредени врз основа на просек од меѓународни кредитни рејтинзи. Ако не постои меѓународен кредитен рејтинг, класификацијата се базира на интерна методологија. Класификацијата по групи се заснова на ниво на побарување, но сепак одложувањата на едно побарување може да предизвикаат влошување на групата на другите побарувања на истиот клиент. Кога критериумите на значајно зголемување на кредитниот ризик повеќе не постојат, побарувањето може да се пренесе во поповолна група, во зависност од пропишаниот период на одржување.

Очекуваните кредитни загуби (ECL) за финансиските средства класифицирани во група 1 се пресметани врз основа на 12 месечната веројатност за ненаплата или веројатност за ненаплата за пократок период, доколку преостанатата рочност на финансиското средство е пократка од една година. Веројатноста за ненаплата се пресметува за три различни макроекономски сценарија, секое со пондер за веројатност (w), затоа во овој чекор се пресметуваат и три очекувани кредитни загуби (ECL), кои на крајот се пондерираат со веројатностите на сценаријот за да се добие конечната очекувана кредитна загуба (ECL). Секој сет од 12-месечни веројатности за ненаплата вклучува компонента за макроекономско влијание/предвидување.

Очекуваните кредитни загуби (ECL) за целиот животен век на финансиското средство за класифицираните финансиски средства во група 2 се пресметани врз основа на веројатноста за ненаплата на целиот животен век, бидејќи значајно е зголемен кредитниот ризик од првичното признавање. Постојат три сценарија со три различни макро ефекти, имено тешко (песимистичко), основно (очекувано) и благо (оптимистичко), како и за изложеноста во група 1. Времето (t) е исто како и рочноста за група 2.

За финансиските инструменти во група 3 истиот третман е применет како за оние средства кои се сметаат како оштетени. Изложеностите под прагот на материјалност добиваат групна исправка на вредност употребувајќи веројатност за неплаќање 100%. Финансиските средства ќе бидат трансферирани надвор од група 3 ако тие не ги исполнуваат критериумите за кредитно оштетени после пробниот период. Посебен третман

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

имаат финансиските средства кои се купени или кои се првично кредитно оштетени, каде само кумулативните промени во кредитните загуби за целиот животен век од почетното признавање се признаени како загуби поради оштетување.

Воведени се три сценарија со три различни макро ефекти, имено тешко (песимистичко), основно (очекувано) и благо (оптимистичко). Се пресметуваат три очекувани кредитни загуби (ECL), кои на крајот се пондерираат со веројатности за сценарио за да се добие конечната очекувана кредитна загуба (ECL). Пондерите на сите три економски сценарија се користат во последниот чекор во процесот на пресметка на очекуваната кредитна загуба (ECL), и очекуваната кредитна загуба (ECL) се добива како пондериран просек од ECL1, ECL2 и ECL3 (за тешко и благо сценарио се користи 20% пондер и за основно сценарио се користи 60% пондер).

Пресметката на групните исправки на вредност се прави со множење на нефункционалната изложеност на крајот на секој месец со соодветната веројатност за ненаплата (PD) и загубата поради неисполнување на обврската (LGD). Добиениот резултат за секој месец е дисконтиран до сегашната вредност користејќи ја оригиналната ефективна каматна стапка на побарувањето. За изложеностите во група 1 очекуваните кредитни загуби (ECL) се земаат во предвид само за 12 месечен период, додека за група 2 или 3 се земаат во предвид вкупните потенцијални загуби до доспевањето на финансиското средство.

Пондерите на сите три економски сценарија се користат во последниот чекор во процесот на пресметка на очекуваната кредитна загуба (ECL), очекуваната кредитна загуба (ECL) се добива како пондериран просек на ECL1, ECL2 и ECL3:

$$ECL=ECL_1*w_1+ECL_2*w_2+ECL_3*w_3$$

каде што 1 е за тешко сценарио, 2 е за основно и 3 е за благо соодветно.

Нефункционалната изложеност(EAD) претставува очекувана неподмирена сума што ја должи должникот, што се одредува како збир на билансната изложеност и очекуваните идни повлекувања од вонбилансната изложеност. Повлекувањата се проценуваат со примена на ФКК (фактор на конверзија на кредит) заснован врз

историското искуство на Банката со слични типови на побарувања.

Веројатност за ненаплата (PD) е проценка на веројатноста за неисполнување на обврските во даден временски период. Проценката се изведува одделно за секоја единствена група на производи или сегменти на клиенти. Во текот на циклусот, веројатноста за ненаплата (PD) е дополнета од аспект на идно предвидување со користење на повеќе можни сценарија.

Параметарот загуба поради неисполнување на обврската (LGD) ја рефлектира очекуваната загуба што ќе се претрпи во случај на неисполнување на обврските. Вредноста за загубата поради неисполнување на обврската се проценува врз основа на историските податоци на Банката за наплата преку различни видови на обезбедување, како и други видови на наплата, како што се редовни / делумни наплати, наплати од правни постапки, продажба на побарувања и други. Во текот на циклусот, неисполнувањето на обврската (LGD) е дополнето со аспект за идно предвидување, за да ги одрази очекуваните промени во макроекономските параметри.

Очекуван век

Кога се пресметуваат очекуваните кредитни загуби, Банката мора да го земе во предвид максималниот договорен период на кој е изложена на кредитен ризик. За револвинг изложеностите кои немаат фиксна рочност, очекуваната рочност е проценета врз основа на периодот на кој Банката е изложена на кредитен ризик и каде што кредитните загуби не би можеле да бидат ублажени со преземени активности од страна на менаџментот.

Информации за предвидувања (Forward looking information)

Банката ги вклучува информациите за предвидувањата и во разгледувањето на значајното зголемување на кредитниот ризик и во пресметката на очекуваните кредитни загуби. Банката ги вклучува информациите за предвидувањата како што се макроекономските фактори (пр. БДП, стапката на невработеност и стапката на инфлација) и економските прогнози. Репресметката на сите параметри се прави еднаш годишно или почесто доколку макроекономската околина има значајна промена што не е инкорпорирана во претходните предвидувања. Во секој случај

сите параметри се репресметани согласно новите предвидувања. Ефектот од промената на параметрите за ризик на износот на очекуваните кредитни загуби е обелоденет во белешка 26.

Реструктурирани кредити

Реструктуриран кредит (или реструктурирано финансиско средство) настанува како резултат на неможноста на должникот да ги намирува обврските согласно првично договорените услови при што се прави промена на првично договорните услови со анекс или со потпишување на нов договор со кој договорните страни се согласуваат на делумна или целосна отплата на првичниот долг. Ако клиентот има реструктурирано побарување мора да биде класификуван во рејтинг В или понизок.

Сметководствениот третман на реструктурираните кредити зависи од типот на реструктурирање. Кога Банката склучува договор за реструктуриран кредит преку промена на услови за отплата кои се однесуваат на продолжување на рокот за отплата на главницата или каматата и/или реструктурирање преку намалување на каматната стапка или други трошоци, ја прилагодува сметководствената вредност на реструктурираниот кредит врз основа на дисконтираната вредност на идните, проценети парични текови под променети услови, а ефектот се признава во билансот на успех. Во случај на намалување на побарувањата на должникот преку намалување на износот на побарувањата преку договорно отпишување на долг или преку конверзија на побарувањата во капиталот на должникот, Банката ги депризнава побарувањата во делот што се однесува на отписот или договорениот долг.

Новата проценка на идните парични текови за преостанатите побарувања, сеуште неотпишани, е базирана на нова проценка на веројатноста за загуба. Банката ја зема во предвид модификуваната позиција на должникот, економските очекувања и обезбедувањето за реструктурираниот кредит. Кога Банката прави реструктурирање преку преземање во посед на други средства (имот, земјиште и опрема, хартии од вредност и други финансиски средства), вклучувајќи и инвестиции во капиталот на должникот добиени преку свопови, таа ги признава стекнатите средства во финансиските извештаи по објективна вредност, признавајќи разлика помеѓу објективната вредност на средството и

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

сметководствената вредност на затвореното побарување во билансот на успех.

Реструктурираните побарувања може да бидат дел и од редовниот и од нефункционалниот дел на портфолиото. Кога реструктурираниот кредит е класифициран како нефункционално побарување, може да биде рекласификуван како редовен доколку повеќе не се смета за оштетен или нефункционален, доколку утврдените износи се отплатени, ако е помината една година од дефинираните настани (воведување на реструктурирање, класификација во нефункционални, отплата на последниот заостанат износ, крај на грејс-периодот) и ако по реструктурирањето немало доспеани обврски или сомневање за отплатата на целата изложеност, под условите на реструктурирањето. Отсуството на сомневање се потврдува со анализа на финансиската положба на должникот.

Реструктурираниот статус се повлекува кога:

- најмалку две години пробен период е поминат од:
 - моментот на спроведување или продолжување на мерките за реструктурирање или
 - кога реструктурираното побарување се смета за редовно (било пренесено од нефункционално);
- има регуларни отплати на главен долг и камата, во значителен износ, најмалку во половината од пробниот период;
- нема изложеност на должникот во пробниот период со задоцнувања над 30 дена поголеми од 100 евра (доколку доцнењето е повеќе од 30 дена повеќе од 100 евра, изложеноста повторно станува нефункционална).

б) *Индивидуална проценка на исправки за оштетени финансиски средства*

Средства мерени по амортизирана вредност

Банката ги проценува исправките на финансиските средства одделно за сите индивидуално значајни средства класифицирани во група 3. Сите други финансиски средства добиваат групна исправка. Прагот на материјалност е поставен на изложеност од 3.075 илјади денари или 50 илјади евра за правни лица и 3.075 илјади денари или 50 илјади евра за физички лица.

Износот на очекуваната кредитна загуба се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност

на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови, кои се дисконтираат до датумот на проценка. Сценариото на очекувани парични текови може да се заснова на претпоставката „постојана претпазливост“, каде се зема предвид паричниот тек од работењето заедно со продажбата на обезбедувањето кое не е клучно за идниот бизнис. Во случај на принципот „постојана претпазливост“, отплатата се заснова на очекувани парични текови од продажбата на обезбедувањето. Очекуваната наплата од обезбедувањето се пресметува од проценетата пазарна вредност на обезбедувањето и се дисконтира, со користење на haircut кој е дефиниран во Методологијата за пресметка на индивидуални исправки на вредноста и резервации. Вонбилансните обврски исто така се проценуваат поединечно, и каде што е потребно, овие исправки се признаваат како обврски. Сметководствената вредност на финансиските средства мерени по амортизирана вредност се намалува преку сметката за исправки и загубата се признава во билансот на успех во ставката „Исправки на вредност на финансиски средства“. Ако износот на исправките за очекувани кредитни загуби последователно се намалува како резултат на настан што настанува после признавање на оштетување (на пр. отплатата во процесот на наплата ја надминува проценетата очекувана наплата од обезбедувањето), намалувањето на загубата се признава како ослободување на исправка на вредност и приходот се признава во истата ставка на билансот на успех. За вонбилансна изложеност, износот на очекувани кредитни загуби се признава во извештајот за финансиска состојба во ставката „Резервирања“ и во билансот на успех во ставката „Резервирања“.

Очекуваните кредитни загуби за должнички инструменти мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка не ја намалуваат сметководствената вредност на овие финансиски средства во извештајот за финансиска состојба, при што средствата остануваат по објективна вредност. Наместо тоа, износот еднаков на исправката што би се појавила доколку средствата се мерат по амортизирана вредност се признава во останата сеопфатна добивка како акумулирана исправка на вредност, со соодветно задолжување во билансот на успех. Акумулираната загуба признаена во останата сеопфатна добивка повторно се враќа во билансот на успех при депривирање на средствата или кога износот на исправка за очекувани кредитни загуби се намалува

како резултат на настан што се случил по признавање на оштетување.

2.10 Вложувања во сопственички инструменти

Банката има вложувања во сопственички инструменти кои обезбедуваат помалку од 20% од капиталот на друштвото каде што е вложено. Кај овие вложувања нема значително влијание, не може да се контролира или значително да се влијае врз одлуките донесени од страна на раководството на друштвото каде што е вложено.

Сопственичките финансиски инструменти се класифицираат и се мерат по објективна вредност (немаат договорни парични текови врз основа на главница и камата, т.е. не ги исполнуваат барањата на СППИ). Кај сопственичките инструменти кои не се чувани за тргување, Банката има избрано, при првичното признавање, промените во објективната вредност (реализирани и нереализирани / пресметани) да се евидентираат во ревалоризациските резерви во рамките на останата сеопфатна добивка. Понатаму, износите од ревалоризациски резерви може единствено да се прекласифицираат во друга категорија од капиталот, но не може да се признаат во билансот на успех. Оваа одлука на Банката се носи за поединечен инструмент, само при првично признавање на инструментот, а подоцнежна рекласификација не е дозволена.

Добивките и загубите од курсни разлики на сопственички инструменти кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се признаваат во останата сеопфатна добивка.

Дивидендите кои произлегуваат од вложувања во сопственички инструменти се признаваат во билансот на успех кога се утврдува правото на ентитетот да добие плаќање. Во согласност со МСФИ 9 за вложувања во сопственички инструменти, исправка на вредност не се пресметува.

2.11 Преземени средства

Во одредени околности, средствата се преземаат со затворање на кредитите кои се ненаплатени. Преземените средства вклучуваат земјиште, недвижности и опрема стекнати преку постапка на преземање поради целосно или делумно затворање на соодветниот кредит.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Овие средства се прикажуваат како преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Првично, овие средства се мерат по објективна вредност намалена за трошоците за продажба, во согласност со проценката и документираните со преземањето и се продаваат во најкраток можен рок со цел да се намали изложеноста. Раководството прави проценка на очекуваниот надоместлив износ намален за трошокот за реализација на средствата, врз основа на голем број на фактори, вклучувајќи и независна проценка. При последователно мерење, надоместливата вредност се потврдува најмалку на годишно ниво. Вреднувањата на објективната вредност на недвижниот имот и другите преземени средства ги вршат овластени проценители на недвижности. Недвижниот имот и другите средства се оштетени кога сметководствената вредност ја надминува надоместливата вредност. Ефектот од загуба поради оштетување се признава во билансот на успех како исправка на вредноста на нефинансиските средства на нето-основа. Банката ги мери преземените средства во согласност со МСС 2 Залихи.

2.12 Нетирање на финансиски инструменти

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во извештајот за финансиската состојба кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да се порамни трансакцијата на нето основа или да се реализира средството и истовремено да се подмири обврската.

2.13 Недвижности, опрема и средства со право на употреба

Сите недвижности и опрема почетно се признаваат според набавна вредност. Последователно се мерат по набавна вредност намалена за амортизација и оштетување доколку постои. Набавната вредност ги вклучува трошоците што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Средствата со право на употреба се прикажани заедно со недвижностите и опремата во извештајот за финансиска состојба – поврзано со сметководствената политика во белешка 2.16. Средствата со право на употреба се амортизираат со примена на праволиниски метод за време на периодот на закуп.

Поправките и одржувањата се признаваат во билансот на успех во период кога настанале. Последователните трошоци кои ги зголемуваат идните економски користи се признаваат во сметководствената вредност на средството, а заменетите делови, доколку има, се депризнаваат.

Земјиштето и уметничките слики не се амортизираат. Амортизацијата на недвижности и опрема се пресметува со примена на праволиниски метод за да се распредели нивната вредност до остатокот на вредноста во текот на нивниот корисен век на употреба.

Корисниот век на одредени категории на материјални средства е како што следува:

	2021	2020
Згради	40 години	40 години
Вложувања под закуп	5 години	5 години
Компјутери	5 години	5 години
Мебел и опрема	4-10 години	4-10 години
Моторни возила	8 години	8 години

Амортизацијата не започнува да се пресметува се додека средството не е расположливо за употреба.

Еднаш годишно Банката проценува дали има индикатори за оштетување на недвижностите и опремата. Ако постојат такви индикатори, се проценува надоместливиот износ. Надоместливиот износ е повисокиот износ меѓу објективна вредност намалена за трошоците на продажба и употребната вредност. Ако надоместливиот износ ја надминува сметководствената вредност, средствата не се оштетуваат. Ако сметководствената вредност го надминува надоместливиот износ, разликата се признава како загуба во билансот на успех. Преостанатата вредност на средствата и корисниот век се разгледуваат и прилагодуваат доколку е соодветно, на секој датум на известување. Добивките и загубите од продажба на недвижности и опрема се утврдуваат како разлика помеѓу приходите од продажба и нивната сметководствена вредност и се признаваат во билансот на успех (белешка 9).

2.14 Нематеријални средства

Нематеријалните средства вклучуваат софтвер,

лиценци и други нематеријални средства (белешка 30). Нематеријалните средства кои се стекнати од Банката и имаат одреден корисен век и се искажани според набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и загуби поради оштетување.

Последователните издатоци се капитализираат само кога се зголемуваат идните економски користи вградени во средствата на кои се однесуваат. Сите други издатоци се признаваат во билансот на успех како што настануваат.

Амортизацијата се признава во билансот на успех на праволиниска основа според стапките определени за да се распредели на набавната вредност на нематеријалните средства во текот на нивниот проценет век на употреба. Нематеријалните средства се амортизираат од датумот кога се расположливи за употреба. Преостанатата вредност на средствата и нивниот корисен век на употреба се прегледуваат и усогласуваат соодветно, на секој датум на извештајот за финансиска состојба.

Корисниот век на одредени категории на нематеријални средства е како што следува:

	2021	2020
Софтвер	4 -10 години	4 -10 години
Патенти и лиценци	3 -10 години	3 -10 години
Останато	5 години	5 години

2.15 Вложувања во недвижности

Вложувања во недвижности опфаќа згради кои што се чуваат за остварување на приходи од закуп или со цел да се зголеми вредноста на долгорочните инвестиции, наместо да се користат од страна на Банката. Банката има вложувања во недвижности кои биле стекнати преку пренос од недвижности во вложувања во недвижности. Приходот од наемнините од вложувањата во недвижности е признат во билансот на успех по праволиниска основа според условите на наемот.

Вложувањата во недвижности се мерат според објективна вредност, одредена од овластен проценител, која ги одразува пазарните услови на датумот на

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

изготвување на извештајот за финансиска состојба. Добивките или загубите кои произлегуваат од промени во објективната вредност на вложувањата во недвижности се вклучени во билансот на успех во годината во која промените настанале. Кога Банката донесува одлука да ги користи овие средства за сопствена употреба, истите се рекласификуваат во недвижности и опрема.

2.16 Наеми

Наем е договор, или дел од договор, кој создава извршни права и обврски и го пренесува правото на контрола на употребата на идентификувано средство за одреден временски период во замена за надомест. На овој начин, МСФИ 16 бара утврдување дали договорот е или содржи наем.

Банката како наемопримател

Банката применува единствен пристап за признавање и мерење за сите наеми, освен за краткорочни наеми и наеми на средства со ниска вредност. Банката ги признава обврските за наем, плаќањата за наем и средствата со право на користење, што го претставуваат правото на користење на дадените средства. Најзначајни видови на наем се наемот на деловните простории и поднаем на пос-терминалите. Наемите имаат просечен период на траење од една до десет години. Нема ограничувања на наемопримателот во договорите за наем. Банката го утврдува терминот за наем како неотповиклив период на наем, заедно со сите периоди опфатени со опција за продолжување на наемот, ако е разумно сигурно да се оствари, или какви било периоди опфатени со опција за прекинување на наемот, доколку е разумно сигурно да не се оствари. Банката нема договори за наем, кои вклучуваат опции за продолжување и раскинување. Банката има одредени наеми за простор за банкомати и канцелариска опрема со период на наем од 12 месеци или помалку или со мала вредност и го применува ослободувањето од признавање за „краткорочни наеми“ и „наеми на средства со мала вредност“ за овие наеми.

Средства со право на употреба

Банката ги признава средствата со право на користење на денот на започнување на наемот (т.е. датумот на кој основното средство е достапно за употреба). Средствата со право на користење се мерат по набавна вредност,

намалени за амортизација и загуби за оштетување и корегирани за какво било повторно мерење на обврските за наем. Набавната вредност на средствата со право на употреба го вклучуваат износот на обврските за наем, иницијалните директни трошоци и плаќања за наем направени на или пред датумот на започнување на наемот, намалени за одредени олеснувања за наемот. Средствата со право на користење се амортизираат на праволиниска основа за периодот на времетраење на наемот. Во извештајот за финансиската состојба, средствата со право на употреба се прикажани во белешка 29 Недвижности, опрема и средства со право на употреба.

Обврски за наем

На денот на започнување на наемот, Банката ги признава обврските за наем мерени според сегашната вредност на плаќањата за наем што треба да се извршат во текот на периодот на наем. Плаќањата за наем вклучуваат фиксни плаќања (намалени за олеснувања за наемот), варијабилни плаќања за наем што зависат од индекс или стапка и износи што се очекува да бидат платени по гарантирана преостаната вредност. Плаќањето за наем, исто така, ја вклучува и цената на опција за набавка, разумно одредена од страна на Банката и плаќања за казни за прекинување на наемот, доколку во договорните услови за наем има опција за прекин. Варијабилните плаќања за наем, кои не зависат од индекс или стапка, се признаваат како трошоци во периодот во кој настанува ситуацијата или условот што го активира плаќањето. Банката нема трошоци за варијабилни плаќања, како и опции за набавка. Важна претпоставка која Банката ја применува за пресметка на нето сегашната вредност на идните плаќања за наем е користењето на дисконтната стапка за интерните трансферни цени за депозити на домаќинства според периодот на наем. Последователно (по датумот на признавање), Банката ја мери обврската за наем со:

- зголемување на сметководствената вредност за да се одрази каматата на обврската за наем;
- намалување на сметководствената вредност за да се рефлектираат извршените плаќања за наем и
- повторно мерење на сметководствената вредност за да се рефлектираат какви било преоценувања или модификации на наемот.

Во извештајот за финансиската состојба, обврските за наем се прикажани во белешката 38 Останати

финансиски обврски.

Банката како наемодавател

Наемите во кои Банката не ги пренесува суштински сите ризици и користи од сопственоста на средството, се класифицираат како оперативни наеми. Приходите од наемнини се евидентираат на праволиниска основа согласно периодот на наемот и се вклучуваат во приходите во билансот на успех во зависност од нивната природа. Иницијалните директни трошоци направени при преговарање и договарање на оперативниот наем се додаваат на сметководствената вредност на средството под наем и се признаваат во периодот на времетраење на наемот на иста основа како приходот од наем. Средствата дадени под оперативен наем се прикажуваат во извештајот за финансиската состојба како вложување во недвижности или како недвижности и опрема.

2.17 Парични средства и парични еквиваленти

За целите на извештајот за паричните текови, паричните средства и паричните еквиваленти содржат парични средства и средства кај НБРСМ и други депозити по видување кај банки, кредити на банки, депозити во други финансиски институции и должнички хартии од вредност кои не се чуваат за тргување со оригинален рок на достасување до 90 дена. Паричните средства и паричните еквиваленти се прикажани во извештајот за паричните текови.

2.18 Обврски по кредити, депозити, субординирани обврски и издадени должнички хартии од вредност

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените должнички хартии од вредност претставуваат извори на финансирање на Банката.

Банката ги класифицира капиталните инструменти како финансиски обврски или како сопственички инструменти во согласност со содржината на договорните услови на инструментот. Банката почетно ги признава депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените должнички хартии од вредност на датумот кога настанале.

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност првично се мерат по објективна вредност, која е еднаква на нивната набавна вредност намалена за трансакциските трошоци, а последователно се мерат по амортизирана вредност користејќи го методот на ефективна камата.

Разликата помеѓу вредноста при почетното признавање и крајната вредност се признава во билансот на успех како трошок за камата, применувајќи ја ефективната каматна стапка. Банката ги депризнава финансиските обврски кога, и само кога, обврските на Банката се исполнети, откажани или истечени.

2.19 Резервирања

Резервирање се признава ако, како резултат на минат настан, Банката има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив од Банката за подмирување на обврската. Тие се признаваат во износ што е најдобрата проценка на расходите потребни за подмирување на сегашната обврска на крајот на периодот на известување. Резервирањата за користи на вработените се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови со дисконтна стапка што ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците специфични за обврската. Банката признава резервирања за судски постапки кога постои ризик од загуба поради настанување на трошоци во врска со исполнувањето на обврските коишто Банката по основ на негативна судска одлука мора да ги исполни. Резервациите за судски постапки се повлекуваат и користат директно за покривање на трошоците за судските постапки за коишто биле издвоени. Резервациите за судските постапки се укинуваат по позитивно, правосилно завршена судска постапка која се водела против Банката. Ако тужителот во тој период поднел вонсудска правна постапка, резервирањата се прикажуваат во согласност со проценетата очекувана сума на надоместокот.

2.20 Потенцијални и преземени обврски

Финансиски и нефинансиски гаранции

Финансиските гаранции се договори што бараат од издавачот да изврши конкретни плаќања за да му ја надоместат на сопственикот загубата што ја претрпел затоа што конкретен должник не ги извршил плаќањата навремено, во согласност со условите на должничките инструментите. Ваквите финансиски гаранции се даваат на банките, финансиските институции и други тела во име на клиентот за да обезбедат кредити, пречекорување на трансакциските сметки и други банкарски средства. Издадените гаранции за покривање на нефинансиските обврски на клиентите претставуваат обврска на Банката (гарант) да плати доколку клиентот не изврши одредени работи во согласност со условите на комерцијалниот договор.

Финансиските и нефинансиските гаранции првично се признаваат според објективната вредност, што вообичаено се утврдува со примените надоместоци. Надоместоците се амортизираат во билансот на успех во текот на договорот, користејќи праволиниски метод. Обврските по гаранциите на Банката се мерат последователно по поголемата од:

- иницијалната вредност, намалена за амортизацијата пресметана за да се признаат приходите од надоместоци за време на гаранцијата или
- според МСФИ 9 – очекувани кредитни загуби, како што е утврдено во белешката 26 б.

Документарни акредитиви

Документарни (и „standby“) акредитиви претставуваат писмена и неотповиклива обврска на Банката која што го издава (отвора) акредитивот, во име на издавачот (увозникот) да му ја исплати на корисникот (извозникот) вредноста утврдена во документите до одреден рок:

- ако акредитивот се плаќа по видување и
- ако акредитивот се плаќа со одложено плаќање, Банката ќе плати според договорот кога и ако корисникот (извозникот) и достави на Банката документи кои се во согласност со условите и роковите утврдени со акредитивот.

Обврската може да има и форма на потврда на акредитив, што обично се прави на барање или по овластување на Банката што ја издава (отвора) и претставува цврсто преземање обврска од страна на Банката што ја потврдува, покрај онаа на Банката што

издава, која самостојно презема обврска кон корисникот под одредени услови. Документарните акредитиви се третираат како финасиски гаранции во согласност со МСФИ 9.

Други потенцијални обврски и преземени обврски

Други потенцијални обврски и преземени обврски претставуваат неповлечени средства по преземена обврска за кредитирање за зголемување на кредит, непокриени акредитиви и други обврски. Номиналната договорна вредност на гаранциите, акредитивите и неискористените обврски за кредити, каде договорниот кредитот треба да биде по пазарни услови, не се евидентирани во извештајот за финансиска состојба. Другите потенцијални обврски и преземени обврски се третираат како финасиски гаранции во согласност со МСФИ 9.

2.21 Оданочување

Трошоците за данок за периодот се состојат од тековен и одложен данок.

а) Тековни даночни средства/обврски

Тековни даночни средства/обврски вклучуваат обврски за данок од добивка утврдени со Даночниот биланс на Банката за тековниот финансиски период. Согласно Македонската даночна регулатива, Банката пресметува данок на добивка на бруто добивката утврдена како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи утврдени согласно прописите за сметководство и сметководствените стандарди зголемена за непризнаените расходи за даночни цели утврдени со закон и намалена за износот на извршените вложувања од добивката од претходната година и дивидендите остварени со учество во капитал на друг даночен обврзник кој веќе има платено данок. Тековните даночни средства/обврски се признаваат кога платениот износ на даноци за тековниот и претходните периоди е поголем/помал од износот кој што се должи за периодот кога обврската не е подмирена. Стапката на данокот на добивка за 2021 и 2020 година е 10%. Според локалната регулатива, основата за данокот на добивка може да се намали за износот на инвестициите во недвижности и опрема, како и софтвер. За да се

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

искористи даночното олеснување за инвестиции, Банката мора да ја пренесе добивката во останати резерви во износ кој се очекува да се инвестира во недвижности и опрема или софтвер.

Износот на пресметаниот данок на добивка е намален за донирани средства во спортски субјекти, кои се плаќаат на сметка за специјална намена, врз основа на ваучер издаден од Агенцијата за млади и спорт, во согласност со Законот за спорт. Данокот може да се намали до 50% од пресметаниот данок.

Според даночното законодавство, даноците и даночните обврски истекуваат по период од 5 години, со исклучок на даночна измама која истекува по период од 10 години. Како резултат на тоа, даночните обврски на Банката за периодот од 2017 до 2021 година не можат да се сметаат за конечни. Сите дополнителни даноци и казни, доколку ги има, што можат да се појават во случај на даночна ревизија, во оваа фаза, не можат да се утврдат со разумна точност.

б) Одложен данок

Одложениот данок се пресметува на времените разлики помеѓу даночната основа на средствата и обврските и нивната сметководствена вредност за целите на финансиското известување. Одложените даночни средства се признаваат ако е веројатно дека идната оданочива добивка ќе биде расположлива во блиска иднина, со која можат да се надоместат привремените разлики. Одложените даночни средства и обврски се мерат според даночните стапки кои се во примена на крајот на периодот на известување за кои се очекува да важат за периодот кога средството е реализирано или обврската е подмирена. На секој датум на известување, Банката ја разгледува сметководствената вредност на одложените даночни средства и ги проценува идните оданочиви добивки наспроти кои привремените оданочиви разлики може да се искористат.

2.22 Комисиони активности

Банката обезбедува услуги за управување со средства на своите клиенти. Средствата кои се чуваат за комисиони активности не се известени во финансиските извештаи на Банката, бидејќи тие не претставуваат средства на Банката. Приходите и расходите по провизии и надоместоци поврзани со комисиони активности обично се признаваат во билансот на успех кога услугата е обезбедена.

2.23 Користи за вработените

Користите за вработени вклучуваат:

- краткорочни користи за вработени (како што се плати, придонеси за социјално осигурување, надоместоци и непарични примања);
- придонеси за одење во пензија (примања после престанување на работен однос) и
- jubилејни награди (други примања на вработените).

Краткорочните користи за вработени се признаваат во периодот за кој се однесуваат и се вклучуваат во билансот на успех во ставката „Трошоци за вработени“. Меѓу другото, тие вклучуваат плаќање придонеси за пензиско и инвалидско осигурување и невработеност, што според локалното законодавство (за работодавачот) изнесува 28% од бруто платата. Според законодавството, вработените се пензионираат кога ќе наполнат 64 години (мажи) и 62 години (жени). Постои можност да се продолжи нивниот работен однос до 64 години според Законот работни односи. Вработените имаат право на паушална исплата на придонеси за одење во пензија. Вработените исто така имаат право на бонус за долгогодишен работен стаж за секои 10 години услуга во Банката, во согласност со Колективниот договор на Банката. Овие обврски се мерат според сегашната вредност на идните одливи на пари, со оглед на идните зголемувања на платите и другите услови, а потоа се распределуваат на минатиот и идниот стаж на вработените, врз основа на условите и планот на примањата.

Трошоците за стаж се вклучени во билансот на успех во ставката „Трошоци за вработени“ како утврдени трошоци за користи, додека трошоците за камата за определената обврска се признаваат во ставката „Расходи за камати.“

Овие каматни трошоци ја претставуваат промената во периодот на утврдената обврска за користи што произлегува од минување на времето. За користи после престанување на работен однос, актуарските добивки и загуби од ефектот на промените во актуарските претпоставки и прилагодувања за искуството (разликите помеѓу реализираните и очекуваните плаќања) се признаваат во останатата сеопфатна добивка во ставката „Актуарски добивки/загуби“ и не се пренесуваат во билансот на успех. Актуарските добивки и загуби што се однесуваат на други користи на вработените се признаени во билансот на успех како дефинирани трошоци за користи. Во извештајот за финансиската состојба, обврските за краткорочни користи на вработените се вклучени во ставката „Останати обврски“, додека обврските за користи по престанокот на работниот однос и други користи за вработените (jubилејни награди) се вклучени во ставката „Резервирања“.

2.24 Запишан капитал

а) Обични акции

Обичните акции се класификуваат како капитал. Дополнителните трошоци што директно се припишани на издавањето на обичните акции се признаваат како намалување на капиталот, нетирани за било какви даночни ефекти.

б) Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обични акции се признаваат како обврска и се намалуваат од капиталот кога се одобрени од акционерите на Банката.

2.25 Заработка по акција

Банката прикажува основна и разводната заработката по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција се пресметува кога нето добивката или загубата која им припаѓа на имателите на обични акции се дели со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на годината. Разводната заработка по акција се одредува преку корегирање на добивката или загубата која им припаѓа

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

на имателите на обични акции и пондерираниот просечен број на преостанатите обични акции за ефектот на сите разводнети потенцијални акции. Разводнетата заработка по акција е идентична со основната, бидејќи не постојат издадени потенцијални акции, кои имаат ефект на корекција на нето добивката која им припаѓа на имателите на обични акции.

2.26 Трансакции со поврзани страни

Поврзана страна е лице или субјект кој е поврзан со Банката на таков начин што има контрола или заедничка контрола, има значително влијание, е членка на иста групација или е член на клучниот менаџерски персонал на Банката. Поврзаните страни на Банката ги вклучуваат: НЛБ д.д. Љубљана како матична банка и членките на НЛБ Групацијата, клучниот менаџерски персонал на Банката (Управниот одбор, други менаџерски лица и членови на нивните семејства), Надзорниот одбор и друштвата во кои членовите на клучниот менаџерски персонал или членовите на нивните семејства имаат контрола, заедничка контрола или значително влијание. Трансакција со поврзана страна е трансфер на ресурси, услуги или обврски помеѓу поврзаните страни, без оглед на тоа дали износот е задолжен. Сите банкарски трансакции со поврзаните субјекти се направени под суштински исти услови, вклучувајќи ги каматните стапки и обезбедувањата, како оние кои се случуваат во исто време за споредливи трансакции со неповрзани страни и не носат повеќе од вообичаениот ризик.

2.27 Значајни сметководствени проценки и расудувања

Финансиските извештаи на Банката се под влијание на сметководствени политики, претпоставки, проценки и расудување на раководството. Банката прави проценки и претпоставки кои влијаат на известените износи на средствата и обврските во текот на финансиската година. Сите проценки и претпоставки кои се бараат во согласност со МСФИ се најдобри проценки преземени во согласност со применливиот стандард. Проценките и расудувањата се оценуваат на континуирана основа и се базираат на минатото искуство и други фактори, вклучувајќи ги и очекувањата во однос на идните настани.

а) Исправки за очекувани кредитни загуби на кредити, пласмани и вонбилансни изложености

Банката го следи и проверува квалитетот на кредитното портфолио на индивидуално и на ниво на портфолио за континуирано да ги проценува потребните издвојувања на очекувани кредитни загуби. Банката издвојува поединечни исправки за поединечно значајни финансиски средства кои се во група 3, кои го исполнуваат прагот како што е обелоденето во точка 2.9 погоре. Таквата задача се заснова на информации во врска со исполнување на договорните обврски или други финансиски тешкотии на должникот и други важни факти. Индивидуалните проценки се засноваат на очекуваните дисконтирани парични текови од работењето и / или проценетата очекувана наплата од обезбедувањето. Исправките се проценуваат групно за финансиските средства во група 1 или 2 или за финансиски средства во група 3 со изложеност под прагот на материјалност. Очекуваните кредитни загуби во оваа група на средства се проценуваат врз основа на очекуваната вредност на параметрите на ризик, комбинирајќи ги историските движења со идните макроекономски предвидувања.

$$ECL = \sum_{t=1}^{month} EAD(t) * PD(t) * LGD(t)$$

Веројатност за ненаплата(PD) - Пресметката на временска точка (point in time-PT) матрици кои гледаат во иднината се заснова на пондерирани историски транзиции на временска точка (point in time) матрици, при што секоја матрица претставува транзиција од состојба на крајот на претходниот период во состојба на крајот на тековниот период, дополнително се вклучени годишните трансфери во Г и Д. Транзиционите матрици ја покажува веројатноста за премин од една категоризациона оценка во друга, со оглед на бројот на субјекти во секоја категорија на почетокот на периодот под набудување. Годишна или 12-месечна веројатност за ненаплата е збир на веројатности за трансфер од А, Б и В категории во Г и Д категорија. Прагот на материјалност е поставен на изложеност од 1.000 евра (61.500 денари) за правни лица и 100 евра (6.150 деанри) за физички лица. Заради проценка на параметарот за загубата поради неисполнување на обврската, Банката користи колатерални корективни фактори на ниво на секој вид обезбедување и необезбедена стапка на наплата

на ниво на секој сегмент на клиент. Загубата поради неисполнување на обврската за клиенти со рејтинг Д (сите необезбедени правни лица со рејтинг Д и сите необезбедени физички лица со рејтинг Д) во група 3 (или 4) е 100%. Колатералните корективни фактори (НС) се пресметуваат на историските податоци за нефункционални клиенти - отплатата од продажба на обезбедување и директни трошоци поврзани со наплата на обезбедувањето се дисконтираат до денот на неисполнување на обврските и се споредуваат со пазарната вредност на обезбедувањето во моментот на неисполнување на обврските. Необезбедена стапка на наплата (URR) претставува стапка на обновени ненаплатени изложености што не се резултат на обезбедување. Основа за пресметката на необезбедена стапка на наплата се собраните поврати после неисполнување на обврските, намалени за директните трошоци.

Моделите што се користат за проценка на идните параметри на ризик, се потврдуваат редовно и повторно се тестираат од Банката со цел проценките за загубата да се направат што е можно пореално.

Генерално, макроекономската логика/рационалност зад тешкото сценарио е поврзана со низа веродостојни влијанија на пандемијата КОВИД-19 врз економскиот развој во текот на следните 3 години. Основата за сценариото е поврзана со погледот на Европската Централна Банка за економскиот развој по избувнувањето на коронавирусот од почетокот на 2020 година. Поради големата неизвесност околу влијанието на пандемијата КОВИД-19 врз основните претпоставки за проекциите на макроекономското опкружување, изградбата на сценариото е оправдано и клучно во оваа фаза на економско закрепнување. Наративите околу развојот на пандемијата и нејзиното влијание врз економската активност се засноваат на илустративно сценарио за можно влијание низ еврозоната, усогласени со персоналот на Европската Централна Банка. Тие замислија и илустрираа тешко сценарио за разрешување на пандемијата криза преку објективот на можното очекувано влијание врз економската активност во еврозоната. Сепак, ќе се фокусираме само на траекторијата на реалниот БДП и стапката на невработеност во рамки на проекцискиот хоризонт, бидејќи и двете варијабли се тестирани и се

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

вклучени во процесот на моделирање на веројатност за ненаплата (PD) и неисполнување на обврската (LGD), соодветно. Генерално, тешкото сценарио претпоставува подолготрајна криза и трајни загуби на економскиот потенцијал. Приказната во сценариото е следна. Во тешкото сценарио се предвидува силно засилување на пандемијата поради вирусни мутации и спроведување на многу строги мерки во краток рок. Главните претпоставки во двете шеми на макропроменливи за тешки сценарија се:

- враќање на БДП на ниво пред кризата се очекува во 2023 година и
- не се целосно спречени закрепнувањето на пазарот на труд и успешното спречување на ефектите од хистереза. Влади́ни мерки за поддршка, ефекти на прераспределба на пазарот на труд и нагорни ризици кои произлегуваат од кредитни фрикции (на пр. поголема можност за банкрот).

Макроекономските прогнози се следни:

	2021	2022	2023
Реален БДП	4%	4%	3,5%
Невработеност	17%	16,5%	16%

и подолу е презентирана еволуцијата на релевантните променливи според ова сценарио:

ТЕШКО			
	2021	2022	2023
Реален БДП	2%	2,1%	4,2%
Невработеност	17,8%	18,9%	18,3%

Параметрите за кредитен ризик за ова стерс-сценарио се презентирани подолу:

FO – физички лица
PO – правни лица
FL PD – предвидени информации за веројатност за ненаплата

Сегмент физички лица на краткорочен рејтинг

ТЕШКО					
SEGMENT	TYPE	BON	FL PD 2021	FL PD 2022	FL PD 2023
FO	CONS	A	2,55%	3,30%	2,75%
FO	CONS	B	21,71%	14,69%	14,69%
FO	CONS	C	37,88%	20,00%	20,00%
FO	MRTG	A	0,70%	0,95%	0,95%
FO	MRTG	B	17,23%	11,21%	11,21%
FO	MRTG	C	37,05%	14,85%	14,85%
FO	OTHR	A	1,92%	1,92%	1,45%
FO	OTHR	B	22,35%	14,46%	14,46%
FO	OTHR	C	34,29%	16,91%	16,91%

Сегмент правни лица на краткорочен рејтинг

ТЕШКО					
SEGMENT	TYPE	BON	FL PD 2021	FL PD 2022	FL PD 2023
PO	ALL	AAA	1,03%	1,31%	1,29%
PO	ALL	AA	3,08%	3,94%	3,87%
PO	ALL	A	6,15%	7,88%	7,73%
PO	ALL	BBB	6,15%	7,88%	7,73%
PO	ALL	BB	6,15%	7,88%	7,73%
PO	ALL	B	13,21%	14,36%	12,40%
PO	ALL	CCC	13,21%	14,36%	12,40%
PO	ALL	CC	26,74%	20,42%	13,65%
PO	ALL	C	53,49%	40,84%	27,30%

2. Неисполнување на обврската (LGD) множители

ТЕШКО		
2021	2022	2023
110,05	111,62	116,38

3. Необезбедена стапка на наплата (URR)

1- URR	
FO	PO
65,00%	60,00%

4. Фактор на кредитна конверзија (CCF)

CR_SEKTOR_	POSEL_TIP	Опис	CCF
FO	105	Лични сметки	72,16%
FO	230	Mastercard	51,63%
FO	231	Visa	57,23%
FO	710	Гаранција за извршување	50,00%
FO	711	Гаранција за плаќање	100,00%
PO	100	Деловна сметка	72,95%
PO	201	Кредити за вложувања во тековни средства	100,00%
PO	230	Mastercard	87,68%
PO	231	Visa	80,97%
PO	710	Гаранција за извршување	50,00%
PO	711	Гаранција за плаќање	100,00%

5. Корективни фактори (HC)

HC	
FO	PO
50,00%	80,00%

Очекуваната кредитна загуба (ECL) е сензитивна на инпутот на претпоставката за макро-преклопување. Резултатите од стрес-сценариото (тешко) за Банката покажуваат пораст на исправките на вредност за 6,8 милиони евра или 418,2 милиони денари (2020: 25 милиони евра или 1.538 милиони денари).

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

б) *Објективна вредност на финансиските инструменти*

Објективните вредности на финансиските вложувања со кои се тргува на активниот пазар се базираат на тековните цени на понудата (финансиски средства).

Објективните вредности на финансиските инструменти со кои не се тргува на активниот пазар се утврдуваат со користење на модели за вреднување. Тие вклучуваат споредба со неодамнешните цени на трансакциите, употреба на модел на дисконтиран паричен тек. Овие модели за вреднување во голема мера ги одразуваат тековните пазарни услови на датумот на мерење, кои може да не ги претставуваат пазарните услови пред или по датумот на мерење. Објективните вредности на дериватните финансиски инструменти се утврдуваат врз основа на пазарните податоци (mark-to-market).

в) *Оштетување на преземени средства*

Процесот на пресметување на загубата поради оштетување бара менаџментот да направи важни и комплексни претпоставки во однос на планираниот период на продажба на преземените средства, нивните проценети нето продажни вредности и соодветната дисконтна стапка, со цел да се дисконтираат очекуваните парични текови од продажбата на одредени ставки на преземените средства до нивната нето сегашна вредност, вклучувајќи и независна проценка.

Менаџментот на Банката очекува дека преземените средства ќе бидат продадени без загуби, во разумен временски период. Во спротивно, ќе бидат направени прилагодувања во идните периоди доколку идната пазарна активност покаже дека таквите прилагодувања се соодветни.

в) *Користи за вработени*

Обврските за користи за вработените се пресметуваат од независен актуар. Главните актуарски претпоставки вклучени во пресметката на обврската за долгорочни користи за вработените се следните:

	2021	2020
Актуарски претпоставки		
Дисконтна стапка (во %)	2,2	3,0
Зголемувања на платите на база на предвидувања за инфлација, унапредувања, како и зголемувања на платите врз основа на минат труд (во %)	2,5 - 4,1	1,4 - 2,7
Останати претпоставки		
Број на вработени кои ги исполнуваат условите за искористување на правото на користи	877	877

Сензитивна анализа на значајните актуарски претпоставки

31.12.2021	Дисконтна стапка		Пораст во износ на користи	
	+0,5 п.п.	-0,5 п.п.	+0,5 п.п.	-0,5 п.п.
Влијание врз резервирањата за долгорочни користи за вработени (во %)	(4,8)	5,2	5,2	(4,8)

31.12.2020	Дисконтна стапка		Пораст во износ на користи	
	+0,5 п.п.	-0,5 п.п.	+0,5 п.п.	-0,5 п.п.
Влијание врз резервирањата за долгорочни користи за вработени (во %)	(4,8)	5,1	5,2	(4,8)

Индивидуалната анализа се прави со промена на една претпоставка за + / - 0,5 процентни поени, додека сите други претпоставки остануваат исти.

Расчленување на актуарските добивки и загуби за користи по вработувањето по причини

	2021	2020
Актуарски добивки и загуби поради промена на финансиските претпоставки	1.983	(358)
Актуарски добивки и загуби поради промена на демографските претпоставки	(393)	341
Актуарски добивки и загуби поради искуство	754	270
Вкупни актуарски добивки (-) и загуби (+) во периодот	2.344	253

Пондерирано просечно времетраење на обврските во години

	2021	2020
Користи по престанокот на вработувањето	11,5	11,9

2.28 Имплементација на нови и ревидирани Меѓународни стандарди за финансиско известување

Во текот на тековната година, Банката ги усвои сите нови и ревидирани стандарди и толкувања издадени од Одборот за меѓународни сметководствени стандарди (во натамошниот текст: „ОМСС“) и Комисијата за толкување на меѓународното финансиско известување (во натамошниот текст: „КТМФИ“), кои се ефективни за годишни сметководствени периоди кои започнуваат на 1 јануари 2021 година. Усвоените сметководствени политики се во согласност со оние од претходната финансиска година, освен за следниве изменети МСФИ кои се усвоени од Банката од 1 јануари 2021 година:

- **Реформа на референтна каматна стапка – Фаза 2 – МСФИ 9, МСС 39, МСФИ 7, МСФИ 4 и МСФИ 16 (измени)**

Во август 2020 година, ОМСС објави реформа на референтна каматна стапка - фаза 2, измени на МСФИ 9, МСС 39, МСФИ 7, МСФИ 4 и МСФИ 16, завршувајќи ја својата работа како одговор на реформата на ИБОР. Измените обезбедуваат привремено олеснување што се однесува на ефектите во финансиското известување кога меѓубанкарската понудена стапка (ИБОР) се заменува со алтернативна каматна стапка без ризик. Конкретно, измените предвидуваат практична примена кога се пресметуваат промените во основата за утврдување на договорните парични текови на финансиските средства и обврски, да се бара ефективната каматна стапка да се прилагоди, што е еквивалентно на движењето на пазарната каматна стапка. Исто така, измените воведуваат ослободувања од дисконтирање на хеџинг врска, вклучително и привремено ослободување од потребата да се исполни одделно препознатливото барање кога инструментот со каматна стапка без ризик е назначен како заштита од ризична компонента. Исто така, има измени на МСФИ 7 Финансиски инструменти: Обелоденувања за да им се овозможи на корисниците

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

на финансиски извештаи да го разберат ефектот на реформата на референтните каматни стапки врз финансиските инструменти на ентитетот и стратегијата за управување со ризици. Додека примената е ретроспективна, од ентитетот не се бара да ги извести повторно претходните периоди. Овие измени немаат значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

Издадени стандарди, но сеуште не ефективни и не се порано усвоени

• **МСФИ 17: Договори за осигурување – Првична примена на МСФИ 17 и МСФИ 9 – Компаративни информации (измени)**

Измената е ефективна за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2023 година, при што е дозволена рана примена соодветно со МСФИ 17. За ентитетите кои прво ги применуваат МСФИ 17 и МСФИ 9 во исто време, измената додава опција за транзиција за „класификација преклопување“, што се однесува на компаративни информации за финансиските средства. Ентитетот што го применува преклопувањето на класификација на финансиско средство ќе прикаже компаративна информација како да се применети барањата за класификација и мерење од МСФИ 9 за тоа финансиско средство. Исто така, при примената на преклопувањето на класификацијата на финансиското средство, од ентитетот не се бара да ги применува барањата за оштетување на МСФИ 9. Измената има за цел да им помогне на ентитетите да избегнат привремени сметководствени несовапаѓања помеѓу финансиските средства и обврските од договорот за осигурување, и така да ја подобрат корисноста на споредбените информации за корисниците на финансиските извештаи. Овие измени сè уште не се одобрени од ЕУ. Измените немаат влијание врз финансиските извештаи на Банката.

• **Измени во МСФИ 10 Консолидирани финансиски извештаи и МСС 28 Вложувања во придружени друштва и заеднички вложувања: Продажба или удел на средства помеѓу вложувачот и негово придружено друштво или заедничко вложување**

Измените се однесуваат на признаена недоследност помеѓу барањата во МСФИ 10 и оние во МСС 28, во справувањето со продажбата или уделот на средствата

помеѓу вложувачот и неговото придружено друштво или заедничко вложување. Главната последица на измените е дека целосната добивка или загуба се признава кога трансакцијата вклучува деловна активност (без оглед дали е сместена во подружница или не). Делумна добивка или загуба се признава кога трансакцијата вклучува средства што не претставуваат деловна активност, дури и ако овие средства се сместени во подружница. Во декември 2015 година, ОМСС го одложи ефективниот датум на оваа измена на неодредено време во очекување на резултатот од неговиот истражувачки проект за сметководствениот методот на главнина. Овие измени немаат влијание врз финансиските извештаи на Банката.

• **МСС 1 Презентација на финансиските извештаи: Класификација на обврските како тековни и нетековни (измени)**

Измените се ефективни за годишните периоди на известување што започнуваат на или по 1 јануари 2022 година со дозволена претходна примена. Како и да е, како одговор на пандемијата КОВИД-19, Одборот го одложи ефективниот датум за една година, т.е. 1 јануари 2023 година, за да им обезбеди на компаниите повеќе време да ги спроведат сите промени во класификацијата што произлегуваат од измените. Измените имаат за цел да промовираат конзистентност во примената на барањата, помагајќи им на компаниите да утврдат дали во извештајот за финансиската состојба, долгот и другите обврски со неизвесен датум на порамнување треба да се класифицираат како тековни или нетековни. Измените влијаат на презентирање на обврските во извештајот за финансиската состојба и не ги менуваат постојните барања околу мерењето или времето на признавање на какво било средство, обврска, приход или расход, ниту информациите што субјектите ги откриваат за тие ставки. Исто така, измените ги разјаснуваат условите за класификација на долгот што може да ги подмири компанијата со издавање на свои сопственички инструменти.

Во ноември 2021 година, Одборот издаде нацрт извештај (ED), кој појаснува како да се третираат обврските што се предмет на ковенанти што треба да се почитуваат, на датум после извештајниот период. Конкретно, Одборот предлага измени и дополнувања со тесен опсег на МСС 1 со кои ефективно се враќаат измените од 2020 година со кои се бара од ентитетите да ги класифицираат како

тековни, обврските што подлежат на ковенанти кои мора да се почитуваат само во следните дванаесет месеци по периодот на известување, доколку тие ковенанти не се исполнети на крајот на извештајниот период. Наместо тоа, предлозите ќе бараат ентитетите посебно да ги презентираат сите нетековни обврски што се предмет на ковенанти да се почитуваат само во рок од дванаесет месеци по периодот на известување. Понатаму, доколку ентитетите не се усогласат со таквите идни ковенанти на крајот на периодот на известување, ќе бидат потребни дополнителни обелоденувања. Предлозите ќе станат ефективни за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2024 година и ќе треба да се применуваат ретроспективно во согласност со МСС 8, додека предвремена примена е дозволена. Одборот, исто така, предложи соодветно да се одложи датумот на стапување во сила на измените од 2020 година, така што од субјектите нема да се бара да ја менуваат тековната практика пред да стапат на сила предложените измени. Овие измени немаат значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

• **МСФИ 3 Деловни комбинации; МСС 16 Недвижности, постројки и опрема; МСС 37 Резервирања, потенцијални обврски и потенцијални средства како и годишни подобрувања 2018-2020 (измени)**

Измените се ефективни за годишни периоди кои започнуваат на или по 1 јануари 2022 година со дозволена претходна примена. ОМСС издаде измени со тесен опсег на Стандардите за МСФИ како што следува:

- **МСФИ 3 Деловни комбинации (измени)** ажурираат поврзаност во МСФИ 3 кон Концептуалната рамка за финансиско известување без промена на сметководствените барања за деловни комбинации.
- **МСС 16 Недвижнини, постројки и опрема (измени)** забранува на компанијата да одзема од цената на недвижностите, постројките и опремата износи добиени од продажба на произведени производи, додека компанијата го подготвува средството за одредена намена. Наместо тоа, компанијата ќе ги признае ваквите приходи од продажба и поврзаните трошоци во добивка или загуба.
- **МСС 37 Резервирања, потенцијални обврски и потенцијални средства (измени)** наведуваат кои трошоци ги вклучува компанијата за утврдување на трошоците за исполнување на договорот со цел да се процени дали договорот е неповолен.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

- Годишните подобрувања 2018-2020 прават мали измени на МСФИ 1 Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување, МСФИ 9 Финансиски инструменти, МСС 41 Земјоделство и илустративни примери кои го придружуваат МСФИ 16 Наеми.

Овие измени немаат значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

- **МСФИ 16 Наеми –Концесии за изнајмување поврзани со КОВИД-19 по 30 јуни 2021 година (измени)**

Измената се применува на годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 април 2021 година, со дозволена претходна примена, вклучително и во финансиските извештаи кои сè уште не се овластени за издавање на датумот на објавување на измената. Во март 2021 година, Одборот ги измени условите за практична целисходност во МСФИ 16 што им дава олеснување на наемопримателите за примената на упатството на МСФИ 16 за модификации на наемот за концесиите за наемот што произлегуваат како директна последица на пандемијата на КОВИД-19. Следејќи ги измените, практичната целисходност сега се применува за концесиите за закупнини за кои секое намалување на плаќањата за закупот влијае само на плаќањата кои првично доспеваат на или пред 30 јуни 2022 година, доколку се исполнети другите услови за примена на практичната цел. Овие измени немаат значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

- **МСС 1 Презентирање на финансиските извештаи и Изјава за примена на МСФИ 2: Обелоденување на сметководствените политики (измени)**

Измените важат за годишните периоди кои започнуваат на или по 1 јануари 2023 година со дозволена претходна примена. Измените обезбедуваат насоки за примената на расудувањата за материјалноста при обелоденувањата на сметководствените политики. Конкретно, измените на МСС 1 го заменуваат барањето за обелоденување „значајни“ сметководствени политики со барање за обелоденување „материјални“ сметководствени политики. Исто така, во Изјавата за примена се додадени насоки и илустративни примери за да помогнат во примената на концептот на материјалност при донесување судови за обелоденувањата на сметководствената политика. Овие измени немаат

значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

- **МСС 8 Сметководствени политики, промени во сметководствените проценки и грешки: Дефиниција на сметководствени проценки (измени)**

Измените стапуваат на сила за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2023 година, со дозволена претходна примена и се применуваат на промените во сметководствените политики и промените во сметководствените проценки што се случуваат на или по почетокот на тој период. Измените воведуваат нова дефиниција за сметководствени проценки, дефинирани како парични износи во финансиските извештаи кои се предмет на несигурност при мерењето. Исто така, измените појаснуваат кои се промените во сметководствените проценки и како тие се разликуваат од промените во сметководствените политики и корекции на грешки. Овие измени немаат значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

- **МСС 12 Даноци на добивка: одложен данок поврзан со средства и обврски кои произлегуваат од една трансакција (измени)**

Измените важат за годишните периоди кои започнуваат на или по 1 јануари 2023 година, со дозволена претходна примена. Во мај 2021 година, Одборот издаде измени на МСС 12, кои го стеснуваат опсегот на исклучокот од првичното признавање според МСС 12 и прецизираат како компаниите треба да го земат предвид одложениот данок на трансакции како што се наеми и обврски за деактивирање. Според измените, исклучокот од почетното признавање не се применува на трансакции кои при почетното признавање доведуваат до еднакви даночни и одбитни привремени разлики. Се применува само ако признавањето на средството за наем и обврската за наемот (или обврската за деактивирање и компонентата на средството за деактивирање) доведува до даночни и одбитни привремени разлики кои не се еднакви. Овие измени немаат значително влијание врз финансиските извештаи на Банката.

- **МСС 41 Земјоделство – Оданочување при мерење на објективната вредност**

Како дел од своите годишни подобрувања на процесот на стандардите МСФИ за 2018-2020 година, ОМСС издаде измена на МСС 41 Земјоделство. Измената го отстранува барањето во став 22 од МСС 41 дека ентитетите ги исклучуваат паричните текови за оданочување при мерењето на објективната вредност на средствата во рамките на опсегот на МСС 41. Компаниите ја применуваат измената проспективно на мерењето на објективната вредност на или по почетокот на првиот годишен извештаен период кој започнува на или по 1 јануари 2022 година со дозволена претходно усвојување. Овие измени немаат значајно влијание врз финансиските извештаи на Банката.

- **МСФИ 1 Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување – Подружница како првичен усвојувач**

Како дел од своите годишни подобрувања на процесот на стандардите МСФИ за 2018-2020 година, ОМСС издаде измена на МСФИ 1 Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување. Измената дозволува подружницата која избира да го примени ставот D16(a) од МСФИ 1 да ги мери кумулативните преведени разлики користејќи ги износите пријавени од матичното друштво, врз основа на датумот на транзиција на матичното друштво кон МСФИ. Оваа измена се применува и за придружено друштво или заедничко вложување кое избира да го примени ставот D16(a) од МСФИ 1. Измената е ефективна за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2022 година со дозволена претходното усвојување. Овие измени немаат значајно влијание врз финансиските извештаи на Банката.

2.29 Последователни настани

Настаните по завршување на годината кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Банката (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи. Последователните настани кои немаат карактер на корективни настани се обелоденуваат во белешките доколку истите се материјално значајни.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

3. Управување со ризици

Идентификацијата на ризикот и проценката на материјалноста на ризиците се клучни компоненти во процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) и процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP). Идентификувањето на ризиците покажува на кој ризик е или може да биде изложена Банката. Процесот на идентификација на ризикот се спроведува на редовна годишна основа. Доколку во текот на годината дојде до значителна промена во профилот на ризик или стратегијата на Банката, проценката на ризикот се ревидира. Главните категории на ризик се: кредитен ризик, пазарен ризик, ризик од каматна стапка, ликвидносен ризик, оперативен ризик и нефинансиски ризици. Активностите на Банката се изложени на разни финансиски ризици и тие активности бараат анализи, проценки, прифаќање и управување на одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето на ризикот е основа на финансискиот бизнис и оперативните ризици се неизбежна последица на работењето. Затоа, целта на Банката е да постигне одредена рамнотежа помеѓу ризикот и повратот и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиското работење на Банката.

Управувањето со ризик во Банката се спроведува во согласност со воспоставените интерни политики и процедури кои ги земаат предвид локалната регулатива, упатствата на НЛБ Групацијата и соодветните добри банкарски практики. Покрај тоа, Банката постојано ги подобрува и надополнува постојните пристапи, методологии и процеси во сите сегменти за управување со ризик.

Ефикасното управување со ризик и капитал е клучно за долгорочно одржливо работење на Банката. Цврстата рамка за управување со ризик е сеопфатно интегрирана во процесите на донесување одлуки, управување и ублажување. Банката дава голема важност на културата на ризик и свеста за сите релевантни ризици.

Рамката за управување со ризик на Банката го поддржува донесувањето на деловни одлуки на стратешко и оперативное ниво, сеопфатно управување и проактивното управување со ризикот вклучувајќи:

- изјава за апетит за ризик и насоки за стратегија за

- ризик;
- годишно разгледување на стратешките деловни цели, буџетирање и процес на планирање на капиталот;
- процес на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) и процес на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP);
- активности на планот за обнова;
- други внатрешни стрес тестови и тековна анализа на ризик;
- регулаторно и внатрешно известување на раководството.

Поставеното управување и различните алатки за управување со ризик овозможуваат соодветен надзор на профилот на ризик на Банката. Покрај тоа, тие ги поддржуваат деловните активности и овозможуваат ефикасно управување со ризик инкорпорирајќи процедури за ескалација и различни мерки за ублажување кога е потребно.

а) Стратегии и процеси на управување со ризик

Клучна цел на управувањето со ризик на Банката е проактивно да управува, да ги проценува и да ги следи ризиците во рамките на Банката. Утврденото и холистичко разбирање на управувањето со ризик е вградено во целата организација, фокусирајќи се на идентификацијата на ризици во многу рана фаза, ефикасното управување со ризик и ублажување на истите со цел да се обезбеди внимателно користење на својот капитал, соодветна структура на ликвидност и поврзаните заштитни слоеви за поддршка на финансиската стабилност на Банката.

Клучните упатства за управување со ризикот се дефинираат со Апетитот за Ризик и Стратегијата за ризик имајќи го предвид деловниот модел на Банката, заснован на очекувана перспектива. Тие редовно се ревидираат и подобруваат. Стратегијата на Банката, Насоките за апетит за ризик и Стратегијата за ризик и клучните внатрешни политики – што се одобруваат од Управниот одбор и Надзорниот одбор - ги одредуваат стратешките цели, упатствата за апетит за ризик и стратегија за ризик, пристапите и методологии за следење, мерење и управување со сите видови на ризик со цел исполнување на внатрешните цели и сите надворешни барања. Покрај тоа, главните стратешки насоки за ризик се интегрираат во процесот на преглед на годишниот бизнис план и буџетирање.

Банката планира разумен профил на ризик, оптимално користење на капиталот што претставува важен елемент на нејзината деловна стратегија и поврзаните среднорочни финансиски цели. Управувањето со кредитниот ризик, кој претставува најважна категорија на ризик во Банката, се концентрира на преземање на низок до умерен ризик - диверзифицирано кредитно портфолио, адекватен квалитет на кредитното портфолио, одржлив трошок на ризик, и обезбедување на оптимален поврат земајќи ги во предвид преземените ризици. Што се однесува до ликвидносниот ризик, толеранцијата е ниска, додека активностите се насочени кон постојано обезбедување на соодветно ниво на ликвидност, како на краток, така и на долг рок. Банката ја ограничи изложеноста на распон од кредитен ризик, што произлегува од ризикот за проценка на портфолиото на должнички хартии од вредност како резерви на ликвидност, на умерено ниво. Основната ориентација на Банката во управувањето со ризикот од каматни стапки е да ги ограничи неочекуваните негативни влијанија врз приходите и капиталот, поради тоа, утврдена е умерена толеранција кон овој ризик. Што се однесува до пазарните и оперативните ризици, Банката ја следи ориентацијата дека ваквите ризици не смеат да влијаат значително врз нејзините активности. Толеранцијата кон другите типови на ризик е ниска и се фокусира на минимизирање на нивните можни влијанија врз целото работење.

Управувањето со ризик се фокусира на управување и ублажување на ризиците во согласност со Апетитот за ризик и Стратегијата за ризик на Банката, што претставува основа на рамката за управување со ризик на Банката. Во овие рамки, Банката го следи опсегот на мерење на ризик со цел да се осигура дека профилот на ризик на Банката е во согласност со нејзиниот апетит за ризик. Користењето на лимитите на ризик и потенцијалните отстапувања од лимитите и целните вредности се известуваат редовно до соодветните одбори и/или на Управниот одбор на Банката. Сеопфатниот извештај за ризик се разгледува квартално од страна на Надзорниот одбор. Покрај тоа, Банката има воспоставено системи за рано предупредување во различни области на ризик со намера да ги зајакне постојните внатрешни контроли и навремени реакции кога е потребно.

Заради ефикасен процес на намалување на ризикот, Банката применува единствен сет на стандарди за

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

обезбедувањата за кредитирање на население и кредитирање на претпријатија, што претставува второстепен извор на отплата со цел ефикасно управување со кредитниот ризик и економично трошење на капиталот. Банката има систем за мониторинг и известување на обезбедувањата по објективна (пазарна) вредност во согласност со Меѓународните стандарди за процена (IVS). Прифатливоста на инструментот за обезбедување, по видови и стапки кои се однесуваат на разумните критериуми за кредитирање, е утврдена во внатрешните упатства за кредитирање. Принципите и правилата за намалување на кредитниот ризик во Банката се опишани подетално во делот Управување со кредитен ризик.

Банката воспостави сеопфатна рамка за стрес тест и други системи за рано предупредување во различни области на ризик со намера да ги зајакне постојните внатрешни контроли и навремено да реагира кога е потребно. Стабилната и униформна програма за стрес тестирања ги вклучува сите материјални типови ризици и соодветна анализа на сценарија, според ранливоста на деловниот модел на Банката. Интегрирана е во Апетитот за ризик, процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP), процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP) и планот за обновување со цел поддршка на проактивното управување со ризичниот профил на Банката, конкретно капиталот и ликвидносната позиција на база на очекувана основа. Покрај тоа, Банката извршува и обратни стрес тестови со цел да го тестира својот максимален капацитет за обновување. Други делумни проценки за ризик се опфатени со анализата на чувствителност, заснована врз релевантни параметри на стрес и интегрирани во процесот на поставување систем на лимити за управување со ризикот.

б) Структура и организација на управувањето со ризик

Банката воспостави три линии на одбрана во рамката со цел ефикасно управување со ризикот. Концептот на три линии на одбрана обезбедува јасна поделба на активностите и дефинира улоги и одговорности за управување со ризикот на различни нивоа во Банката. Управувањето со ризик во Банката делува како втора линија на одбрана, одговорна за соодветно управување, процена, следење и известување за ризиците во Банката. Управувањето со ризикот се спроведува од страна на

Сектор за управување со ризик во Банката согласно со политиките одобрени од Надзорниот одбор. Одборот обезбедува писмени принципи за целокупното управување со ризик, како и пишани политики кои опфаќаат конкретни области, како што се кредитен ризик, девизен ризик, ризик од каматни стапки, ликвидносен ризик, оперативен ризик и други нефинансиски ризици. Покрај тоа, внатрешната ревизија е одговорна за независен преглед на управувањето со ризикот и контролното окружување. Свкупно, организацијата и разграничувањето на надлежностите во структурата за управување со ризик на Банката е дизајнирана да спречи судир на интереси и да обезбеди транспарентен и документиран процес на одлучување, подложен на соодветен нагорен и надолен проток на информации. Управувањето со ризик во Банката е централизирано во компетентна линија за управување со ризик, што е специјализирана компетентна линија која опфаќа неколку професионални области, за кои Секторот за управување со ризик (Служба за управување со кредитни ризици и Служба за управување со некредитни ризици) е одговорна во рамките на Банката и која известува до Одборот за средства и обврски (ALCO), Одборот за управување со ризик, Управниот одбор и Надзорниот одбор. Компетентна линија за управување со ризик е одговорна за формулирање и контрола на политиките за управување со ризик, поставување лимити, воспоставување на методологии, надгледување на усогласувањето на политиките за управување со ризик во Банката, следење на изложеноста на ризик на Банката и подготовка на надворешни и внатрешни извештаи. Покрај тоа, Банката известува за својата изложеност на ризик пред надлежните организациони единици во рамките на компетентна линија за управување со ризик во НЛБ д.д.

Следењето на ризикот во Банката е централизирано во независна и/или посебна организациска единица. Централизираното следење на ризиците има за цел да воспостави стандардизирани и системски пристапи за управување со ризик и, според тоа, сеопфатен преглед на извештајот за финансиската состојба на Банката. Во согласност со политиките за управување со ризик на Банката, следењето на ризикот во Банката е одвоено од нејзиното раководство и/или деловната функција, со цел да се одржи објективноста потребна при процена на деловните одлуки. Организациската единица

за управување со ризиците директно известува до Управниот одбор, кој поднесува извештај до Надзорниот одбор.

в) Мерење на ризик и системи за известување

Банката, како дел од НЛБ Групацијата, е усогласена со регулативата на Европската Централна Банка (ЕЦБ) и правилата утврдени од страна на локалниот регулатор. Во однос на адекватноста на капиталот, Банката го применува стандардизираниот пристап кон кредитен, пазарен и оперативен ризик. Заради мерење на изложеноста кон кредитен, пазарен, ризик од каматна стапка, оперативен и нефинансиски ризик, покрај пропишаните регулативи, Банката користи внатрешни методологии и пристапи кои овозможуваат подетално следење и управување со ризикот. Овие внатрешни методологии се усогласени со упатствата на Базел и Европската Банкарска Асоцијација (ЕБА), како и со локалната регулатива и најдобрите практики во банкарските методологии.

Што се однесува до известувањето за ризик, внатрешните упатства на Банката ги одразуваат, покрај внатрешните барања, и суштината и зачестеноста на известувањето што се бара од локалниот регулатор и НЛБ д.д. Известувањето за ризици се врши во форма на стандардизирани извештаи, во согласност со политиките за управување со ризик, основани врз разумни методологии за мерење и усогласување на изложеноста на ризици, соодветни бази на податоци и автоматизација на подготовка на извештаи, со што се обезбедува квалитет на извештаите и се намалува можноста за грешки.

г) Податоци и ИТ систем

Повеќето податоци за ризик се пресметуваат и се чуваат во база на податоци (Data Warehouse). Податоците се собираат од трансакциски системи како извор и други системи на извор (на пр. главна книга). Воспоставениот процес обезбедува интегрирана информација во заедничката референтна структура, каде деловните корисници можат да пристапат во конзистентен и предметно ориентиран формат. Податоците редовно се проверуваат и потврдуваат. Податоците што се користат за проценка на внатрешниот ризик, управување и известување се исти со податоците што Банката ги

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

користи за регулаторно известување.

д) Главен акцент на управувањето со ризик во 2021 година

Ефикасното управување со ризиците и капиталот е клучно за Банката да одржи долгорочно профитабилно работење. Банката дополнително ја зајакна стабилноста на својот систем за управување со ризик во сите соодветни категории на ризик со цел да управува со нив проактивно, сеопфатно и претпазливо. Идентификација на ризик во многу рана фаза, неговото ефикасно управување и соодветните процеси на ублажување претставуваат суштински чекори во таков систем. Деловната и оперативната околина релевантна за работењето на Банката се менува со трендовите како што се промена на однесувањето на клиентите, појава на нови технологии и конкуренти и зголемување на нови регулаторни барања. Треба да се земе во предвид дека управувањето со ризик постојано се прилагодува со цел да се откријат и да се управува со нови потенцијални ризици кои се појавуваат.

Банката вовеле линија за рана наплата за приватни лица во мај 2021 година, што резултира со подобра наплата и намалување на нефункционалните побарувања (NPL).

Воведени се три сценарија со три различни макро ефекти, имено тешко (песимистичко), основно (очекувано) и благо (оптимистичко). Се пресметуваат три очекувани кредитни загуби (ECL), кои на крајот се пондерираат со веројатности за сценарио за да се добие конечната очекувана кредитна загуба (ECL). Пондерите на сите три економски сценарија се користат во последниот чекор во процесот на пресметка на очекувана кредитна загуба (ECL), очекуваната кредитна загуба (ECL) се добива како пондериран просек од ECL1, ECL2 и ECL3 (за тешко и благо сценарио се користи 20% пондер, а за основно сценарио се користи 60% пондер).

Најважните видови на ризик се кредитен ризик, ликвидносен ризик, пазарен ризик и останати оперативни ризици. Пазарниот ризик вклучува валутен ризик, ризик од каматна стапка и друг ризик на цени.

Во сè уште негативно окружување со каматните стапки, Банката се соочи со растечки вишок на ликвидност, при што се посвети значително внимание на структурата и

концентрацијата на резерви на ликвидност, вклучувајќи системи за рано предупредување, имајќи ги предвид потенцијалните негативни движења на пазарот. Вишокот ликвидност и побарувачката на пазарот за производи со фиксни каматни стапки резултираа во умерено зголемена изложеност на ризик од каматни стапки, што остана во рамките на умерена толеранција кон овој ризик. Покрај тоа, во текот на 2021 година, капиталот и ликвидноста на Банката останаа силни, стоејќи над целниот профил на апетитот за ризик.

Исто така, голем акцент беше ставен на управувањето со оперативните ризици, каде Банката го следи упатството со цел таквиот ризик да не влијае значително врз нејзиното работење. Во 2021 година беа направени дополнителни напори во однос на проактивно ублажување, спречување и минимизирање на потенцијалните штети во иднина. Покрај тоа, клучните индикатори за ризик, служејќи како систем за рано предупредување за пошироко поле на оперативни ризици, беа дополнително зајакнати. Нивната надградба овозможува подетални информации за поефикасно планирање на мерките и управување со оперативниот ризик, ги подобрува постојните внатрешни контроли и овозможува навремено реагирање кога е потребно.

3.1 Управување со кредитен ризик

а) Вовед

Во своето работење, Банката е изложена на кредитен ризик или ризик од загуби како резултат на неподмирување на обврските кон Банката од страна на должникот. Од таа причина, Банката проактивно и сеопфатно го следи и проценува гореспоменатиот ризик. Во тој процес, Банката ги следи Меѓународните стандарди за финансиско известување, регулативите издадени од НБРСМ и упатствата од ЕБА. Оваа област подетално се уредува со внатрешните методологии и процедури утврдени во интерните акти.

Банката управува со кредитниот ризик на две нивоа: на ниво на индивидуален клиент/група на клиенти, каде соодветните процедури се следат во различни фази на врската со клиентот пред, за време и по склучување на договор. Пред склучување на договор, се проценува успешноста на клиентот, финансиската состојба и

минатата соработка со Банката. Исто така, важно е да се обезбеди висок квалитет на обезбедувањето, иако тоа не влијае на кредитниот рејтинг на клиентот. Ова е проследено со различни форми на следење на клиентот, особено во процена на неговата способност да генерира доволно парични текови за редовно намирување на своите обврски и договорните обврски. Што се однесува до ова откривање на ризиците, важно е редовно следење на клиентите во рамките на системот за рано предупредување (EWS). Заради сеопфатна објективна процена на работењето на клиентот, развиени се интерни модели за бодување.

Квалитетот на кредитното портфолио, вклучително и билансната и вонбилансната изложеност, активно се следи и анализира на ниво на целокупното портфолио на Банката. Сеопфатни анализи редовно се вршат во однос на сегментацијата на клиентите, структурата на кредитен рејтинг, заостанати долгови и/или обем на нефункционални побарувања/ побарувања во група 2, покритее со дополнителни кредитни загуби, примени обезбедувања, концентрации кои произлегуваат од група на поврзани клиенти и концентрации во индустрија, изложеност кон валута и други индикатори на ризици во кредитното портфолио. Големо внимание се посветува на редовното следење на нови зделки и други промени или трендови, со акцент на рано откривање на зголемени ризици и нивна оптимизација во однос на профитабилноста. Банката соодветно го диверзифицира своето портфолио за да ги намали конкретните компоненти на кредитен ризик (т.е. ризикот што произлегува од работењето со конкретен клиент, сектор, позиции во финансиски инструменти или други конкретни настани). Зголемен акцент е ставен на стрес тестовите кои ги предвидуваат влијанијата на негативните макроекономски движења врз портфолиото, на ниво на исправки на вредноста и посебна резерва и на адекватноста на капиталот.

Банката го проценува нивото на загуби од кредитен ризик на индивидуална основа за материјални побарувања, и на групно ниво за остатокот од портфолиото. Индивидуален преглед се врши за материјалните финансиски средства од група 3, кои се оценети како нефункционални, врз основа на информациите за значителни финансиски проблеми со кои се соочува клиентот, во врска со кршење на договорните обврски,

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

како што се заостанати долгови во намирувањето на обврските, без оглед дали финансиските средства ќе бидат реструктурирани од економски или правни причини и веројатноста клиентот да покрене стечајна постапка или финансиска реорганизација. Очекуваните идни парични текови (од обично работење и можниот откуп на обезбедување) се проценуваат по индивидуален преглед. Ако нивната дисконтирана вредност се разликува од книговодствената вредност на соодветното финансиско средство, исправка на вредност мора да се признае. За остатокот од портфолиото се прават групни исправки на вредност кое што не се проценува на индивидуална основа. Врз основа на барањата на МСФИ9, финансиските средства вреднувани по амортизирана набавна вредност се припишуваат на соодветната група, врз основа на проценотото зголемување на кредитниот ризик на изложеноста по првичното признавање.

Групата на финансиските средства одредува дали треба да се земе предвид очекувана загуба на кредитот за 12 месеци или за целото времетраење на кредитот. Пресметката на очекуваната кредитна загуба се заснова на веројатноста за ненаплата и загубата поради неисполнување на обврската, која се пресметува со користење на историски податоци и статистичко моделирање, како и предвидени макроекономски параметри. За вонбилансните финансиски средства, веројатноста за отплата на изложености се зема предвид при креирање на групни исправки на вредност. Моделите што се користат за процена на идните параметри на ризик, се потврдуваат и тестираат од страна на НЛБ д.д на редовна основа.

б) Главен акцент во 2021 година

Банката вовеле линија за рана наплата за приватни лица во мај 2021 година, што резултираше со подобра наплата и намалување на нефункционалните побарувања.

Новите исплати беа претежно кон клиенти со оцена А и Б. Индивидуалните прегледи на корпорациите, како и макроекономските претпоставки беа вградени во пресметката на резервациите согласно МСФИ 9, што придонесе за еднократно зголемување на групните резервации. На 31 декември 2021 трошокот за ризик за нефункционалните побарувања (59,7 милиони евра или 3.679 милиони денари) изнесуваат 27 базични поени и се

прилично под буџетираните 82 базични поени.

Промените во Методологијата за формирање на групни исправки на вредност и резервации во НЛБ Банка АД Скопје се однесуваат на општи ажурирања на методологијата кои се применуваат од 31 август 2021 година:

- Воведени се три сценарија со три различни макро ефекти, и тоа тешко (песимистичко), основно (очекувано) и благо (оптимистичко). Се пресметуваат три очекувани кредитни загуби (ECL), кои на крајот се пондерираат со веројатности за сценарио за да се добие конечната очекувана кредитна загуба (ECL). Пондерите на сите три економски сценарија се користат во последниот чекор во процесот на пресметка на очекуваната кредитна загуба (ECL), очекуваната кредитна загуба (ECL) се добива како пондериран просек од ECL1, ECL2 и ECL3 (за тешко и благо сценарио се користи 20% пондер и за

- основно сценарио се користи 60% пондер);
- Почнувајќи од 31 август 2021 година, вредностите на веројатноста за ненаплата (PD) се добиваат од НЛБ д.д. Словенија за следните 3 години врз основа на долгорочни рејтинзи за корпоративниот сегмент и суверени и краткорочни рејтинзи за сегментот домаќинства (за претходна година - краткорочен рејтинг за целото портфолио);
- Исто така, од 31 август 2021 година се воведени критериумите за долгорочен рејтинг што треба да се земат предвид за сите правни субјекти (корпорации, институции или централни влади) каде што долгорочниот рејтинг бил достапен при издавањето на финансискиот инструмент (рејтинг при одобрување). За преостанатите финансиски средства и за сите изложености кон приватни лица, значителен пораст на кредитниот ризик, фазата на транзиција се заснова на краткорочна скала за рангирање.

в) Максимална изложеност на кредитен ризик

	31.12.2021	31.12.2020
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	15.118.573	13.320.855
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	7.173.951	5.365.363
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	-	-
- должнички хартии од вредност	12.827.964	12.585.703
- кредити на држава	232	59.390
- кредити на банки	2.812.159	3.066.661
- кредити на финансиски институции	160.746	130.092
- кредити на физички лица	42.121.443	37.216.493
- кредити на останати комитенти	24.425.660	21.500.176
- останати финансиски средства	1.519.621	1.527.084
Вкупно нето финансиски средства	106.160.349	94.771.817
Гаранции	8.223.997	7.288.438
Преземени обврски за кредитирање	4.292.763	4.388.256
Останати потенцијални обврски	1.606.862	905.371
Вкупно потенцијални обврски	14.123.622	12.582.065
Вкупно максимална изложеност на кредитен ризик	120.283.971	107.353.882

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Максимална изложеност на кредитен ризик е приказ на изложеноста на Банката на кредитен ризик одделно, по посебни видови финансиски средства и потенцијални обврски. Изложеноста наведена во горната табела е прикажана за состојбите од извештајот за финансиска состојба според нивната нето сметководствена вредност, како што се прикажани во извештајот за финансиската состојба, а за вонбилансните ставки во висина на нивната номинална вредност. Во ставката „Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки” е вклучена готовина во износ од 3.205.387 илјади денари (2020: 3.050.597 илјади денари) што не претставува изложеност на кредитен ризик.

г) Обезбедување од финансиски средства што се кредитно оштетени

31.12.2021	Целосно/повеќе обезбедени финансиски средства		Финансиски средства кои немаат или кои не се целосно покриени со обезбедување	
	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето
Финансиски средства по амортизирана набавна вредност				
- кредити на држава	-	-	-	-
- кредити на физички лица	302.654	1.058.611	229.598	10.285
- кредити на други комитенти	760.539	4.811.756	173.799	455.117
- останати финансиски средства	1.940	299.090	15.159	359
Вкупно	1.065.133	6.169.457	418.556	465.761

31.12.2020	Целосно/повеќе обезбедени финансиски средства		Финансиски средства кои немаат или кои не се целосно покриени со обезбедување	
	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето
Финансиски средства по амортизирана набавна вредност				
- кредити на држава	-	-	-	-
- кредити на физички лица	350.910	1.201.931	97.408	9.884
- кредити на други комитенти	552.406	3.660.910	244.592	399.381
- останати финансиски средства	1.904	18.680	13.189	1.444
Вкупно	905.220	4.881.521	355.189	410.709

д) Политика за заштита на кредити
Банката применува единствен сет на стандарди за обезбедување на кредити на население и на претпријатија, во согласност со регулаторните барања. Главниот документ со кој се регулираат обезбедувањата за кредитите во Банката е Политиката за обезбедувања по кредити. Политиката е донесена од страна на Надзорниот одбор на Банката. Политиката ги претставува основните принципи што вработените мора да ги земат во предвид при потпишување, процена, следење и известување на обезбедувањата, со цел кредитниот ризик да се намали. Пазарната вредност на недвижниот и подвижниот имот што се користи како обезбедување се добива од извештаите за процена од лиценцирани проценители. Пазарната вредност на финансиските инструменти во сопственост на Банката се добива од организираниот пазар - како што е берзата за котирани финансиски инструменти или утврдени во согласност со интерна постапка за некотирани финансиски инструменти.

Банката добива проценки од сертифицирани внатрешни и надворешни проценители, кои ги имаат потребните лиценци. Проценките мора да се направат во согласност со меѓународните стандарди за вреднување. Кога се стекнува обезбедувањето, Банката ги следи интерните регулативи со кои се дефинираат минималните стапки на сигурност или залог. Банката се обидува да добие обезбедување со поголема вредност од основната изложеност (во зависност од рејтингот на кредитопримателот, доспевањето на кредитот и сл.) со цел да ги намали негативните последици како резултат на поголемите промени во пазарните цени на средствата што се користат како обезбедување.

Ако недвижен имот, подвижен имот и финансиски инструменти служат како обезбедување, заложното право на Банката за таквите средства треба да биде од највисок ранг. Исклучително, кога вредноста на хипотеката на недвижен имот е доволно голема, заложното право може да има друг редослед на приоритет. Банката ја следи вредноста на обезбедувањето за време на периодот на отплата на кредитот во согласност со задолжителните периоди и интерните упатства.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

ѓ) Главните видови на обезбедувања кои се прифаќаат од страна на Банката

Банката прифаќа различни форми на материјални и лични обезбедувања како обезбедување за кредит. Материјалното обезбедување за кредит дава право во случај кога должникот (кредитопримателот) не ги исполнува своите договорни обврски, да се продаде конкретен имот со цел наплата на побарувањата, задржува конкретен безготовински имот или готовина, намалува или нетира износ на изложеност спрема долгот на договорната страна кон Банката. Лично обезбедување за кредит е метод за намалување на кредитен ризик при што трета страна се обврзува да го плати долгот во случај на примарниот должник (кредитопримателот) да не ја исполни обврската. Кредитите многу често се обезбедуваат со комбинација на видови на обезбедување. Општите препораки за обезбедување на кредити се наведени во интерните упатства и ги содржат елементите наведени подолу. Одлуката за видот на обезбедувањето и покриеноста на кредитот со обезбедување зависи од кредитоспособноста на клиентот (кредитен рејтинг), доспевањето на кредитот и варира во зависност од тоа дали кредитот е доделен на физичко лице или на претпријатие.

е) Процена на ризик на обезбедување

Кредитниот ризик на клиент/договорна страна е клучен параметар за одлучување при одобрување на изложеност. Обезбедувањето е второстепен извор на отплата и затоа одлуките за одобрување на изложеност не треба пред се да се засноваат на обезбедувањето. Сепак, обезбедувањето е важен елемент за олеснување во процесот на одобрување и во зависност од кредитниот рејтинг на клиентот, предуслов. Банката ги има пропишано минималните соодноси помеѓу вредноста на обезбедувањето и износот на кредитот, во зависност од видот на обезбедувањето и рејтингот на клиентот. Соодностите се засноваат на упатства од искуство и регулаторни упатства. Банката посветува особено внимание на внимателно следење на објективната вредност на обезбедувањето и на редовни и независни вреднувања применувајќи ги Меѓународните стандарди за процена. Преку детално испитување на сите примени обезбедувања, Банката се осигурува дека се зема предвид само обезбедувањето од кое реално може да се очекува плаќање доколку се

ликвидира. Банката има најголема концентрација на обезбедувања кои произлегуваат од хипотека на недвижен имот, што е релативно сигурен и квалитетен вид на обезбедување, меѓутоа, меѓу другото поради падот на цените на пазарот на недвижности во последно време, Банката внимателно ги следи вредностите на обезбедувањето на недвижностите и, доколку е потребно, воспоставува поголеми износи на исправки на вредноста и резервации за нефункционални кредити обезбедени со недвижен имот, засновани на проценети намалувања на вредноста на недвижностите што се очекува да бидат остварени при продажба (очекувана наплата од обезбедување).

ж) Анализа на кредитниот квалитет на финансиските средства и потенцијални обврски

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

31.12.2021	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целиот животен век не кредитно оштетени	ОКЗ за целиот животен век кредитно оштетени	Набавени кредитно оштетени финансиски средства	Вкупно
Должнички хартии од вредност по амортизирана набавна вредност					
А	-	-	-	-	-
Б	12.893.380	-	-	-	12.893.380
В	-	-	-	-	-
Г и Д	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста	(65.416)	-	-	-	(65.416)
Сметководствена вредност	12.827.964	-	-	-	12.827.964
Кредити на и побарувања од банки по амортизирана набавна вредност					
А	877.229	-	-	-	877.229
Б	1.937.007	-	-	-	1.937.007
В	-	-	-	-	-
Г и Д	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста	(2.077)	-	-	-	(2.077)
Сметководствена вредност	2.812.159	-	-	-	2.812.159
Кредити на и побарувања од комитенти по амортизирана набавна вредност					
А	43.750.253	510.318	17.088	-	44.277.659
Б	19.226.885	837.707	1.933	-	20.066.525
В	528.956	1.721.019	152.058	-	2.402.033
Г и Д	-	-	3.675.379	-	3.675.379
Исправка на вредноста	(985.737)	(347.924)	(2.379.854)	-	(3.713.515)
Сметководствена вредност	62.520.357	2.721.120	1.466.604	-	66.708.081
Останати финансиски средства по амортизирана набавна вредност					
А	269.252	1.030	25	-	270.307
Б	1.219.111	3.785	5	-	1.222.901
В	828	14.624	4	-	15.456
Г и Д	-	-	40.162	-	40.162
Исправка на вредноста	(5.118)	(995)	(23.092)	-	(29.205)
Сметководствена вредност	1.484.073	18.444	17.104	-	1.519.621
Должнички хартии од вредност по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка					
А	1.197.057	-	-	-	1.197.057
Б	5.851.859	-	-	-	5.851.859
В	-	-	-	-	-
Г и Д	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста	(23.320)	-	-	-	(23.320)
Потенцијални обврски					
А	7.105.051	32.764	406	-	7.138.221
Б	6.226.127	119.014	-	-	6.345.141
В	205.659	288.525	3	-	494.187
Г и Д	-	-	146.073	-	146.073
Исправка на вредноста	(204.331)	(27.335)	(76.048)	-	(307.714)
Сметководствена вредност	13.332.506	412.968	70.434	-	13.815.908

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

31.12.2020	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целиот животен век не кредитно оштетени	ОКЗ за целиот животен век кредитно оштетени	Набавени кредитно оштетени финансиски средства	Вкупно
Должнички хартии од вредност по амортизирана набавна вредност					
А	-	-	-	-	-
Б	12.695.094	-	-	-	12.695.094
В	-	-	-	-	-
Г и Д	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста	(109.391)	-	-	-	(109.391)
Сметководствена вредност	12.585.703	-	-	-	12.585.703
Кредити на и побарувања од банки по амортизирана набавна вредност					
А	1.383.369	-	-	-	1.383.369
Б	1.688.006	-	-	-	1.688.006
В	-	-	-	-	-
Г и Д	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста	(4.714)	-	-	-	(4.714)
Сметководствена вредност	3.066.661	-	-	-	3.066.661
Кредити на и побарувања од комитенти по амортизирана набавна вредност					
А	38.008.730	1.551.304	-	-	39.560.034
Б	15.030.547	1.787.080	1.061	-	16.818.688
В	169.109	2.392.296	37.801	-	2.599.206
Г и Д	(313)	(620)	3.890.052	-	3.889.119
Исправка на вредноста	(779.586)	(497.714)	(2.683.596)	-	(3.960.896)
Сметководствена вредност	52.428.487	5.232.346	1.245.318	-	58.906.151
Останати финансиски средства по амортизирана набавна вредност					
А	331.951	1.376	-	-	333.327
Б	1.168.057	772	3	-	1.168.832
В	395	13.816	33	-	14.244
Г и Д	143	-	44.685	-	44.828
Исправка на вредноста	(3.876)	(646)	(29.625)	-	(34.147)
Сметководствена вредност	1.496.670	15.318	15.096	-	1.527.084
Должнички хартии од вредност по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка					
А	-	-	-	-	-
Б	5.332.440	-	-	-	5.332.440
В	-	-	-	-	-
Г и Д	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста	(39.602)	-	-	-	(39.602)
Потенцијални обврски					
А	5.317.240	30.897	-	-	5.348.137
Б	6.434.090	260.565	-	-	6.694.655
В	120.324	296.323	5	-	416.652
Г и Д	-	-	122.621	-	122.621
Исправка на вредноста	(140.850)	(39.926)	(60.648)	-	(241.424)
Сметководствена вредност	11.730.804	547.859	61.978	-	12.340.641

Банката ја заснова класификацијата на кредитниот

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Содржина

рејтинг на клиентите на методологија за рејтинг, која вклучува униформна кредитна скала за оценување од 12 рејтинг класи, од кои девет претставуваат редовни клиенти и три нефункционални клиенти. Рејтинг групата А (рејтинг класи ААА до А) ги вклучува најдобрите клиенти со низок степен на веројатност за неисполнување на обврската, карактеризирана со голема адекватност на капиталот и голема покриеност на финансиските обврски со слободен паричен тек. Рејтинг групата А се смета за класификација на инвестициска оцена.

Рејтинг групата Б (рејтинг класи БББ до Б) вклучува клиенти со низок кредитен ризик, една класа повисоко од клиентите од А рејтинг групата. Овие клиенти покажуваат стабилни перформанси, прифатливи финансиски коефициенти и квалитативни елементи и имаат доволен паричен тек за да ги намират своите обврски, но тие се почувствителни на промените во индустријата или економијата. Класификацијата на рејтинг групата Б е инвестициска оцена за БББ и „инвестирај со грижа“ за ББ и Б.

Рејтинг групата В (рејтинг класи ВВВ до В) вклучува клиенти кои се изложени на повисоко и натпросечно ниво на кредитен ризик. Понекогаш Банката ги финансира клиентите со рејтинг ВВВ, бидејќи поддршката носи повеќе позитивни влијанија, сепак, рејтинг групата В се смета за значителен ризик. Банката разумно ја ограничува соработката со таквите клиенти и ја намалува изложеноста кон нив.

Рејтинг групата Г, (рејтинг класи Г и ГГ) и ‘Д’ претставуваат нефункционални клиенти, кои се третираат дека не ги исполниле обврските. Клиентите класификацирани со рејтинг Г, ГГ и Д обично се пренесуваат на специјализираните единици за реструктурирање (кои вршат деловно и финансиско реструктурирање со цел да се минимизираат загубите и клиентот да се врати во статус редовен) или постапка на решавање на долгот и правна поддршка (со цел да се минимизираат загубите заради неисполнување на обврските).

з) Преглед на модифицирани и реструктурирани кредити
Од гледна точка на управување со ризик, штом средството е реструктурирано или модифицирано, Службата за управување со кредитни ризици на Банката продолжува да ја следи изложеноста сè додека не биде целосно депризнаена.

Табелата подолу вклучува средства од група 2 и 3 кои биле модифицирани и, според тоа, се третирале како реструктурирани во текот на периодот, со соодветна модификациона загуба претрпена од страна на Банката.

	2021	2020
Амортизирана вредност на финансиските средства модифицирани во текот на периодот	256.069	282.341
Нето модификациони загуби	(10.819)	(8.073)

Банката нема модифицирани финансиски средства за кои исправката на вредноста се сменила на 12 месечна очекувана кредитна загуба (ECL) во текот на периодот.

Следните табели даваат резиме на реструктурираните кредити на Банката.

Сите реструктурирани кредити					Оштетување, резервации и прилагодување на вредноста		
Нефункционални							
31.12.2021	Вкупно	Редовни	Оштетени	Нефункци-онални	Редовни реструктурирани изложености	Нефункционални реструктурирани изложености	Обезбедување и финансиски гаранции добиени за структурирани кредити
Кредити на и побарувања (вклучувајќи ги по амортизирана набавна вредност и по објективна вреднот)	2.042.727	728.907	1.313.820	-	(144.070)	(843.240)	3.987.878
- физички лица	150.071	71.377	78.694	-	(15.495)	(30.399)	192.223
- нефинансиски институции	1.892.656	657.530	1.235.126	-	(128.575)	(812.841)	3.795.655
Останати финансиски средства	946	946	-	-	(846)	-	139.060
Вкупна изложеност со мерки за реструктурирање	2.043.673	729.853	1.313.820	-	(144.916)	(843.240)	4.126.938

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Сите реструктурирани кредити					Оштетување, резервации и прилагодување на вредноста		
Нефункционални							
31.12.2020	Вкупно	Редовни	Оштетени	Нефункци- онални	Редовни реструктурирани изложености	Нефункционални реструктурирани изложености	Обезбедување и финансиски гаранции добиени за структурирани кредити
Кредити и побарувања (вклучувајќи ги по амортизирана набавна вредност и по објективна вредност)	1.655.383	986.448	668.935	-	(399.657)	(468.846)	2.220.678
- физички лица	131.273	31.319	99.954	-	(464)	(57.200)	176.677
- нефинансиски институции	1.524.110	955.129	568.981	-	(399.193)	(411.646)	2.044.001
Останати финансиски средства	354	354	-	-	(305)	-	299
Вкупна изложеност со мерки за реструктурирање	1.655.737	986.802	668.935	-	(399.962)	(468.846)	2.220.977

Реструктурирани изложености по период на реструктурирање

31.12.2021	До 3 месеци	Од 3 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Над 12 месеци
Редовна изложеност	139.709	41.912	171.823	231.493
Нефункционални изложености	(1)	94.378	93.672	282.531
Вкупна изложеност со мерки за реструктурирање	139.708	136.290	265.495	514.024

31.12.2020	До 3 месеци	Од 3 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Над 12 месеци
Редовна изложеност	139.725	120.234	51.275	275.606
Нефункционални изложености	318	7.261	3.434	189.076
Вкупна изложеност со мерки за реструктурирање	140.043	127.495	54.709	464.682

Реструктурирани изложености по група

31.12.2021	Бруто износ на реструктурирани кредити			Очекувана кредитна загуба		
	Група 2	Група 3	Вкупно	Група 2	Група 3	Вкупно
- домаќинства	32.630	117.441	150.071	15.386	30.169	45.554
- нефинансиски институции	439.631	1.453.025	1.892.656	95.921	844.847	940.768
Вкупно реструктурирани кредити	472.261	1.570.466	2.042.727	111.306	875.016	986.322

31.12.2020	Бруто износ на реструктурирани кредити			Очекувана кредитна загуба		
	Група 2	Група 3	Вкупно	Група 2	Група 3	Вкупно
- домаќинства	11.417	119.856	131.273	462	57.202	57.664
- нефинансиски институции	542.877	981.233	1.524.110	119.128	691.711	810.839
Вкупно реструктурирани кредити	554.294	1.101.089	1.655.383	119.590	748.913	868.503

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Главните реструктурирани мерки, што ги користи Банката, се одложувањето на плаќањето, намалувањето на каматните стапки, стекнувањето обезбедување за делумно враќање на побарувањата и други, било како поединечни реструктурирани мерки, или како комбинација на повеќе.

s) *Анализа на кредити и побарувања по индустриски сектори*

31.12.2021					31.12.2020			
Индустриски сектор	Бруто кредити	Резервации	Нето кредити	(%)	Бруто кредити	Резервации	Нето кредити	(%)
Банки	2.814.236	(2.077)	2.812.159	3,96%	3.071.375	(4.714)	3.066.661	4,83%
Финансии	161.989	(1.243)	160.746	0,23%	130.450	(358)	130.092	0,20%
Електрична енергија, гас и вода	1.058.257	(159.840)	898.417	1,26%	812.802	(153.685)	659.117	1,04%
Градежна индустрија	3.837.581	(319.008)	3.518.573	4,95%	2.791.056	(287.811)	2.503.245	3,94%
Тешка индустрија	6.510.829	(636.646)	5.874.183	8,27%	6.556.680	(733.475)	5.823.205	9,17%
Образование	68.478	(23.962)	44.516	0,06%	76.447	(13.165)	63.282	0,10%
Земјоделство, шумарство и риболов	790.001	(33.930)	756.071	1,06%	1.015.291	(194.636)	820.655	1,29%
Јавен сектор	268	(65)	203	0,00%	61.183	(1.795)	59.388	0,09%
Потрошувачи	43.201.396	(1.079.956)	42.121.440	59,29%	38.564.757	(1.348.266)	37.216.491	58,61%
Рударство	159.217	(4.390)	154.827	0,22%	103.737	(2.299)	101.438	0,16%
Претприемачи	-	-	-	0,00%	-	-	-	0,00%
Услуги	4.241.769	(481.515)	3.760.254	5,29%	3.085.717	(391.911)	2.693.806	4,24%
Транспорт и комуникации	1.307.577	(159.190)	1.148.387	1,62%	1.182.404	(170.565)	1.011.839	1,59%
Трговска индустрија	8.890.788	(801.034)	8.089.754	11,39%	8.116.400	(643.340)	7.473.060	11,77%
Здраствена заштита и социјална сигурност	193.446	(12.736)	180.710	0,25%	370.123	(19.590)	350.533	0,55%
Останати финансиски средства	1.548.826	(29.205)	1.519.621	2,14%	1.561.231	(34.147)	1.527.084	2,40%
Вкупно	74.784.658	(3.744.797)	71.039.861	100,00%	67.499.653	(3.999.757)	63.499.896	100,00%

и) *Анализа на кредити и побарувања по географски сектори*

Земја	31.12.2021	31.12.2020
Република Северна Македонија	68.447.700	60.621.951
Членки на Европска унија	1.564.796	1.840.973
Останати земји	1.027.365	1.036.972
Вкупно	71.039.861	63.499.896

3.1.1 Должнички инструменти, благајнички записи и други записи

Табелата подолу претставува анализа на должнички хартии од вредност, благајнички записи и други записи. Издавачи на хартиите од вредност се Народната Банка

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

на Република Северна Македонија, Република Северна Македонија, Кралството Шпанија и Република Ирска. Анализата на должничките инструменти, благајничките записи и друг вид на записи е прикажана во белешките 20 и 22. Standard & Poor's Ratings Services утврди долгорочен/краткорочен рејтинг „ББ-/Б“ за странска и домашна валута со стабилен изглед, додека Fitch's Rating Agency утврди „ББ+“ долгорочен рејтинг за домашна и странска валута со негативен изглед и краткорочен рејтинг „Б“ за странска и домашна валута.

31.12.2021	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Народна Банка на Република Северна Македонија	1.725.827	-	1.725.827
Република Северна Македонија	4.121.154	12.827.964	16.949.118
Земји членки на ЕУ			
- Република Ирска	585.983	-	585.983
- Кралство Шпанија	615.952	-	615.952
Вкупно	7.048.916	12.827.964	19.876.880

31.12.2020	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Народна Банка на Република Северна Македонија	1.692.984	-	1.692.984
Република Северна Македонија	3.639.456	12.585.703	16.225.159
Вкупно	5.332.440	12.585.703	17.918.143

3.2.1 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Во текот на 2021 и 2020 година, Банката се стекна со средства преку преземање на колатерал чуван како обезбедување:

	Сметководствена вредност	
Природа на средствата	2021	2020
Земјиште	93	-
Градежни објекти	99	-
Опрема	37	-
Вкупно (Белешка 27)	229	-

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Преземените средства вклучуваат земјиште, градежни
објекти, опрема и деловен простор кој не се користи
од страна на Банката за нејзината основна дејност.
Преку преземањето на средствата, Банката ги намалува
нефункционалните побарувања. Недвижностите со кои
Банката се стекнала се продаваат веднаш штом тоа е
изводливо.

3.13 Презентација на нето финансиските инструменти
според класификациона категорија

31.12.2021	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	-	15.118.573	15.118.573
Хартии од вредност	7.173.951	12.827.964	20.001.915
- обврзници	4.737.106	12.233.141	16.970.247
- акции	125.035	-	125.035
- записи	2.311.810	594.823	2.906.633
Побарувања и обврски	-	69.520.240	69.520.240
- кредити на држава	-	232	232
- кредити на банки	-	2.812.159	2.812.159
- кредити на финансиски институции	-	160.746	160.746
- кредити на физички лица	-	42.121.443	42.121.443
- кредити на останати комитенти	-	24.425.660	24.425.660
Останати финансиски средства	-	1.519.621	1.519.621

31.12.2020	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	-	13.320.855	13.320.855
Хартии од вредност	5.365.363	12.585.703	17.951.066
- обврзници	3.639.456	11.188.288	14.827.744
- акции	32.923	-	32.923
- записи	1.692.984	1.397.415	3.090.399
Побарувања и обврски	-	63.499.896	63.499.896
- кредити на држава	-	59.390	59.390
- кредити на банки	-	3.066.661	3.066.661
- кредити на финансиски институции	-	130.092	130.092
- кредити на физички лица	-	37.216.493	37.216.493
- кредити на останати комитенти	-	21.500.176	21.500.176
Останати финансиски средства	-	1.527.084	1.527.084

3.2 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризик од промени во пазарните цени,
како што се каматни стапки, цени на капиталот, девизни
курсеви и кредитни распони (што не се однесуваат
на промени на кредитната стабилност на должникот/
издавачот) или во параметри кои влијаат на цените
(променливост и корелации), кои ќе влијаат врз приходот
на Банката или на вредноста на нејзините удели во
финансиски инструменти. Загубите можат директно
да влијаат на добивката или загубата, на пример, во
случај на позициите од трговската книга. Сепак, за
финансиските средства класифицирани по објективна
вредност преку останата сеопфатна добивка, пазарните
загуби на вредноста се одразуваат во ревалоризациските
резерви. Изложеноста кон пазарен ризик е до одреден
степен интегрирана во банкарската индустрија и нуди
можност за создавање финансиски резултати и вредност.
Целта на управувањето со пазарниот ризик е да управува
и контролира изложеност кон пазарен ризик во рамките
на прифатливи параметри, истовремено оптимизирајќи
го повратот на ризик.

Секторот за ризици, евалуација и контрола е
независен од активностите за тргување. Изложеноста
и ограничувањата се следат секојдневно и редовно се
пријавуваат до Одборот за средства и обврски (ALCO) и
другите релевантни тела надлежни за одлучување.

Банката користи широк избор на квантитативни
и квалитативни алатки за мерење, управување и
известување на пазарните ризици како што се ризична
вредност (Value at risk), анализа на чувствителност,
стрес тест, сценарија на ретроактивно тестирање,
други олеснувачи на пазарен ризик (концентрација
на изложености, ограничувања на јазот и др.),
чувствителност на нето приход од камата,
економска вредност на капиталот и економски
капитал. Стрес тестот дава индикација за можните
загуби што можат да се појават во тешки пазарни
услови.

Во областа на валутниот ризик, Банката ја следи целта на
мали и средни изложености. Банката ја следи отворената
девизна позиција постојано. Ориентацијата на Банката
во управувањето со ризик од каматни стапки е да спречи
негативни ефекти врз нето приходите што произлегуваат
од променетите пазарни каматни стапки. Склучувањето

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на
претседателот на УО
- Клучни показатели
на работењето
- Позначајни настани
и активности во 2021
година по месеци
- Макроекономско
окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали
и дигитална
трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки
ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка
технологија и правување
со проекти
- Извештај за
Корпоративно
управување на
НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни
изгледи
- Финансиски извештаи

на трансакции со деривати е ограничено на сервисирање на отворените позиции на клиентите и заштита на сопствените позиции на Банката. Во согласност со упатствата од НЛБ д.д., Банката нема трговска книга.

Во однос на следење и управување со пазарниот ризик, поставени се унифицирани методологии и ограничувања на изложеност според локалната регулатива и упатствата од НЛБ д.д. Согласно релевантните политики, Банката мора да ја следи и управува изложеноста кон пазарни ризици и да известува до НЛБ д.д. Изложеноста редовно се следи и се пријавува на локалниот Одбор за средства и обврски (ALCO) и Одборот за средства и обврски на НЛБ Групација (ALCO).

3.2.1 Валутен ризик

Банката е изложена на ризик од девизен курс преку трансакции во странска валута. Ризикот од девизен курс е ризик од можните загуби од отворените девизни позиции како резултат на промените во девизните курсеви. Изложеноста на движењето на девизните курсеви има влијание врз финансиската состојба и паричните текови на Банката. Банката го мери и управува со ризикот од девизен курс користејќи комбинација на анализа на чувствителност, ризична вредност (VaR), сценарија и стрес тестирања.

Банката е одговорна за нејзината Политика за управување со валутен ризик, која исто така вклучува систем на лимити и е во согласност со упатствата и стандардите на матичната банка НЛБ д.д., како и локалните регулаторни барања. Политиката е потврдена од Надзорниот одбор. Секторот за ризици, евалуација и контрола секојдневно ја следи изложеноста на ризик на Банката. Секторот за финансиски пазари и средства управува со девизните позиции на ниво на валута така што тие секогаш се во рамките на лимитите или се затворени. Изложеноста кон валутен ризик се дискутира на дневните состаноци за ликвидност, месечните состаноци на Одборот за средства и обврски и на кварталните состаноци на Надзорниот одбор.

Банката ги следи упатствата од НЛБ д.д. во врска со девизното кредитирање. Целта на упатството е да се решат ризиците кои произлегуваат од можниот прекумерен раст на девизното кредитирање, да се идентификуваат скриените ризици и преостанатите

ризиви поврзани со девизното кредитирање, да се намали соодветниот ризик, да се интернализираат соодветните трошоци и да се одржи соодветниот капитал во однос на кредитирањето во девизи.

а) Износот на финансиските инструменти деноминиран во сите валути

31.12.2021						
	EUR	USD	CHF	MKD	Останати	Вкупно
Финансиски средства						
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	5.258.050	833.469	988.735	7.211.322	826.997	15.118.573
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	5.325.277	75.052	-	1.773.622	-	7.173.951
Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	-	-	-	-	-	-
- должнички хартии од вредност	1.014.431	-	-	11.813.533	-	12.827.964
- кредити на и побарувања од банки	308.312	1.522.303	713.291	70.737	197.516	2.812.159
- кредити на и побарувања од комитенти	24.922.393	181.750	-	41.600.126	3.812	66.708.081
- останати финансиски средства	77.412	1.903	74	1.440.130	102	1.519.621
Вкупно финансиски средства	36.905.875	2.614.477	1.702.100	63.909.470	1.028.427	106.160.349
Финансиски обврски						
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност						
- депозити на банки	195.629	19.046	27.407	87.602	63.056	392.740
- депозити на други комитенти	31.426.708	3.391.926	1.161.272	49.237.889	899.928	86.117.723
- обврски по кредити	1.518.935	-	-	-	-	1.518.935
- субординирани обврски	2.768.342	-	-	-	-	2.768.342
- останати финансиски обврски	528.323	100.730	55.990	1.656.078	13.557	2.354.678
Вкупно финансиски обврски	36.437.937	3.511.702	1.244.669	50.981.569	976.541	93.152.418
Нето финансиска позиција во извештајот за финансиска состојба	467.938	(897.225)	457.431	12.927.901	51.886	13.007.931
Нето финансиски позиции	467.938	(897.225)	457.431	12.927.901	51.886	13.007.931
31.12.2020						
Вкупно финансиски средства	30.550.652	3.138.898	1.071.314	59.075.426	935.527	94.771.817
Вкупно финансиски обврски	29.274.698	3.061.182	1.046.462	48.528.060	952.502	82.862.904
Нето финансиска позиција во извештајот за финансиска состојба	1.275.954	77.716	24.852	10.547.366	(16.975)	11.908.913
Нето финансиска позиција	1.275.954	77.716	24.852	10.547.366	(16.975)	11.908.913

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

б) Сензитивна анализа на валутен ризик

Сценарија*	31.12.2021		31.12.2020	
AUD	+/-	4,5%	+/-	15,5%
CAD	+/-	5,0%	+/-	9,5%
CHF	+/-	3,0%	+/-	3,5%
DKK	+/-	0,5%	+/-	0,5%
EUR	+/-	0,5%	+/-	0,5%
GBP	+/-	3,5%	+/-	12,0%
JPY	+/-	4,0%	+/-	7,0%
NOK	+/-	5,5%	+/-	23,0%
SEK	+/-	4,5%	+/-	5,5%
USD	+/-	4,0%	+/-	6,0%
Останати	+/-	6,0%	+/-	15,5%

* Процентите на чувствителност за сценаријата се сметаат како најголема месечна нестабилност на девизниот курс за една година, соодветно за 2021 и 2020 година.

		31.12.2021		31.12.2020	
		Ефекти врз Билансот на успех	Ефекти врз сеопфатна добивка	Ефекти врз Билансот на успех	Ефекти врз сеопфатна добивка
Апрецијација на					
AUD	293	-	739	-	-
CAD	231	-	410	-	-
CHF	3.201	-	1.057	-	-
DKK	2	-	8	-	-
EUR	(722)	(20.150)	(5.332)	(17.816)	-
GBP	769	-	699	-	-
JPY	(33)	-	(24)	-	-
NOK	786	-	1.010	-	-
SEK	439	-	377	-	-
USD	(4.248)	-	(16)	-	-
Останати	(171)	-	(375)	-	-
Ефекти врз останата сеопфатна добивка	547	(20.150)	(1.447)	(17.816)	-
Депрецијација на					
AUD	(293)	-	(739)	-	-
CAD	(231)	-	(410)	-	-
CHF	(3.201)	-	(1.057)	-	-
DKK	(2)	-	(8)	-	-
EUR	722	20.150	5.332	17.816	-
GBP	(769)	-	(699)	-	-
JPY	33	-	24	-	-
NOK	(786)	-	(1.010)	-	-
SEK	(439)	-	(377)	-	-
USD	4.248	-	16	-	-
Останати	171	-	375	-	-
Ефекти врз останата сеопфатна добивка	(547)	20.150	1.447	17.816	-

3.2.2 Каматен ризик

Активностите на Банката се изложени на ризик од променливоста на каматните стапки до степен до кој каматоносните средства (вклучувајќи ги и вложувањата) и каматоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основните ризици кои ја претставуваат разликата од промената на повеќе видови променливи

каматни стапки, како што се на пример каматната стапка на штедните влогови на физички лица, ЛИБОР и различни видови на камати. Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Банката.

Активностите за управување со ризикот на средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално,

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Банката е осетлива на промените во средствата поради повеќето каматоносни средства.

Ризикот од каматната стапка е ризик на капиталот и на добивка или загуба на Банката што произлегува од промена на пазарните каматни стапки. Управувањето со ризикот од каматни стапки на Банката ги опфаќа сите билансни и вонбилансни средства и обврски чувствителни на каматни стапки од банкарската книга на Банката, земајќи ги предвид позициите во секоја валута. Управувањето со ризикот од каматни стапки во Банката е усвоен во согласност со Апетитот за ризик и Стратегијата за ризик на Банката, упатствата на НЛБ д.д. и локалните регулаторни барања.

Ризикот од каматна стапка во банкарската книга се мери и се следи во рамките на политиката за управување со ризик од каматни стапки, која воспоставува постојани методологии, модели и системи на лимити. Банката управува со изложеност кон ризик од каматни стапки преку примена на две главни мерки:

- чувствителност на економската вредност (EVE) - користејќи го методот BPV (Вредност на базен поен), со кој се мери степенот до кој вредноста на портфолиото би се променила доколку каматните стапки се менуваат според сценариото и
- чувствителност на нето приходи од камати (NII) - користејќи го методот EAR (Заработка по ризик), со кој се мери влијанието на промена на каматната стапка врз идните нето приходи од камата во текот на едногодишниот период, претпоставувајќи постојан обем и структура на билансот на состојба.

Банката редовно ја мери изложеноста на ризик од каматна стапка во банкарската книга под различни стандардизирани и дополнителни сценарија на промени во нивото и формата на кривата на принос од каматна стапка, вклучително и сите значајни извори на ризик, земајќи ги предвид претпоставките за однесување и моделирање. Дел од депозитите без доспевање, што се смета за основен дел, се распределува долгорочно користејќи реплицирачко портфолио. Опционалниот ризик главно произлегува од опциите во однесувањето и се одразува во претплатите и повлекувањата и можните вградени опции како што се горни (caps) и долни (floors) граници. Покрај тоа, очекуваните парични текови, нефункционалните изложености, како и вонбилансните ставки се земени предвид при мерење на изложеноста на

ризик од каматни стапки. Моделите на опции, во голема мерка се засноваат на линеарна регресија користејќи ги историските податоци како влезни податоци.

Ризикот од каматни стапки се мери, следи и управува во рамки на одобрените лимити на ризик и контроли на ризикот. Банката управува со позициите на каматните стапки и ја стабилизира својата маргина на каматните стапки пред се со ценовната политика и политиката на трансферни цени. Важен дел од управувањето со ризикот од каматната стапка е претставен со портфолиото на хартии од вредност во банкарската книга, чија примарна цел е одржување на соодветни резерви на ликвидност, и исто така придонесува за стабилноста на маргината на каматните стапки, поради што ризикот од вреднување е вклучен во Моделот на управување со ризик од каматни стапки на Банката.

Изложеноста на ризик од каматни стапки произлегува главно од позициите на банкарската книга, особено во тековно окружување со ниски каматни стапки, каде Банката бележи зголемен обем на кредити со фиксна и прилагодливата каматна стапка (при намалувањето на кредити со прилагодливи каматни стапки, заради имплементација на препораката од НБРСМ за исклучување на прилагодливите каматни стапки во новите договори за кредити и депозити) и долгорочни хартии од вредност на банкарската книга на страната на средствата и трансформација на депозитите од орочени во депозити по видување, на страната на обврските. Во услови на намалувањето на окружувањата на каматните стапки, маргините заработени како каматни стапки од обврските се намалуваат со помал процент во однос на каматните стапки на средствата. Сепак, актуелното влијание зависи од различни фактори, вклучително и стабилноста на економијата, окружувањето и нивото на инфлација.

Банката управува со ризикот од каматни стапки во согласност со Политиката за управување со ризик од каматни стапки. Политиката за управување со ризик од каматни стапки на Банката е рамка за ризик дизајнирана од страна на Службата за управување со ризици во согласност со Апетитот за ризик на Банката, упатствата од НЛБ д.д. (засновани на препораки од Европската централна банка, Базелскиот одбор за супервизија на банките и Европското банкарско здружение) и Одлуката за управување со ризик од каматни стапки

во банкарската книга од страна на НБРСМ. Политиката за управување со ризик од каматни стапка вклучува систем на лимити и е во согласност со Стандардите за управување со ризик на НЛБ Групација.

Ризикот од каматни стапка во банкарската книга се мери, следи и се пријавува месечно во Банката, од страна на Службата за управување со ризици, додека со позициите раководи Секторот за финансиски пазари и средства. Изложеноста кон ризик од каматни стапки се пријавува месечно од страна на Службата за управување со ризици до НЛБ д.д., Одборот за средства и обврски и Одборот за управување со ризици и квартално до Надзорниот одбор на Банката.

Некаматоносните кредити и побарувања од банки и други комитенти во табелата подолу се однесуваат на нефункционални кредити, модификација и авансни уплати за недостасани побарувања по кредити.

а) Анализа на финансиските инструменти во согласност со изложеност на ризик од каматни стапки

Анализата на финансиските средства и обврски на Банката во соодветни групи на рочност базирано на преостанатиот период до следниот датум на можна промена на каматните стапки е прикажан подолу:

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

31.12.2021	Некаматоносни	Каматоносни	До 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 месеци до 1 година	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства								
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	14.590.459	528.114	528.114	-	-	-	-	15.118.573
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	606.895	6.567.056	2.141.653	586.041	-	3.839.362	-	7.173.951
Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	-	-	-	-	-	-	-	
- должнички хартии од вредност	-	12.827.964	109.278	-	2.081.706	9.091.404	1.545.576	12.827.964
- кредити на и побарувања од банки	317	2.811.842	1.900.753	911.089	-	-	-	2.812.159
- кредити на и побарувања од комитенти	953.448	65.754.633	25.614.586	1.759.733	10.089.289	22.443.251	5.847.773	66.708.081
- останати финансиски средства	1.519.621	-	-	-	-	-	-	1.519.621
Вкупно финансиски средства	17.670.740	88.489.609	30.294.384	3.256.863	12.170.995	35.374.017	7.393.349	106.160.349
Финанасиски обврски								
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност								
- депозити на банки	-	392.740	392.740	-	-	-	-	392.740
- депозити на други комитенти	-	86.117.723	72.170.255	1.847.407	8.014.756	4.085.305	-	86.117.723
- обврски по кредити	-	1.518.935	961.793	435.000	74.226	47.831	-	1.518.935
- субординирани обврски	-	2.768.342	1.721	-	2.766.621	-	-	2.768.342
- останати финансиски обврски	2.354.678	-	-	-	-	-	-	2.354.678
Вкупно финансиски обврски	2.354.678	90.797.740	73.526.509	2.282.407	10.855.603	4.133.136	-	93.152.418
Нето каматен ризик			(43.232.125)	974.456	1.315.392	31.240.881	7.393.349	

31.12.2020	Некаматоносни	Каматоносни	До 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 месеци до 1 година	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства								
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	12.913.040	407.815	407.815	-	-	-	-	13.320.855
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	338.629	5.026.734	1.769.291	-	185.082	1.838.481	1.233.880	5.365.363
Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност								
- должнички хартии од вредност	-	12.585.703	567.340	1.147.977	2.134.593	8.088.871	646.922	12.585.703
- кредити на и побарувања од банки	316	3.066.345	1.835.474	1.230.871	-	-	-	3.066.661
- кредити на и побарувања од комитенти	715.912	58.190.239	23.994.224	1.532.643	10.677.607	18.350.878	3.634.887	58.906.151
- останати финансиски средства	1.527.084	-	-	-	-	-	-	1.527.084
Вкупно финансиски средства	15.494.981	79.276.836	28.574.144	3.911.491	12.997.282	28.278.230	5.515.689	94.771.817
Финанасиски обврски								
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност								
- депозити на банки	-	371.319	371.319	-	-	-	-	371.319
- депозити на други комитенти	-	79.336.725	60.607.243	3.034.077	10.957.743	4.737.662	-	79.336.725
- обврски по кредити	-	422.376	122.528	89.494	126.791	83.176	387	422.376
- субординирани обврски	-	1.848.018	1.374	-	1.846.644	-	-	1.848.018
- останати финансиски обврски	884.466	-	-	-	-	-	-	884.466
Вкупно финансиски обврски	884.466	81.978.438	61.102.464	3.123.571	12.931.178	4.820.838	387	82.862.904
Нето каматен ризик			(32.528.320)	787.920	66.104	23.457.392	5.515.302	

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Содржина

Паричните текови се презентирани со земање во предвид на договорната рочност и во согласност со амортизациониот план (врз основа на преостанатиот период до следниот датум на кој каматните стапки може да се променат). Финансиските инструменти без рочност како депозитите по видување се прикажани во блокот до 1 месец, додека финансиските инструменти со истечена рочност како на пример нефункционалните кредити се прикажани во блокот не-каматоносни, без оглед на нивните карактеристики и очекувањата на Банката. За цели на управување со ризикот, Банката користи различни техники на моделирање на паричните текови.

б) *Анализа на сензитивност на нето приходи по камати и економски осврт на ризик на каматните стапки во банкарската книга*

Анализа на сензитивност на приходи по камата за период од 12 месеци претпоставува ненадеен паралелен пад на каматните стапки за 100 базични поени за MKD, EUR, USD, CHF и други значајни валути. Анализата се базира на претпоставките дека позициите остануваат непроменети. Процена на влијанието на промена на каматните стапки за 100 базични поени на износот на нето каматните приходи од банкарската книга:

2021	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Сензитивност на каматниот приход			
MKD	130.779	96.079	171.587
EUR	23.647	16.693	37.669
USD	3.033	2.443	3.495
CHF	(4)	(6)	(1)
Останато	(164)	(313)	(32)

2020	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Сензитивност на каматниот приход			
MKD	159.126	133.385	187.356
EUR	24.314	19.395	35.029
USD	6.982	2.201	19.432
CHF	(1)	(2)	(1)
Останато	(315)	(338)	(292)

Износите во табелата се пресметани врз основа на месечни пресметки на краткорочните каматни јазови

каде применета на паралелна смена на кривата на принос за 100 базични поени претставува реалистичко и практично сценарио. Просечната вредност претставува аритметичка средина на месечните пресметки, додека максималните и минималните вредности претставуваат највисоката и најниската вредност пресметана во текот на периодот. Негативните вредности за CHF и другите валути претставува позитивен ефект од промена во каматните стапки за 100 базични поени во износот на нето каматните приходи.

Методот на базична вредност на поен (BPV) е мерка за сензитивност на финансиските инструменти на пазарните каматни стапки, односно промена на бараниот поврат. Базична вредност на поенот е мерка на промената на пазарната вредност на позицијата во случај на претпоставена промена во пазарната каматна стапка со одреден број на базични поени, што е изразено во монетарни единици. Методот на базична вредност на поен (BPV) се користи за процена на промената во вредноста на позицијата во случај кога промената на пазарните каматни стапки ги менуваат шест месечните пропишаните паралелни и непаралелни шок сценарија.

Проценка на влијанието на промената на каматните стапки во согласност со тековното сценарио, на економската вредност на позицијата од банкарската книга:

2021	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Каматен ризик во банкарската книга - BPV			
Каматен ризик во банкарската книга - BPV, како % од капиталот	4,59%	3,36%	9,12%

2020	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Каматен ризик во банкарската книга - BPV			
Каматен ризик во банкарската книга - BPV, како % од капиталот	4,29%	2,69%	5,96%

Износите во табелата се пресметани врз основа на месечни пресметки на каматни јазови. Применетата ненадејна промена на кривата на принос е во согласност со сценариото со највисок негативен ефект на стапката на вредност на базичниот поен (паралелно зголемување

од 200 бп/400 бп за валута MKD и израмнувачки шок). Просечната вредност претставува аритметичка средина на месечните пресметки додека максималните и минималните вредности претставуваат највисоката и најниската вредност пресметана во текот на периодот. Пресметките ги земаат во предвид алокациите на значаен дел од депозитите без доспевање и други претпоставки на однесување.

Изложеноста на каматни стапки на банкарската книга главно произлегуваат од инвестиции во кредити со фиксни и варијабилни каматни стапки и од долгорочни должнички хартии од вредност како и од трансформација на орочени депозити во депозити по видување како резултат на ниските каматни стапки на депозитите.

3.23 Ризик од промена во цени на портфолио на хартии од вредност во банкарската книга

Стратегијата на Банката за тргување со финансиски инструменти вклучува насоки за ефективно управување со ризиците поврзани со сопственичките инструменти. Тргување со сопственички хартии од вредност не е дозволено кај подружниците. Дозволени се само брокерски трансакции на берза. Во услови на инвестиции во сопственички инструменти, Банката има усвоено политика за управување со овие инвестиции, кои се одобрени од Управниот одбор и Надзорниот одбор. Политиките се однесуваат на инвестициската структура на портфолиото, неговото диверзифицирање, следење и мерење на ризиците. Сметководствената вредност на сопственичкото портфолио во банкарската книга е претставена во белешка 20.

3.3 Ликвидносен ризик

Ликвидосен ризик е ризик дека Банката не е во состојба да ги исполни своите обврски за плаќање поврзани со нејзините финансиски обврски кога тие доспеваат и да ги замени средствата кога ќе се повлечат. Тоа е ризик дека Банката не е во состојба да ги исполни сите свои реални и потенцијални плаќања или обврски за давање обезбедување, како и ризик дека Банката не е во состојба да го финансира растот на средствата по разумни цени или само со преголема цена. Последица може да биде неисполнување на обврските за отплата на штедачите и исполнување на обврските за кредитирање.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

Постојат два вида ликвидносен ризик:

- финансирање на ликвидносниот ризик е ризикот да не може да се надоместат очекуваните како и неочекуваните тековни и идни одливи на пари и потребите за обезбедување затоа што нема доволно пари. Евентуално, тоа ќе влијае на дневното работење на Банката или на нејзината финансиска положба;
- пазарен ликвидосен ризик е ризик Банката да не може да го продаде средството навреме по разумна цена заради недоволна длабочина на пазарот (недоволна понуда и побарувачка) или пореметувања на пазарот. Пазарниот ризик ја вклучува чувствителноста кон ликвидносната вредност на портфолиото како резултат на промените во важечките корективни фактори и пазарната вредност.

Ликвидносниот ризик се дефинира како важен вид ризик, кој треба да се управува внимателно. Банката има воспоставена рамка за управување со ликвидносниот ризик што овозможува одржување на ниска толеранција за ликвидносен ризик. Збирот на параметри и ограничувања за ликвидосен ризик се формулира со цел да се управува со ликвидносната позиција во рамките на барањата утврдени од регулаторот. Со одржување на профил на непречено долгорочно доспевање, ограничувајќи ја зависноста од финансирање на големи клиенти и одржувајќи здрав и цврст ликвидносен штит, Банката одржува здрава и стабилна ликвидносна позиција, дури и под сериозно неповолни услови. Надзорниот одбор ја одобрува Политиката за управување со ликвидносен ризик, која ги истакнува клучните принципи за управување со ликвидноста на Банката. Одборот за средства и обврски добива редовен извештај за ликвидноста и за успешноста во однос на одобрените ограничувања и цели. Одборот за средства и обврски го надгледува развојот на финансиската и ликвидната позиција на Банката и одлучува за прашања поврзани со ликвидносниот ризик.

Толеранцијата кон ликвидносен ризик е мала, затоа Банката одржува соодветно ниво на ликвидност за да обезбеди доволно средства за намирање на своите обврски во секое време, дури и ако се реализира специфично стрес сценарио. Банката ја мери и управува со својата ликвидност во три фази:

- тековна изложеност и усогласеност со лимитите;
- предвидувачко и стрес тестирање;
- ликвидност во исклучителни околности.

Целите на следење и управување со ликвидносниот ризик во Банката се следниве:

- обезбедување на доволно ниво на ликвидни средства за подмирување на сите обврски на Банката;
- обезбедување на адекватни процедури и методи за следење и управување со ликвидноста на Банката;
- обезбедување на адекватно контролирано окружување;
- воспоставување на систем за регулаторно известување и информирање на Одборот за средства и обврски на Банката и други компетентни тела / регулатор;
- дефинирање на ликвидносни средства и детерминирање на адекватен износ на капацитет за контрабалансирање и оптимално управување;
- обезбедување на регуларни проекции на идни парични текови и стрес тестирање на ликвидносен ризик;
- обезбедување на усогласеност на оваа политика со Апетитот за ризик и Планот за непредвидена ликвидност.

Според упатствата од матичното друштво НЛБ д.д., севкупната процена на позицијата на ликвидноста се оценува во Процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP) најмалку еднаш годишно. Тој вклучува јасна формална изјава за адекватноста на ликвидноста, поддржана со анализа на исходите на процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP). Банката одржува доволна количина на резерви на ликвидност во форма на готовина, хартии од вредност издадени од владата и централната банка и пласмани во банки. Во моменталната ситуација, Банката исто така се обидува да го следи што е можно поблизу долгорочниот тренд на диверзификација како на страна на обврските, така и на страната на средствата од извештајот на финансиска состојба. Банката редовно изведува стрес тестови на отпорност со цел да ја тестира стабилноста на ликвидноста и достапноста на резервите на ликвидност во различни стресни ситуации. Покрај тоа, посебно внимание се посветува на следењето и известувањето за коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR) и нето стабилниот финансиски однос (NSFR), подготвени според упатствата на НЛБ д.д.

Коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR) останува висок и стабилен, далеку над минималните барања и внатрешните нивоа на предупредување (308%). Интерно: мин 130%, килибарна ≤120%, црвена: ≤105%. Според составот на коефициентот на покриеност на

ликвидноста (LCR), главните двигатели што резултираат со висок коефициент на покриеност на ликвидноста (LCR) се:

- висококвалитетните ликвидни средства (HQLA) кои содржат хартии од вредност издадени од Владата и НБРСМ и готовина;
- стабилна депозитна база на небанкарскиот сектор; одливите што може да се случат се главно депозити по видување на небанкарскиот сектор кои се сметаат за прилично стабилни;
- приливите претставуваат претежно висока ликвидна актива на жиро сметки во најдобрите банки и приливи од редовни кредити на небанкарски сектор.

Соодносот на нето стабилниот финансиски однос (NSFR) беше во рамките на пропишаните нивоа на предупредување и имаше стабилен тренд во даденото пазарно опкружување (165%). Нето стабилниот финансиски однос (NSFR) демонстрира силна и стабилна структура на финансирање.

Главните двигатели што резултираат со висок нето стабилен финансиски однос (NSFR):

- расположливо стабилно финансирање се претежно депозитите на население, корпоративните депозити и капиталот што претставува расположливо стабилно финансирање;
- барано стабилно финансирање се претежно редовни кредити на домаќинства и корпоративни кредити.

Почнувајќи од 31 март 2021 година НЛБ д.д. Љубљана се подготвува за обратен стрес тест за ликвидност на Банката. Обратното стрес-тестирање дава дополнителен увид во ризичната позиција на Банката, како и потенцијалните идни менаџерски активности. Резултатите покажуваат колку одливи би требало да се случат и кога за банката повеќе да не го преживува стресот. Концептот на обратен стрес тест се заснова на линеарното зголемување на стапките на одлив додека 3-месечниот вишок не падне под 0; во тој момент, Банката повеќе нема доволно ликвидносни резерви за да преживее 3 месеци стрес период. Стапките за обратен стрес тест се пресметуваат за период од 1 недела, 1 месец, 2 месеци и 3 месеци.

Обратните стрес тестови истражуваат сценарија кои потенцијално би можеле да ги наведат банките

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

да пропаднат и да им помогнат на банките да ги идентификуваат основните пропусти. Во обратното сценарио, претпоставуваме комбиниран стрес, кој произлегува од променетите пазарни услови и идиосинкратски причини специфични за банката.

Управувањето со ликвидносниот ризик вклучува и подготовка на дополнителни извештаи според барањата на локалниот регулатор. Во согласност со локалната регулатива, Банката го подготви ILAAP (процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност) во 2021 година.

Банката во текот на 2021 година редовно го утврдуваше коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR), кој е во рамките на законски утврдениот лимит, односно над него.

Банката управува со својата позиција на ликвидност (ликвидност во рамки на еден ден) дневно, за период од неколку дена или неколку недели однапред, врз основа на планирањето и следењето на паричните текови. Банката е одговорна за сопствената позиција на ликвидност и ги извршува следниве активности:

- управување со ликвидноста во текот на денот;
- планирање и следење на паричните текови;
- следење и почитување на регулативата за ликвидност на НБРСМ;
- донесување деловни решенија;
- формирање и управување со резервите на ликвидност;
- вршење ликвидносен стрес тест да се дефинира штит за ликвидноста за непречено функционирање на платниот систем во услови на стрес.

Банката активно управува со ликвидноста во текот на денот, земајќи ги предвид карактеристиките на платните подмирувања за да обезбеди навремено подмирување на обврските во нормални и во стресни околности.

Банката има дефинирано план за управување со ликвидноста во исклучителни околности (План за непредвидени состојби на ликвидност) кој ги утврдува упатствата и план за активности за препознавање проблеми, барање решенија и справување со исклучителни околности. Исто така, се предвидува воспоставување на систем за управување со ликвидноста кој обезбедува одржување на ликвидноста на Банката и ги штити комерцијалните интереси на нејзините клиенти и акционери.

Управувањето со ликвидносниот ризик на Банката е под строг надзор од страна на НЛБ д.д. како матична банка. Известувањето до НЛБ д.д. се врши секојдневно. Банката е одговорна за обезбедување на соодветна ликвидност преку потребните извори на финансирање и нивна соодветна диверзификација и доспевање и со управување со резерви на ликвидност и исполнување на барањата на регулативата за ликвидност. Изложеноста кон ликвидносен ризик редовно се следи и се пријавува до Одборот за средства и обврски.

Управувањето со резерви на ликвидност

Банката има резерви на ликвидност расположиви за покривање на обврските што доспеваат или може да станат доспеани. Резервите на ликвидност мора да станат достапни за кратко време. Резервите на ликвидност опфаќаат готовина, сметка за порамнување во НБРСМ, депозити по видување и орочени депозити во банки и хартии од вредност издадени од владата и од НБРСМ. Расположливите резерви на ликвидност се резервите на ликвидност намалени за барањата за задолжителна резерва и заложените средства.

Капацитетот за контрабалансирање (CBC) се утврдува врз основа на ревидираната методологија за стрес-тестови за ризик на ликвидност. Резултатот од стрес-тестот идентификува вишок/дефицит на ликвидност во периодот на преживување од 3 месеци, користејќи го комбинираното сценарио за неповолен стрес.

Расположливите средства за исполнување на сите обврски вклучуваат готовина, средства во НБРСМ, инвестиции во хартии од вредност, кредити и побарувања од банки и кредити и побарувања од други комитенти. Банката, исто така, ќе може да ги исполни неочекуваните нето одливи на пари со продажба на хартии од вредност и изнаоѓање на дополнителни извори на финансирање, како што се пазари за обезбедување на средства. При утврдување на јазот помеѓу финансиските обврски и финансиските средства во рочниот блок за достасување до еден месец, потребно е да се биде свесен за фактот дека финансиските обврски вклучуваат вкупни депозити по видување, како и дека Банката дополнително ја пресметува стабилноста на депозитите по видување при обезбедување усогласеност со прописите на централната банка. За да се обезбеди ликвидност на Банката, и врз основа на нејзиниот пристап кон ризик, во

претходните години Банката состави значителен износ на висококвалитетни ликвидни инвестиции, главно државни хартии од вредност.

3.3.1 Процес на управување со ликвидносен ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката, којшто се спроведува во Банката и се следи од Службата во рамки на Секторот за управување со ризици, вклучува:

- утврдување на интерните стапки на ликвидност и нивно редовно пресметување и следење;
- дефинирање на границите и нивоата на предупредување на индивидуалните избрани интерни стапки на ликвидност;
- следење на трендовите во избраните интерни стапки на ликвидност;
- пресметување на резултатот на ликвидност;
- изготвување план за паричен тек со преостаната рочност;
- следење на дневните податоци;
- дневно следење на коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR);
- следење на предвремените повлекувања на депозити;
- месечна пресметка на ликвидносните стапки за коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR) и кварталниот нето стабилен финансиски однос (NSFR);
- следење на оптоварувањето на средствата;
- изведување сценарија за да се види како ненадејната и неочекувана реализација на одливот ќе влијае на стапките на ликвидност: коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR), нето стабилен финансиски однос (NSFR), коефициент кредити наспроти депозити (LtD), коефициент на расположливи незаложени средства (AUAR);
- подготовка на интрадневни стрес-тестови за ликвидност;
- следење на капацитетот за контрабалансирање од различни перспективи на ризик;
- следење на стабилноста на депозитите по видување;
- извршување на референтна (benchmark) анализа;
- подготовка на стрес-тестови за ликвидност и проекции за ликвидност на идните парични текови според буџетот и во стресни околности.

Следењето и известувањето се во форма на мерење на паричен тек и проекции за следниот ден, недела и месец соодветно, бидејќи овие се клучните периоди за управување со ликвидноста. Почетна точка за овие

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

планирања е анализата на договорната достасаност на финансиските обврски и очекуваната наплата на финансиските средства (белешка 3.3.3). Секторот за управување со ризици исто така ги следи неусогласените среднорочни средства, нивото, типот и искористеноста на пречекорувањата и влијанието на потенцијалните и преземени обврски како што се акредитивите и гаранциите.

3.3.2 Пристап на финансирање

Изворите на ликвидност редовно се разгледуваат од Службата во рамки на Секторот за управување со ризици за да се одржи широка разновидност според валута, географска секторизација, добавувач, производ и услови.

3.3.3 Недериватни парични текови

Табелата подолу ги претставува одливите на парични текови на Банката на недериватните финансиски обврски според преостанатата договорна рочност на датумот на извештајот за финансиската состојба. Износите кои се прикажани во табелата подолу се договорните недисконтирани парични текови, а Банката управува со ликвидносните ризици врз основа на очекуваните недисконтирани текови на парични средства. При утврдување на паричниот тек за инструменти со променлива стапка Банката ја користи моменталната каматна стапка. Во извештајот за ликвидносен ризик се вклучени и останатите обврски како оние според МСС 19.

31.12.2021	До 1 месец	1-3 месеци	3-12 месеци	1-5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски обврски и потенцијални обврски кредитно ризични						
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност						
- депозити на банки	392.740	-	-	-	-	392.740
- кредити од банки	42.779	28.695	203.770	887.805	349.001	1.512.050
- депозити на коминтенти	67.181.993	2.357.991	9.242.574	7.527.462	-	86.310.020
- кредити од други комитенти	2.448	4.928	8.052	8.890	84	24.402
- субординирани обврски	-	-	141.206	1.171.162	2.424.441	3.736.809
- останати финансиски обврски	2.077.682	4	80.473	2.857	13.332	2.174.348
- обврски по наеми	5.042	11.447	48.665	109.422	5.773	180.349
Потенцијални обврски кредитно ризични	857.183	533.107	1.931.438	2.557.186	18.394	5.897.308
Нефинансиски гаранции	130.399	352.200	695.530	637.159	675.476	2.490.764
Вкупно	70.690.266	3.288.372	12.351.708	12.901.943	3.486.501	102.718.790
Вкупно финансиски средства	22.249.776	4.147.162	17.597.029	38.959.202	23.207.180	106.160.349

31.12.2020	До 1 месец	1-3 месеци	3-12 месеци	1-5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски обврски и потенцијални обврски кредитно ризични						
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност						
- депозити на банки	358.822	12.500	-	-	-	371.322
- кредити од банки	28.626	316	100.313	237.895	12.527	379.677
- депозити на коминтенти	57.739.559	3.138.799	10.010.298	8.721.127	-	79.609.783
- кредити од други комитенти	2.725	10.159	20.542	18.755	388	52.569
- субординирани обврски	-	-	99.461	1.049.061	1.346.400	2.494.922
- останати финансиски обврски	603.045	31.585	166.381	154	4.927	806.092
- обврски по наеми	27.930	9.390	37.751	111.692	19.713	206.476
Потенцијални обврски кредитно ризични	92.982	747.018	1.636.893	2.777.364	21.279	5.275.536
Нефинансиски гаранции	21.740	122.369	565.447	652.007	573.537	1.935.100
Вкупно	58.875.429	4.072.136	12.637.086	13.568.055	1.978.771	91.131.477
Вкупно финансиски средства	20.274.363	4.944.056	16.935.508	33.111.543	19.506.347	94.771.817

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

3.3.4 Анализа на извештајот за финансиска состојба по резидуална рочност

31.12.2021	До 12 месеци	Над 12 месеци	Вкупно
Средства			
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	15.118.573	-	15.118.573
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	3.018.908	4.155.043	7.173.951
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	-	-	-
- должнички хартии од вредност	2.190.704	10.637.260	12.827.964
- кредити на и побарувања од банки	2.783.451	28.708	2.812.159
- кредити на и побарувања од комитенти	19.364.305	47.343.776	66.708.081
- останати финансиски средства	1.518.026	1.595	1.519.621
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	246.951	-	246.951
Вложување во недвижности	-	95.975	95.975
Недвижности, опрема и средства со право на употреба	-	2.082.140	2.082.140
Нематеријални средства	-	312.448	312.448
Останати средства	54.512	-	54.512
Вкупно средства	44.295.430	64.656.945	108.952.375
Обврски			
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност			
- депозити на банки	392.740	-	392.740
- депозити на други комитенти	78.706.874	7.410.849	86.117.723
- обврски по кредити	284.441	1.234.494	1.518.935
- субординирани обврски	1.025	2.767.317	2.768.342
- останати финансиски обврски	2.223.293	131.385	2.354.678
Резервирања	256.515	160.194	416.709
Обврски за данок на добивка	78.730	-	78.730
Обврски за одложен данок	-	102.924	102.924
Останати обврски	232.326	-	232.326
Вкупно обврски	82.175.944	11.807.163	93.983.107
Нето	(37.880.514)	52.849.782	14.969.268

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

31.12.2020	До 12 месеци	Над 12 месеци	Вкупно
Средства			
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	13.320.855	-	13.320.855
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	1.957.872	3.407.491	5.365.363
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	-	-	-
- должнички хартии од вредност	3.849.910	8.735.793	12.585.703
- кредити на и побарувања од банки	3.025.927	40.734	3.066.661
- кредити на и побарувања од комитенти	18.472.964	40.433.187	58.906.151
- останати финансиски средства	1.526.399	685	1.527.084
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	265.477	-	265.477
Вложување во недвижности	-	103.011	103.011
Недвижности, опрема и средства со право на употреба	-	2.111.115	2.111.115
Нематеријални средства	-	278.154	278.154
Побарувања за данок на добивка	30.924	-	30.924
Останати средства	48.136	-	48.136
Вкупно средства	42.498.464	55.110.170	97.608.634
Обврски			
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност			
- депозити на банки	371.319	-	371.319
- депозити на други комитенти	70.774.607	8.562.118	79.336.725
- обврски по кредити	158.207	264.169	422.376
- субординирани обврски	1.374	1.846.644	1.848.018
- останати финансиски обврски	747.979	136.487	884.466
Резервирања	194.295	150.844	345.139
Обврски за одложен данок	-	79.221	79.221
Останати обврски	176.870	-	176.870
Вкупно обврски	72.424.651	11.039.483	83.464.134
Нето	(29.926.187)	44.070.687	14.144.500

3.4 Управување со нефинансиски ризици

3.4.1 Оперативен ризик

При преземање на оперативни ризици, Банката ги следи упатствата дека ваквите ризици не можат материјално да влијаат врз нејзиното работење и според тоа, апетитот за оперативни ризици е низок до умерен. Банката има воспоставено систем на собирање на штетни настани,

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

идентификација, процена и управување со оперативни ризици, со цел да обезбеди квалитетно управување со оперативните ризици.

Банката ги следи оперативните лимити на нето загуба изразени како вредност која произлегува од штетен настан кој банката го толерира во нејзиното работење. Лимитите се поставени на ниво на Банка и на ниво на бизнис линија. Ако збирот на нето загубата го надмине прагот на толеранција, потребен е посебен третман во случај на големи штетни настани и, доколку е потребно, се вклучуваат дополнителни мерки за спречување или ублажување на исти или слични штетни настани. Исто така, дефинирана е критична граница на штетни настани, што во случај на надминување бара процена на можното зголемување на капитал за оперативниот ризик во рамките на процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) и други можни мерки за управување со ризик. Покрај тоа, Банката не дозволува одредени ризици во своето работење - за нив е дефиниран т.н. нулта праг на толеранција. За следење на некои поважни клучни индикатори на ризик, Банката разви систем за рано предупредување, кој може да покаже зголемување на оперативниот ризик. Со цел да се следат одредени важни ризици што може да укажуваат на зголемен оперативен ризик како индикатор за рано предупредување, Банката разви специфична методологија. Ваквите ризици периодично се следат во различни деловни области, а резултатите се дискутираат на Одборот за оперативен ризик. Одборот за оперативен ризик беше прогласен за највисок орган во областа на управување со оперативен ризик. Главната задача на споменатиот орган е да разговара за најзначајните оперативни ризици и штетни настани и да го следи и поддржува ефикасното управување со оперативните ризици, вклучувајќи го и нивното ублажување во рамки на поединечен субјект. Банката усвои релевантни документи кои редовно се ажурираат и кои што се во согласност со НЛБ стандардите и со развојот на управувањето со оперативниот ризик. Целата Банка користи унифицирана софтверска поддршка, која исто така редовно се надградува.

Во Банката, пријавената нето загуба што настанала како резултат на штетни настани во 2021 година е пониска од претходната година и претставува мал дел од капиталните барања за оперативен ризик. Земајќи ја предвид пандемијата што се случи на глобално

ниво, нето загубите се во рамки на пропишаните лимити. Општо, значително внимание се посветува на пријавување на штетни настани, мерки за нивно ублажување и дефинирање на оперативни ризици во сите сегменти. За соодветно и побрзо третирање на големи штетни настани, Банката воведе ескалациска скала за известување на штетни настани на највисоките нивоа на одлучување во Банката и на Надзорниот одбор на Банката. Дополнително внимание се посветува на известување за потенцијални загуби со цел да се подобрат интерните контроли, а со тоа да се минимизираат тие и слични настани. Понатаму, воспоставена е методологија за следење, анализа и известување на клучните индикатори за ризик, што служи како систем за рано предупредување. Целта е да се подобрат деловните и процесите за поддршка, како и да се овозможи брз одговор.

Преку сеопфатна идентификација на оперативните ризици, можните идни загуби се идентификуваат, проценуваат и соодветно управуваат. Со најголемите оперативни ризици се управува активно преку преземените мерки за нивно намалување. Профилот на оперативен ризик се подготвува еднаш годишно, врз основа на идентификација на оперативниот ризик. Посебен акцент се става на најактуелните ризици, меѓу кои особено се оние со мала веројатност за појава и многу големо потенцијално финансиско влијание. За таа цел, Банката разви методологија за стрес тестирање на оперативниот ризик. Методологијата е комбинација на моделирање на податоци за штетни настани и анализа на сценарија за исклучителни, но веродостојни настани. Анализа на сценаријата се прави врз основа на искуство и знаење на експерти од различни критични области.

Капиталните барања за оперативен ризик во Банката се пресметуваат користејќи стандардизиран пристап, што значи дека постигнатите финансиски резултати се делат во осум деловни линии.

3.4.2 Управување со деловен континуитет

Во Банката плановите за континуитет се подготвени да се користат во случај на природни непогоди, ИТ катастрофи и несакани ефекти на животната средина за да се намалат нивните последици.

Концептот на планот што се подготвува секоја година е

таков што активностите придонесуваат за надградба или подобрување на системот за управување со деловниот континуитет. Основата за модернизација на плановите за континуитет на деловното работење произлегува од редовната годишна анализа на деловното влијание (BIA). Врз основа на тоа, се проверува соодветноста на плановите за деловни згради и ИТ плановите. Најдобар показател за соодветноста на плановите за деловен континуитет е тестирањето. Во 2021 година, во Банката е спроведено тестирање на план за бизнис континуитет (BCP). Не беа откриени големи отстапувања.

Знаењето (Know-how) и методологиите се пренесени од НЛБ д.д на Банката, за кои се донесени соодветни документи кои се во согласност со стандардите на НЛБ д.д. и ревидирани во согласност со развојот на управувањето со деловниот континуитет. За поефикасно функционирање на системот за управување со деловниот континуитет, обезбедени се обуки и посети од страна на НЛБ д.д секоја година. Во 2021 година, НЛБ д.д. спроведе работилница за главните координатори на плановите за деловен континуитет (BCP). По ИТ катастрофите/падовите, сајбер сценаријата и „не ИТ“ катастрофите, Банката успешно ги искористи ИТ плановите, упатствата за рачни процедури и плановите за обезбедување на деловните простории и со тоа овозможи и деловно работење во итни ситуации.

3.4.3 Управување со останати видови на нефинансиски ризици – капитален ризик, стратегиски ризик, репутациски ризик и ризик на профитабилност

Ризиците што не се вклучени во пресметката на капиталните барања според регулаторниот пристап, но имаат или може да имаат значајно влијание врз профилот на ризик на Банката, редовно се проценуваат, следат и управуваат. Покрај тоа, тие се интегрираат во процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP).

Банката воспостави интерни методологии за идентификување и процена на специфични видови на ризик, кои се однесуваат на деловниот модел на Банката или кои произлегуваат од други надворешни околности. Ако одреден ризик се проценува како материјално значаен ризик, се применуваат релевантни еднократни мерки за спречување и за ублажување, вклучувајќи и редовно следење на нивната ефикасност. Врз основа

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

на ова, се разгледуваат и интерните барања за капитал, како дел од процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP).

3.4.4 Вонбилансна евиденција

а) Гаранции, акредитиви и лимити

Банката издава банкарски гаранции и акредитиви во име на своите комитенти на трети лица. Истекувањата на роковите на кои се издадени не се концентрирани во еден период. Следната табела ги покажува договорните износи на преземените обврски на Банката по категории:

	2021	2020
Гаранции		
- во МКД	6.510.700	5.451.301
- во странска валута	1.713.297	1.837.137
Акредитиви		
- во странска валута	1.606.862	905.371
Лимити на сметки и картички	4.292.763	4.388.256
Вкупно	14.123.622	12.582.065
Намалено за: посебна резерва	(307.714)	(241.424)
Вкупно	13.815.908	12.340.641

Овие потенцијални обврски имаат вонбилансен кредитен ризик, бидејќи само надоместоците и исправките за потенцијални загуби се признаваат во извештајот за финансиска состојба, се додека обврските не се исполнат или истечат. Голем број од потенцијалните обврски ќе истечат без да бидат целосно или делумно повлечени. Поради тоа, износите не претставуваат очекуван иден паричен тек.

б) Капитални обврски

	2021	2020
Капитални обврски за набавка на:		
- недвижности и опрема	4.518	257
- нематеријални средства	2.370	2.326
Вкупно	6.888	2.583

в) Комисионо работење

Средствата што се управуваат во име на трети лица се водат одделно од средствата на Банката. Приходот и трошоците кои произлегуваат од овие средства се наплатуваат од соодветните средства и Банката нема обврска во врска со овие трансакции. Банката наплаќа надоместоци за своите услуги.

	2021	2020
Бруто износ на обврски управувани во име на трети лица	48.231.258	43.872.819
Провизија од активностите	33.977	34.178

3.5 Хиерархија на објективна вредност на финансиски и нефинансиски средства и обврски

МСФИ 13 ја одредува хиерархијата на техниките за вреднување во зависност од тоа дали влезните податоци кои се користат при вреднувањето се познати или не. Овие два вида влезни податоци ја претставуваат следната хиерархија на објективна вредност:

- Ниво 1 – објективната вредност е определена од котираните цени (непроменети) на активните пазари за идентични средства и обврски. Во Ниво 1 се вклучени државните обврзници, благајнички записи кои се тргуваат на меѓубанкарски пазар и сопственички хартии од вредност со кои се тргува на Македонската берза кои имаат податоци за котирани цени, државни обврзници издадени од Кралството Шпанија и државни записи издадени од Република Ирска. Кога средството или обврската може да се разменува на повеќе активни пазари, мора да се утврди главниот пазар за средството или обврската. Во отсуство на главен пазар, мора да се утврди најповолниот пазар за средството или обврската.

- Ниво 2 – објективната вредност се утврдува со користење на техники за вреднување кои вклучуваат влезни податоци од активните пазари (влезните податоци директно или индиректно може да се потврдат на активен пазар, на пример: котирани цени на активните пазари за слични финансиски инструменти или кој било значаен инпут во моделот за утврдување на објективната вредност кој може да се потврди и да се следи на активен пазар). Ниво 2 опфаќа деривативни средства и обврски за управување со ризик (Fx forward и Fx swap) и сопственички инструменти издадени од VISA Inc USA.

- Ниво 3 – објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни податоци коишто не можат директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активните пазари, односно врз основа на техники за вреднување во кои најголемо учество имаат информациите за ризиците на финансиските инструменти. Ниво 3 ги опфаќа сопственичките инструменти издадени од SWIFT SCRL Белгија.

Квантитативните информации за класификација на финансиските средства и обврски според нивоата на нивната објективна вредност се прикажани во следните табели.

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

а) Финансиски и нефинансиски средства и обврски мерени по објективна вредност во извештајот за финансиска состојба

31.12.2021	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка				
- вложувања во хартии од вредност - должнички	7.048.916	-	-	7.048.916
- вложувања во хартии од вредност - сопственички	47.796	75.052	2.187	125.035
Деривативи - средства	-	804	-	804
Деривативи - обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства мерени по објективна вредност	7.096.712	75.856	2.187	7.174.755
Нефинансиски средства				
Вложување во недвижности	-	95.975	-	95.975
Вкупно нефинансиски средства	-	95.975	-	95.975

31.12.2020	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка				
- вложувања во хартии од вредност - должнички	5.332.440	-	-	5.332.440
- вложувања во хартии од вредност - сопственички	9.978	-	22.945	32.923
Деривативи - средства	-	461	-	461
Деривативи - обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства мерени по објективна вредност	5.342.418	461	22.945	5.365.824
Нефинансиски средства				
Вложување во недвижности	-	103.011	-	103.011
Вкупно нефинансиски средства	-	103.011	-	103.011

б) Финансиски и нефинансиски средства и обврски во Ниво 2 според хиерархијата на објективна вредност

Финансиските инструменти во Ниво 2 од хиерархијата на објективна вредност во Банката вклучуваат вложувања во недвижности и деривати (FX forward) и сопственички инструменти издадени од VISA Inc USA.

Објективните вредности на дериватите се утврдуваат со помош на моделот за дисконтирање на паричните текови, врз основа на безризична крива на принос.

Вложувањата во недвижности се вреднуваат со употреба на моделот на приход, каде се проценува сегашната вредност на идните очекувани приноси.

При вреднување на вложувања во недвижности, се користат просечните наемнини на слични локации и стапките на капитализација, како што се: принос без ризик, премија за ризик, премија за ликвидност, премија за ризик за управување со инвестицијата и премија за ризик за сметање за зачувување на капиталот. Кириите на слични локации се генерираат од разни извори, како што се податоци од наемодавателот и наемопримателот, веб-бази на податоци и сопствени бази на податоци. Банката на располагање има набљудувачки податоци за вложувања во недвижности.

в) Финансиски и нефинансиски средства и обврски во Ниво 3 според хиерархијата на објективна вредност

Финансиските инструменти во Ниво 3 од хиерархијата на

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

објективна вредност во Банката вклучуваат сопственички инструменти издадени од SWIFT SCRL Белгија. Во 2021 година сопственичките инструменти издадени од КИБС АД Скопје се пренесени во ниво 1 поради тргување на овие хартии на Македонската берза.

Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Вкупно средства
Состојба на 1 јануари 2020	22.943	22.943
Останати добивки / (загуби) за периодот кои што не се признаени во билансот на успех	2	2
Состојба на 31 декември 2020	22.945	22.945
Состојба на 1 јануари 2021	22.945	22.945
Останати добивки / (загуби) за периодот кои што не се признаени во билансот на успех	1.585	1.585
Трансфер од ниво 3	(22.343)	(22.343)
Состојба на 31 декември 2021	2.187	2.187

г) Објективна вредност на финансиски инструменти кои не се мерат по објективна вредност во финансиските извештаи

Финансиски инструменти кои не се мерат по објективна вредност

Табелата подолу ги резимира сметководствените и објективните вредности на оние финансиски средства и обврски кои во извештајот за финансиската состојба на Банката не се презентирани по објективна вредност.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

	31.12.2021		31.12.2020	
	Сметководствена вредност	Објективна вредност	Сметководствена вредност	Објективна вредност
Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност				
- должнички хартии од вредност	12.827.964	12.956.645	12.585.703	12.733.671
- кредити на и побарувања од банки	2.812.159	2.813.590	3.066.661	3.068.645
- кредити на и побарувања од комитенти	66.708.081	65.599.169	58.906.151	59.300.782
- останати финансиски средства	1.519.621	1.519.618	1.527.084	1.527.084
Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност				
- депозити на банки	392.740	392.740	371.319	371.322
- кредити од банки	1.494.708	1.512.238	370.431	383.524
- депозити на други комитенти	86.117.723	86.021.903	79.336.725	79.276.619
- кредити од други комитенти	24.227	24.440	51.945	52.658
- субординирани обврски	2.768.342	2.632.021	1.848.018	1.882.311
- останати финансиски обврски	2.354.678	2.354.697	884.466	884.466

Објективната вредност е износ за кој средството би се продало, односно износ кој треба да се плати за пренос на обврска во вообичаена трансакција помеѓу учесниците на пазарот на датумот на мерењето. Мерењето на објективната вредност е врз основа на претпоставката дека трансакцијата да се продаде средството или пренесе обврската се случува на:

- активниот пазар за средството или обврската или
- во отсуство на основниот пазар, на најповолниот пазар за средството или обврската.

Основниот или најповолниот пазар, мора да бидат достапни за Банката.

Објективната вредност на средството или обврската се мери со користење на претпоставката дека учесниците на пазарот при одредување на цената на средството или обврската, дејствуваат за нивниот најдобар економски интерес.

Следниве методи и претпоставки беа употребени за да се процени објективната вредност:

Кредити и побарувања од банки

Кредитите и побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмани. Објективна вредност на пласманите со варијабилна

каматна стапка и депозитите орочени преку ноќ е нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна камата е базирана на дисконтираниот паричен тек, користејќи ја преовладувачката каматна стапка на пазарот на пари за долгови со сличен кредитен ризик и резидуална рочност.

Кредити и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувањата од други комитентите се намалени за исправките на вредност. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата претставува дисконтиран износ на идните парични текови кои се очекуваат да бидат примени. Со цел да се утврди објективната вредност, очекуваните парични текови се дисконтираат со примена на тековните пазарни каматни стапки.

Депозити на банки и комитенти, останати депозити, обврски по кредити и субординирани обврски

Објективната вредност на каматоносните финансиски обврски е проценета со дисконтирање на идните парични текови со примена на расположливи стапки за обврски со слични услови и резидуална рочност.

Проценетата објективна вредност на депозитите без рочност, кои ги вклучуваат и некаматоносните депозити, претставува износ кој треба да се исплати по видување.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Објективната вредност на орочените депозити со варијабилни каматни стапки се проценува со дисконтирање на идните парични текови користејќи расположливи стапки за долгови со слични услови и резидуална рочност. Субординираните обврски носат варијабилни каматни стапки и нивната објективна вредност се проценува со

дисконтирање на идните парични текови користејќи расположливи стапки за долгови со слични услови и резидуална рочност.

Хиерархија на објективна вредност на финансиски инструменти кои не се мерат според објективна вредност во финансиските извештаи

31.12.2021	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупна објективна вредност
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност				
- должнички хартии од вредност	-	12.956.645	-	12.956.645
- кредити на и побарувања од банки	-	2.813.590	-	2.813.590
- кредити на и побарувања од комитенти	-	65.599.169	-	65.599.169
- останати финансиски средства	-	1.519.618	-	1.519.618
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност				
- депозити на банки	-	392.740	-	392.740
- депозити на други комитенти	-	86.021.903	-	86.021.903
- обврски по кредити	-	1.536.678	-	1.536.678
- субординирани обврски	-	2.632.021	-	2.632.021
- останати финансиски обврски	-	2.354.697	-	2.354.697

31.12.2020	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупна објективна вредност
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност				
- должнички хартии од вредност	-	12.733.671	-	12.733.671
- кредити на и побарувања од банки	-	3.068.645	-	3.068.645
- кредити на и побарувања од комитенти	-	59.300.782	-	59.300.782
- останати финансиски средства	-	1.527.084	-	1.527.084
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност				
- депозити на банки	-	371.322	-	371.322
- депозити на други комитенти	-	79.276.619	-	79.276.619
- обврски по кредити	-	436.182	-	436.182
- субординирани обврски	-	1.882.311	-	1.882.311
- останати финансиски обврски	-	884.466	-	884.466

Во 2021 и 2020 година нема трансфери помеѓу нивоата.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

3.6 Управување со капиталот

Целите на Банката при управување со капиталот, кој е поширок концепт од прикажаниот „капитал“ во извештајот за финансиската состојба, се:

- да се усогласи со капиталните барања поставени од регулаторот;
- да ја заштити способноста на Банката за одржување на континуитет во работењето за да може да продолжи да дава принос на акционерите и останатите заинтересирани страни и
- да одржи силна капитална основа за да го поддржи развојот на својот бизнис.

Капиталната адекватност и користењето на пропишаниот капитал се следат на месечна основа од страна на менаџментот на Банката, применувајќи техники кои се базирани на насоките развиени од НБРСМ за целите на супервизијата. Бараните информации се доставуваат до НБРСМ на квартална основа или почесто на барање на НБРСМ.

Согласно Законот за банки, банките се должни да одржуваат:

- (CET1 стапка) = CET 1 капитал / RWA = мин. 4,5%;
- (T1 стапка) = T1 капитал / RWA = мин. 6% и
- Вкупна стапка на адекватност на капиталот = Вкупен капитал / RWA = мин. 8%.

CET - редовен основен капитал
RWA - ризично пондерирана актива
T1 - ниво

Банката е должна да одржува заштитни слоеви на капиталот, чијшто вкупен износ треба да биде покриен само со позициите кои се дел од редовниот основен капитал (CET1):

- заштитен слој за зачувување на капиталот дефиниран како 2,5% од ризично пондерираната актива;
- противцикличен заштитен слој дефиниран како процент (%) од ризично пондерираната актива. Стапките на противцикличниот заштитен слој се утврдени за различни географски изложености, во согласност со макроекономската состојба во соодветната земја, во размак од 0% до 2,5% од износот на вкупната изложеност на ризик. Противцикличниот заштитен слој моментално е неприменлив за Банката(0%);

- заштитен слој за системски значајни банки дефиниран како процент (%) од ризично пондерираната актива, одреден годишно од страна на НБРСМ за секоја системски значајна банка, кој може да биде во опсег од 1% до 3,5% од ризично пондерираната актива. НЛБ Банка е идентификувана како системски значајна банка и треба да одржува заштитен слој за системски значајни банки од 2,0% (претходно 1,5%) од ризично пондерираната актива. Износот на ваквиот заштитен слој се дефинира годишно од страна на НБРСМ за секоја системски значајна банка и мора да биде исполнет до 31 март наредната година;
- системски заштитен слој дефиниран како процент (%) од ризично пондерираната актива утврден од страна на НБРСМ за сите банки или пак неколку банки во Северна Македонија. Системски заштитниот слој може да се движи од 1% до 3 % од ризично пондерираната актива и може да биде различен за различни банки или групи на банки. Системски заштитниот слој моментално е неприменлив за Банката (0%).

НБРСМ пропишува секоја банка или банкарска група да: (а) држи минимално ниво на пропишан капитал од 310.000 илјади денари, (б) ги почитува пропишаните заштитни слоеви на капиталот и (в) го одржува показателот за вкупен пропишан капитал во однос на ризично пондерираната актива („Basel ratio“) на или над нивото на меѓународно утврдениот минимум од 8%. Во согласност со законските измени и важечките прописи со кои се пропишуваат заштитните слоеви на капиталот, Банката е обврзана да постигне стапка на капитална адекватност (CAR) 15,75% не подоцна од 31 март 2022 година.

Пропишаниот капитал на Банката е поделен во два дела:

- Ниво 1: Редовен основен капитал во ниво 1 (капитални инструменти, премија на капитални инструменти, задолжителна општа резерва, задржана нераспределена добивка која што не е оптоварена со какви било идни обврски, тековна добивка или добивка на крајот на годината и збирна сеопфатна добивка според барањата на НБРСМ) и Дополнителен основен капитал во ниво 1 (капитални инструменти, премија од продажба на капитални инструменти, намалени за одбивките/ корекциите според барањата на НБРСМ). Редовниот основен капитал во ниво 1 не смее да биде понизок од 4,5% од ризично пондерираната актива;

Основниот капиталот во ниво 1 не смее да биде помал од 6% од ризично пондерираната актива;

- Ниво 2: капитални инструменти и субординирани кредити и премија од продажба на капиталните инструменти намалени за одбивките/ корекциите според барањата на НБРСМ.

Целосно капитално барање (OCR)

Банката има за цел да го надминува целосното капитално барање (OCR) на редовна основа во очекуваните околности. Банката мора да ги исполни минималните барања за капитал на супервизорска оценка и евалуација на профилот на ризик (SREP) и сите релевантни консолидирани барања за заштитни слоеви. Целосното капитално барање (OCR) е определено од идна перспектива, вклучувајќи дополнителен заштитен слој за управување со потенцијални неочекувани промени.

Вкупно SREP (Супервизорска оценка на профилот на ризик) капитално барање (TSCR)

Банката има за цел да го надмине применливото вкупно SREP капитално барање (TSCR) во секое време во случај на сериозни стресни услови (нормативна перспектива на процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP)). Со оглед на тоа, нормативната стрес перспектива на процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) е интегрирана во Апетитот за ризик. Покрај тоа, на врвот на TSCR е поставен заштитен слој за управување.

Интерна стапка на адекватност на капиталот

Интерната стапка на адекватност на капиталот, дефинирана во процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP), гарантира дека сите ризици се соодветно покриени од интерен капитал од економска перспектива. Интерната стапка на адекватност на капитал покажува вишок на интерен капитал над капиталните барања за соодветни ризици од економска перспектива.

Банката ја следи сопствената локална регулатива во врска со процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP). Процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) на Банката, усогласен со принципите на НЛБ Групацијата, ги исполнува барањата на регулативата за потребите за капитал (CRR), упатствата

Профил на Банката
Награди и признанија
Обраќање на претседателот на УО
Клучни показатели на работењето
Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
Макроекономско окружување
Финансиски резултати
Продажни канали и дигитална трансформација
Работа со население
Работа со правни лица
Финансиски пазари
Управување со ризици
Управување со човечки ресурси
Внатрешна ревизија
Маркетинг активности
Информатичка технологија и правување со проекти
Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
Организациска структура
Стратегија и идни изгледи
Финансиски извештаи

на Европската централна банка (ЕЦБ) и на Европската асоцијација за банкарство (ЕБА) и ја следи добрата банкарска практика. Процесот на проценка на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) е интегриран во целокупниот систем за управување со ризик со цел да се обезбеди соодветен капитал и одржливост во секое време, вклучително и проактивна поддршка за информирано одлучување.

SREP барања		2021	2020
Столб 1 (P1)	CET 1	4,50%	4,50%
	Ниво 1	6,00%	6,00%
	Вкупно капитал	8,00%	8,00%
Столб 2 (P2R)	Вкупно капитал	3,25%	3,00%
Вкупно SREP потребен капитал (TSCR)	CET 1	7,75%	7,50%
	Ниво 1	9,25%	9,00%
	Вкупно капитал	11,25%	11,00%
Барања за комбиниран заштитен слој (CBR) Конзервативен заштитен слој Заштитен слој за системски значајни банки (SII)* Контрацикличен заштитен слој Системски заштитен слој	CET 1	2,50%	2,50%
	CET 1	2,00%	1,50%
	CET 1	0,00%	0,00%
	CET 1	0,00%	0,00%
	CET 1	12,25%	11,50%
Вкупни капитални барања (OCR)=MDA праг	Ниво 1	13,75%	13,00%
	Вкупно капитал	15,75%	15,00%

*Банката е обврзана да постигне CET 1 12,25%, Tier 1 13,75% и CAR 15,75% најдоцна со 31.03.2021.

Кредитно ризична пондерирана актива претставува збир од пондерираните износи на сите билансни и вонбилансни изложености. Сите средства се класифицираат во неколку категории на изложеност и дадени се пондери за ризик според нивото на кредитен квалитет на должникот или изложеноста, земајќи ги во предвид ефектите на соодветниот колатерал.

Валутно ризичната пондерирана актива е збир на апсолутниот износ на нето-позицијата на Банката во злато и збирната девизна позиција.

Збирната девизна позиција на Банката ги вклучува девизните средства и обврски. Нето спот и нето форвард девизна позиција класифицирани како В, Г и Д ризични категории се известуваат на нето основа, односно

намалени за било какви загуби поради оштетување/ посебна резерва. Банката го користи стандардизираниот пристап за утврдување на потребниот капитал за оперативниот ризик, што значи го дели постигнатиот финансиски резултат во осум деловни линии.

Табелата прикажана во продолжение го резимира составот на пропишаниот капитал и показателите на Банката за годините кои завршуваат на 31 декември. Капиталната адекватност е пресметана врз основа на статутарните финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРСМ. За време на овие две години, Банката се придржува до сите пропишани капитални барања.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

	31.12.2021	31.12.2020
Капитални инструменти CET 1	854.136	854.136
Премија на капитални инструменти CET 1	2.274.484	2.274.484
Задолжителна општа резерва	7.119.458	5.449.124
Задржана нераспределена добивка	1.991.178	1.144.753
Кумулативна останата сеопфатна добивка	259.828	295.966
(-) Нематеријални средства	(79.770)	(66.481)
Ниво 1 капитал	12.419.314	9.951.982
Дополнителен основен капитал ниво 1 (AT1)	-	-
Ниво 1 капитал	12.419.314	9.951.982
Ниво 2 капитал	2.567.915	1.780.950
Вкупен капитал (Сопствени средства)	14.987.229	11.732.932
Ризично пондерирана актива за кредитен ризик	75.008.222	65.797.037
Ризично пондерирана актива за пазарен ризик	927.833	1.658.751
Ризично пондерирана актива за оперативен ризик	7.397.231	7.179.745
Ризично пондерирана актива ризик од договорна страна*	8.811	7.583
Вкупна ризично пондерирана актива (RWA)	83.342.097	74.643.116
Стапка на редовен основен капитал	14,90%	13,33%
Стапка на основен капитал	14,90%	13,33%
Вкупна стапка на адекватност на капиталот	17,98%	15,72%

Со цел исполнување на бараната стапка на капитална адекватност на локално ниво (15,75%) и на ниво на НЛБ Група (16,25% со вклучен додаток од 50 базични поени како интерен менаџмент додаток), Надзорниот одбор на Банката одлучи, а по претходно добиена согласност од страна на НБРСМ, дел од добивката по оданочување остварена во периодот 1 јануари до 31 декември 2021 година во согласност со регулативата на НБРСМ, во износ од 666.424 илјади денари, да се вклучи во пресметката на редовен основен капитал со датум 31 декември 2021 година. Износот кој е вклучен во пресметката на редовниот основен капитал е ограничен за распределба (исплата) на акционерите во иднина и истиот треба да се потврди на годишно Собрание на акционери на Банката.

3.7 Известувања по сегменти

Известувањето по сегменти е презентирано во согласност со стратегијата базирана нов модел на мерење на профитабилноста имплементирана во сите НЛБ подружници. Сегментите на Банката се деловни единици кои се фокусираат на различни клиенти и пазари. Со нив

се управува одделно, бидејќи секоја деловна единица бара различни стратегии и нивоа на услуги.

Деловните активности на Банката се поделени во неколку сегменти. Приходите од камати се прераспределуваат помеѓу сегментите врз основа на стапките на трансфер на цени (FTP).

Сегментите на Банката се поделени во три сегменти.

Сегментите се следни:

- сегментот банкарство на мало опфаќа операции со физички лица и микро и мали претпријатија по внатрешна методологија (вкупна кредитна изложеност до 12.300 илјади денари и приход од 120.000 илјади денари);
- сегментот комерцијално банкарство вклучува операции со големи компании, мали и средни претпријатија со вкупна кредитна изложеност над 12.300 илјади денари и приход од 120.000 илјади денари и клиенти под интензивен третман. Вклучува и операции со банки, штедилници, меѓународни финансиски институции, осигурителни друштва, пензиски фондови, инвестициски фондови и друго

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

активности (активности на Банката);

- сегментот финансиски институции ги опфаќа трансакциите со следниве производи: чувар на имот и услуги, хартии од вредност, задолжувања, субординирани обврски, должнички хартии од вредност, управување со девизен/валутен ризик, управување со каматниот ризик, управување со ризикот на пазарот на пари, примарен пазар.

Банката е првенствено финансиска институција, а нето приходите од камати претставуваат најголем дел од нејзините нето приходи.

Нема приход од трансакции со еден надворешен клиент што изнесува 10% или повеќе од приходот на Банката.

За подобра и појасна презентација Банката го промени известувањето по сегменти во однос на 2020 година. Податоците за 2020 година се прилагодени на променетите шеми со цел да се задржи конзистентноста

со презентацијата во тековната година.

31.12.2021	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Финансиски пазари	Останато	Вкупно
Нето приходи од камата	2.055.206	753.671	212.307	83.653	3.104.837
Приходи од камати	2.217.698	768.922	343.514	87.485	3.417.619
Расходи за камати	(162.492)	(15.252)	(131.207)	(3.831)	(312.782)
Приходи од провизии	692.257	300.947	73.158	(91.369)	974.993
Исправки на вредност за кредити	170.071	(16.402)	63.305	51.676	268.650
Исправки на вредност за вонбилансни изложености	14.510	(47.819)	-	(35.413)	(68.722)
Бруто изложеност Средства	45.723.791	24.730.652	36.524.982	5.442.545	112.421.970
Бруто изложеност Обврски	71.025.418	15.198.631	7.377.894	(209.801)	93.392.142
Нето изложеност Средства	44.499.850	22.216.937	36.424.296	5.811.292	108.952.375

31.12.2020	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Финансиски пазари	Останато	Вкупно
Нето приходи од камата	1.934.646	757.577	143.658	133.181	2.969.062
Приходи од камати	2.190.003	783.520	270.487	137.421	3.381.431
Расходи за камати	(255.357)	(25.944)	(126.829)	(4.239)	(412.369)
Приходи од провизии	569.037	281.636	219.212	(143.828)	926.057
Исправки на вредност за кредити	(485.062)	(435.942)	(43.305)	(10.344)	(974.653)
Исправки на вредност за вонбилансни изложености	15.561	10.951	-	16	26.528
Бруто изложеност Средства	41.039.466	21.826.656	33.249.751	5.302.675	101.418.548
Бруто изложеност Обврски	64.810.268	14.597.986	3.709.381	(164.100)	82.953.535
Нето изложеност Средства	39.488.349	19.396.898	33.077.946	5.645.441	97.608.634

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

4. Нето приходи од камати

	2021	2020
Приходи од камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка		
Кредити на и побарувања од:		
- банки	5.223	17.696
- други комитенти	3.111.907	3.110.937
Парични средства и сметки во НБРСМ	3.310	931
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	113.575	94.918
Должнички хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност	183.604	156.949
Вкупно	3.417.619	3.381.431
Расходи за камати		
Расходи за камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка		
Депозити на банки	-	72
Депозити на коминтенти	179.913	283.242
Обврски по кредити	8.711	8.147
Субординирани обврски	98.944	99.076
Обврски по наеми	2.736	2.786
Останати каматни и слични расходи		
Негативна камата	21.414	17.984
Трошок за камата за дефинирани користи за вработени (белешка 39)	1.064	1.062
Вкупно	312.782	412.369

Во ставката „Негативна камата» е вклучена камата за депозити во банки во износ од 5.105 илјади денари (2020: 2.950 илјади денари) и камата за задолжителна резерва во НБРСМ во износ од 16.309 илјади денари (2020: 15.034 илјади денари).

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

5. Приходи од дивиденди

	2021	2020
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	1.057	4.264
Вкупно	1.057	4.264

6. Нето приходи од провизии и надомести

	2021	2020
Приходи од провизии и надомести		
Акредитиви и гаранции	86.534	83.571
Платен промет	886.364	755.769
Комисиски и доверителски активности	26.094	22.579
Примени провизии по кредитни картички	325.638	249.116
Инвестициско банкарство	10.920	14.264
Трансакции со трговци	353.010	293.189
Порамнувања со картички	241.153	182.786
Примени провизии од банкарско осигурување	35.908	32.955
Останати провизии	29.852	17.333
Вкупно	1.995.473	1.651.562
Расходи за провизии и надомести		
Платен промет	225.976	150.887
Порамнувања со картици и надомести за кредитни картици	784.040	565.232
Инвестициско банкарство	1.038	1.132
Останати платени провизии	9.426	8.254
Вкупно	1.020.480	725.505

Банката обезбедува старателски услуги, комисиони услуги, корпоративна администрација, кредитирање, платен промет во земјата и странство, управување со вложувања и советодавни услуги на трети лица, кои ја вклучуваат Банката во донесувањето одлуки за распределба, набавка и продажба во однос на широк опсег на финансиски инструменти. Комисионите средства не се вклучени во овие финансиски извештаи. Некои од овие договори ја инволвираат Банката во прифаќање цели за остварување на референтните нивоа на поврат на средствата кои ги чува за трети лица.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

7. Нето добивка/(загуба) од финансиски инструменти чувани за тргување

	2021	2020
Нето добивки/загуби од тргување		
- добивки	419.842	385.113
- загуби	(142.692)	(233.860)
Нето добивки/загуби од деривати		
- добивки	804	460
- загуби	-	-
Вкупно	277.954	151.713

8. Нето добивка/(загуба) од курсни разлики

	2021	2020
Приходи од курсни разлики	339.094.836	391.890.475
Расходи за курсни разлики	(339.102.424)	(391.847.045)
Вкупно	(7.588)	43.430

9. Нето добивки/(загуби) од депризнавање на средства

	2021	2020
Нето добивки/(загуби) од депризнавање - недвижности и опрема	3.096	1.125
Нето добивки/(загуби) од депризнавање - останато (без средства чувани за продажба)	(379)	4.955
Вкупно	2.717	6.080

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

10. Други оперативни приходи

	2021	2020
Приходи од закуп	13.222	12.912
Приходи од небанкарски услуги - транспорт на готовина	41.987	42.106
Останато	14.078	19.911
Вкупно	69.287	74.929

11. Други оперативни расходи

	2021	2020
Осигурителни премии за депозити	149.118	136.619
Трошоци по судски постапки	1.821	678
Ревалоризација на вложувањата во недвижности до објективна вредност (белешка 28)	11.479	-
Останато	33.352	41.360
Вкупно	195.770	178.657

Премијата за осигурување на депозити се пресметува како процент од 0,25% од депозитите и каматите на физички лица и обврски за нераспределени приливи од странство за физички лица.
Ставката „Останато” главно се состои од трошоци поврзани со донации.

12. Трошоци за вработените

	2021	2020
Плати	613.124	561.278
Придонеси за социјално осигурување	194.570	196.513
Трошоци за пензии:		
- дефинирани планови за придонеси	24.658	21.474
Регрес за годишен одмор	21.800	22.025
Награди за членови на Управниот одбор и менаџери	15.777	7.101
Неискористени годишни одмори	(7.150)	6.341
Други трошоци за вработени	29.331	25.962
Нето расходи/(приходи) за резервации за пензии и слични обврски (белешка 39)	809	599
Нето расходи/(приходи) за резервации за други долгорочни користи за вработените (белешка 39)	1.989	2.575
Останато	706	53
Вкупно	895.614	843.921

Број на вработени	877	877
-------------------	-----	-----

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

13. Општи и административни трошоци

	2021	2020
Технологија		
- одржување на софтвер и опрема	50.371	50.293
- пристап до податоци и трошоци за претплата	14.402	13.054
- лиценци	27.489	24.060
Објекти и опрема		
- електрична енергија	28.593	25.162
- други трошоци поврзани со објекти и опрема	22.036	26.671
- трошоци за одржување	48.771	44.559
- трошоци за осигурување на материјални средства	3.581	4.444
- трошоци за обезбедување - објекти	30.610	33.055
- кирии и закупнини	17.277	13.901
Материјални трошоци	25.505	31.065
Маркетинг и односи со јавност	28.570	28.926
Трошоци за службени патувања	10.342	10.280
Телекомуникациски и поштенски трошоци		
- поштенски услуги	10.329	7.235
- телекомуникации и интернет	38.694	28.446
Трошоци за изнајмување на персонал	41.073	35.272
Услуги за наплата на побарувања	15.592	11.553
Трошоци за ревизорски услуги	2.912	3.780
Трошоци за стипендии и образование	4.457	2.769
Трошоци за други комуникациски услуги	17.703	15.906
Даноци и други јавни давачки	2.121	13.903
Членарини и слични провизии	2.510	2.555
Останато осигурување	18.790	13.949
Други административни трошоци	107.199	90.269
Вкупно	568.927	531.107

Ставката „Други административни трошоци” вклучува трошоци за транспорт на готовина, услуги за архивирање, интелектуални услуги и други услуги.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

14. Амортизација

	2021	2020
Амортизација на недвижности и опрема:		
- сопствени недвижности и опрема (белешка 29)	140.044	124.367
- средства со право на употреба (белешка 29)	75.031	68.039
Амортизација на софтвер и други нематеријални средства (белешка 30)	83.814	67.132
Вкупно	298.889	259.538

15. Добивка/загуба од модификација

	2021	2020
Загуби од модификација на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност		
	(10.819)	(132.400)
Вкупно	(10.819)	(132.400)

16. Резервирања

	2021	2020
Резервирања за вонбилансни изложености- гаранции и потенцијални обврски (белешка 39)		
Зголемување на резервирањата	(412.680)	(357.130)
Ослободување на резервирањата	346.348	383.658
Резервирања за судски спорови (белешка 39)		
Зголемување на резервирањата	(2.390)	-
Ослободување на резервирањата	-	-
Вкупно	(68.722)	26.528

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

17. Исправка на вредноста

	2021	2020
Исправки на вредност на финансиски средства		
Пари, парични средтва во НБРСМ и депозити по видување во банки		
Зголемување на исправката на вредност	(11.202)	(13.387)
Ослободување на исправката на вредност	14.524	12.778
Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка (белешка 26.в)		
Зголемување на исправката на вредност	(26.142)	(44.474)
Ослободување на исправката на вредност	42.332	30.959
Должнички хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 26.в)		
Зголемување на исправката на вредност	(38.773)	(75.717)
Ослободување на исправката на вредност	82.742	47.637
Кредити на и побарувања од физички лица мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 26.а)		
Зголемување на исправката на вредност	(1.368.088)	(1.298.967)
Ослободување на исправката на вредност	1.460.712	880.519
Кредити на и побарувања од правни лица мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 26.а)		
Зголемување на исправката на вредност	(2.171.799)	(1.796.597)
Ослободување на исправката на вредност	1.675.670	1.095.328
Останати финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 26.а)		
Зголемување на исправката на вредност	(43.174)	(39.878)
Ослободување на исправката на вредност	28.030	20.160
Наплатени отпишани побарувања (белешка 26.а)	649.687	220.087
Вкупно исправки на вредност на финансиски средства	294.519	(961.552)
Исправка на вредност на нефинансиски средства		
Исправки на вредност на останати средства	(18.094)	(13.101)
Исправки на вредност - недвижности и опрема (белешка 30)	(7.775)	-
Вкупно исправка на вредност на нефинансиски средства	(25.869)	(13.101)

Наплатените отпишани побарувања во износ од 649.687 илјади денари (2020: 220.087 илјади денари) вклучуваат износи од наплатени отпишани побарувања и наплатени отпишани побарувања од преземени средства (најголемиот износ произлегува од еднократен настан, клиент ги отплатил своите отпишани обврски кон Банката). Во 2021 наплатени претходно отпишани побарувања со преземање на средства се 229 илајди денари (2020: нула).

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

18. Данок на добивка

	2021	2020
Тековен данок на добивка за известувачкиот период	226.071	153.063
Одложен данок	23.703	(56.492)
Вкупно	249.774	96.571

	2021	2020
Добивка пред оданочување	2.653.166	1.281.787
Данок на добивка по даночна стапка од 10%	265.317	128.179
Ефект од:		
Даночно ослободени приходи	(510)	(414)
Реинвестирана добивка која не подлежи на оданочување	(12.407)	(16.912)
Расходи непризнаени за даночни цели	12.211	10.652
Даночни ослободувања за донации во спорт	(18.199)	(25.997)
Времена разлика од даночниот режим	(20.341)	57.555
Данок на добивка (ефективна даночна стапка 11,94% и 8,88% соодветно)	226.071	153.063
Одложен данок:		
Поврзани со потекнувањето и враќањето на времените разлики	23.703	(56.492)
Данок на добивка прикажан во Билансот на успех	249.774	96.571

	Биланс на состојба		Биланс на успех	
Одложен данок	2021	2020	2021	2020
Проценка на преземени средства	(13.686)	(12.628)	1.058	3.584
Проценка на недвижности дадени под закуп по објективна вредност	-	279	279	450
Исправки на вредност	(98.014)	(79.305)	18.709	(48.093)
Модификација	8.776	12.433	3.657	(12.433)
Одложени даночни средства/(обврски), нето	(102.924)	(79.221)	23.703	(56.492)

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Познавачни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

19. Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки

	2021	2020
Парични средства во благајна	3.205.387	3.050.597
Сметки кај НБРСМ различни од задолжителна резерва	5.262.907	4.468.122
Депозити по видување во банки	3.033.591	2.607.339
Намалено за: исправка на вредноста	(4.833)	(8.154)
Задолжителна резерва во НБРСМ	3.378.366	2.877.874
Ограничени депозити	243.155	325.077
Вкупно	15.118.573	13.320.855

Ставката „Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување кај банките” се вклучени во Парични средства и парични еквиваленти.

Банката мора да ги исполни барањата за задолжителна резерва во денари и во странска валута кај НБРСМ.

Задолжителната резерва во денари на 31 декември 2021 година е во износ од 4.978.297 илјади денари (2020: 4.389.972 илјади денари). Ефективната каматна стапка на задолжителната резерва во денари е 0% (2020: 0%). Задолжителната резерва во денари се чува на жиро сметка отворена во НБРСМ.

Задолжителната резерва во странска валута на 31 декември 2021 година е во износ од 3.556.186 илјади денари или 57.705 илјади евра (2020: 3.029.360 илјади денари или 49.103 илјади евра). Во согласност со Одлуката за задолжителна резерва, во текот на 2021 година Банката одржува 95% од износот на задолжителната резерва во евра распределени на девизната сметка на НБРСМ во странство и 5% од износот на задолжителната резерва во евра распределени на нејзината сметка во евра во МИПС.

НБРСМ не пресметува надоместок за задолжителната резерва во денари. Надоместокот се пресметува на задолжителната резерва во евра по стапка еднаква на каматната стапка на депозитот преку ноќ на Европската Централна Банка (ЕЦБ) кој се применува од последниот ден од периодот за одржување на резервите. Доколку просечниот дневен износ на средствата на Банката

алоциран на девизната сметка во евра во МИПС надминува 5% од пресметаната задолжителна резерва во евра за целиот период на одржување на резервите, надоместокот се наплатува за вишокот на издвоени средства по стапка еднаква на каматната стапка на депозитот преку ноќ на Европската Централна Банка (ЕЦБ) кој се применува од последниот ден од периодот за одржување на резервите, намален за 0,15 процентни поени.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

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

а) Анализа според видот на финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

	2021	2020
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка вклучени во парични еквиваленти		
Благајнички записи:		
- Народна Банка на Република Северна Македонија	1.725.827	1.692.984
Вкупно финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка вклучени во парични еквиваленти	1.725.827	1.692.984
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		
Државни обврзници:		
- Република Северна Македонија	4.121.154	3.639.456
- земји членки на ЕУ	615.952	-
Државни записи:		
- земји членки на ЕУ	585.983	-
Акции:		
- останати финансиски институции	125.035	32.923
Вкупно	7.173.951	5.365.363
од нив сопственички инструменти	125.035	32.923
од нив должнички инструменти	7.048.916	5.332.440
Исправка на вредност	(23.320)	(39.602)
Котирани хартии од вредност		
од нив сопственички инструменти	-	-
од нив должнички инструменти	5.323.089	3.639.456
Некотирани хартии од вредност		
од нив сопственички инструменти	125.035	32.923
од нив должнички инструменти	1.725.827	1.692.984

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

б) Движење на финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

	2021		2020	
	Сопственички инструменти	Должнички инструменти	Сопственички инструменти	Должнички инструменти
На 1 јануари	32.923	5.332.440	32.921	6.136.472
Курсни разлики	-	(5.244)	-	6.937
Камата припишана на главница	-	113.575	-	94.918
Зголемување	-	23.103.967	-	30.519.038
Продажба и достасување	-	(21.369.919)	-	(31.493.927)
Нето добивка/(загуба) од промени во објективната вредност	92.112	(125.903)	2	69.002
На 31 декември	125.035	7.048.916	32.923	5.332.440

Благајничките записи кои ги поседува Банката на 31 декември 2021 се должнички хартии од вредност издадени од НБРСМ со рок на достасување од 36 дена и фиксна каматна стапка. Номинирани се во денари. Примарен пазар се аукциите налагајнички записи кои ги организира НБРСМ. На секундарен пазар, истите може да се тргуваат на пазар преку шалтер. Само банките може да тргуваат солагајнички записи. Ефективната каматна стапка на овие хартии од вредност се движела од 1,25% до 1,50% (2020: 1,5% до 2,00%) на годишно ниво.

Еврообврзниците класифицирани како должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се во износ од 4.121.154 илјади денари (2020: 3.639.456 илјади денари). Еврообврзниците кои ги поседува Банката на 31 декември 2021 се со рок на достасување од 6 и 7 години и се деноминирани во евра. Вкупниот износ на еврообврзниците вклучува камата од 91.147 илјади денари (2020: 76.308 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 1,18% до 3,13% на годишно ниво.

Државните обврзници издадени од Кралството Шпанија се класифицирани како должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и се во износ од 615.952 илјади денари (2020: нула). Целиот износ достасува на 31 јануари 2022 година. Вкупниот износ вклучува камата од 16.544 илјади денари (2020: нула). Ефективната каматна стапка е од -0,66% до -0,68% на годишно ниво.

Државните записи издадени од Република Ирска се класифицирани како должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и се во износ од 585.983 илјади денари (2020: нула). Целиот износ достасува на 21 февруари 2022 година. Ефективната каматна стапка е -0,73% на годишно ниво.

Сопственичките инструменти се издадени од финансиски друштва во износ од 125.035 илјади денари (2020: 32.923 илјади денари). Зголемувањето во 2021 година е од објективната вредност на VISA Inc USA и SWIFT SCRL Belgium. Во 2021 година, Банката има трансфер на сопственички инструменти од ниво 3 во ниво 1 (сопственички инструменти од КИБС АД Скопје) за кои вреднување по објективна вредност беше направено врз основа на куповната цена од Македонската берза за хартии од вредност. Котираните хартии од вредност се вреднуваат по последна куповна цена на секој ден на тргување на Македонската берза за хартии од вредност, а за странски хартии од вредност цените се обезбедени од Bloomberg.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

21. Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност

Анализа по вид	2021	2020
Должнички хартии од вредност	12.827.964	12.585.703
Кредити на и побарувања од банки	2.812.159	3.066.661
Кредити на и побарувања од комитенти	66.708.081	58.906.151
Останати финансиски средства	1.519.621	1.527.084
Вкупно	83.867.825	76.085.599

22. Должнички хартии од вредност

	2021	2020
Должнички хартии од вредност мерени по амортизирана вредност		
Државни записи	597.247	1.397.415
Државни обврзници	12.296.133	11.297.679
Намалени за: исправки на вредност - група 1 (белешка 26. в)	(65.416)	(109.391)
Вкупно	12.827.964	12.585.703

Државни записи

Државните записи класифицирани како финансиски средства по амортизирана набавна вредност се во износ од 597.247 илјади денари (2020: 1.397.415 илјади денари). Државните записи се со рок на достасување над 90 дена и целиот износ на државни записи ќе достаса во 2022 година. Државните записи се номинирани во денари. Ефективната каматна стапка е од 0,50% до 0,70% на годишно ниво.

Обврзници

Континуираните државни обврзници се класифицирани како финансиски средства по амортизирана набавна вредност во износ од 11.612.238 илјади денари (2020: 11.297.679 илјади денари). Континуираните државни обврзници се со рок на достасување од 2, 3, 5,10 и 15 години и се номинирани во

денари и денари со валутна клаузула во евра. Вкупниот износ на континуираните државни обврзници вклучува камата од 96.695 илјади денари (2020: 106.955 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 0,80% до 3,50% на годишно ниво. Во текот на 2022 година ќе достасаат континуирани државни обврзници во номинален износ од 1.492.050 илјади денари.

Еврообврзниците класифицирани како финансиски средства по амортизирана набавна вредност се во износ од 683.895 илјади денари (2020: нула). Еврообврзниците кои ги поседува Банката на 31 декември 2021 се со рок на достасување од 6 години и се деноминирани во евра. Вкупниот износ на еврообврзниците вклучува камата од 13.154 илјади денари (2020: нула). Ефективната каматна стапка е од 2,03% до 2,05% на годишно ниво.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

23. Кредити на и побарувања од банки

	2021	2020
Пласмани кај други банки	2.741.683	2.468.576
Вклучено во пари и парични еквиваленти	2.741.683	2.468.576
Пласмани кај други банки со рок на достасаност над 3 месеци	-	502.558
Кредити и побарувања од други банки	72.553	100.241
Намалено за: исправка на вредноста – група 1	(2.077)	(4.714)
Вкупно	2.812.159	3.066.661

Ставката „Пласмани кај други банки” вклучува обврски по камати за депозити на Банката до три месеци во странски банки врз основа на негативна камата во износ од 289 илјади денари (2020: 253 илјади денари).

24. Кредити на и побарувања од комитенти

	2021	2020
Кредити на физички лица		
- пречекорување на сметки	1.157.162	1.126.505
- кредитни картички	2.327.591	2.476.472
- други кредити	23.528.082	21.176.536
- хипотекарни кредити	16.188.561	13.785.244
Вкупно	43.201.396	38.564.757
Кредити на претпријатија		
- претпријатија	27.045.664	24.091.528
- останати финансиски институции	161.989	130.450
- држава	268	61.183
- непрофитни институции	12.279	19.129
Вкупно	27.220.200	24.302.290
Бруто кредити и побарувања	70.421.596	62.867.047
Намалено за: исправка на вредноста (белешка 26. а)	(3.713.515)	(3.960.896)
Вкупно	66.708.081	58.906.151

Краткорочните депозити кај финансиски друштва со рок на достасување до 3 месеци се вклучени во Парични средства и парични еквиваленти во износ од 128.983 илјади денари (2020: 119.139 илјади денари).

Ставката „Кредити на и побарувања од други комитенти” вклучува авансни плаќања за недоспеани кредити и камати во износ од 235.595 илјади денари (2020: 275.020 илјади денари).

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

25. Останати финансиски средства

	2021	2020
Побарувања по кредитни картички	188.698	226.243
Побарувања од купувачи	25.852	17.028
Побарувања по провизии	86.599	89.898
Авансно исплатени пензии	1.200.195	1.149.618
Останато	47.482	78.444
Намалено за: исправки на вредност (белешка 26. а)	(29.205)	(34.147)
Вкупно	1.519.621	1.527.084

На 27 декември 2021 година, Банката ги исплати пензиите за клиентите на Банката во износ од 1.200.191 илјади денари, кои беа рефундирани од страна на Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Северна Македонија на 5 јануари 2022 година.

26. Движење на исправката за финансиските средства

а) Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност

	Состојба на 1 јануари 2021	Трансфер во/(од) група 1	Трансфер во/(од) група 2	Трансфер во/(од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Отписи	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2021	Наплата на отпишани побарувања
Очекувани загуби за 12 месеци											
Кредити на и побарувања од банки	4.259	-	-	-	-	(511)	-	(1.724)	53	2.077	-
Кредити на и побарувања од физички лица	418.147	(51.544)	101.650	295.956	346.062	(253.511)	(493)	(173.553)	2	336.654	-
Кредити на и побарувања од правни лица	361.894	(39.763)	74.947	3.425	38.609	159.755	(15)	88.617	223	649.083	-
Останати финансиски средства	3.876	(405)	495	1.121	1.211	162	(481)	350	-	5.118	-
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени											
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од физички лица	109.768	39.389	(175.577)	40.213	(95.975)	33.784	(228)	3.600	(116)	50.833	-
Кредити на и побарувања од правни лица	387.946	38.558	(174.718)	12.693	(123.467)	1.207	(89)	31.436	58	297.091	-
Останати финансиски средства	646	367	(842)	278	(197)	561	(686)	671	-	995	-
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени											
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од физички лица	820.808	12.157	73.926	(336.169)	(250.086)	337.722	(148.784)	(41.710)	(25.479)	692.471	(83.691)
Кредити на и побарувања од правни лица	1.862.788	1.205	99.771	(16.119)	84.857	227.572	(70.444)	(11.424)	(405.966)	1.687.383	(548.950)
Останати финансиски средства	29.625	38	347	(1.399)	(1.014)	13.653	(18.927)	(253)	8	23.092	(17.046)
Од кои: купени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

	Состојба на 1 јануари 2020	Трансфер во/(од) група 1	Трансфер во/(од) група 2	Трансфер во/(од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Отписи	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2020	Наплата на отпишани побарувања
Очекувани загуби за 12 месеци											
Кредити на и побарувања од физички лица	500.460	(48.666)	56.810	123.137	131.281	(89.833)	(10)	(124.774)	1.023	418.147	-
Кредити на и побарувања од правни лица	400.860	(60.490)	29.937	885	(29.668)	17.773	-	(23.213)	401	366.153	-
Останати финансиски средства	3.249	(327)	316	470	459	(431)	(137)	736	-	3.876	-
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени											
Кредити на и побарувања од физички лица	61.246	39.437	(107.613)	27.581	(40.595)	12.547	(167)	74.876	1.861	109.768	-
Кредити на и побарувања од правни лица	295.691	59.706	(141.811)	4.472	(77.633)	91.863	-	77.719	306	387.946	-
Останати финансиски средства	495	268	(505)	320	83	(284)	(470)	822	-	646	-
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени											
Кредити на и побарувања од физички лица	485.136	9.230	50.803	(150.718)	(90.685)	490.915	(146.240)	54.717	26.965	820.808	(159.023)
Кредити на и побарувања од правни лица	1.582.251	784	111.873	(5.357)	107.300	523.501	(457.214)	13.626	93.324	1.862.788	(54.834)
Останати финансиски средства	40.377	58	190	(790)	(542)	18.091	(29.077)	784	(8)	29.625	(6.230)
Од кои: купени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

б) Движење посебна резерва за вонбилансни побарувања

	Состојба на 1 јануари 2021	Трансфер во/ (од) група 1	Трансфер во/ (од) група 2	Трансфер во/ (од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2021
Очекувани загуби за 12 месеци									
Гаранции и потенцијални обврски	140.850	(5.206)	19.871	21.046	35.711	(388)	28.158	-	204.331
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	39.926	4.971	(27.329)	608	(21.750)	1.352	7.817	(10)	27.335
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	60.648	235	7.458	(21.654)	(13.961)	30.212	(819)	(32)	76.048
Од кои: набавени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

	Состојба на 1 јануари 2020	Трансфер во/ (од) група 1	Трансфер во/ (од) група 2	Трансфер во/ (од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2020
Очекувани загуби за 12 месеци									
Гаранции и потенцијални обврски	168.359	(9.308)	23.688	5.187	19.567	(7.746)	(39.359)	29	140.850
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	66.395	9.048	(31.719)	2.238	(20.433)	(8.656)	2.579	41	39.926
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	33.110	260	8.031	(7.425)	866	24.688	1.966	18	60.648
Од кои: набавени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-

в) Движење на исправката на вредноста на должничките хартии од вредност

	Состојба на 1 јануари 2021	Трансфер во/ (од) група 1	Трансфер во/ (од) група 2	Трансфер во/ (од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2021
Очекувани загуби за 12 месеци									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по амортизирана набавна вредност	109.391	-	-	-	-	15.547	(59.516)	(6)	65.416
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	39.602	-	-	-	-	7.138	(23.328)	(92)	23.320
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

	Состојба на 1 јануари 2020	Трансфер во/ (од) група 1	Трансфер во/ (од) група 2	Трансфер во/ (од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2020
Очекувани загуби за 12 месеци									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по амортизирана набавна вредност	81.299	-	-	-	-	28.080	-	12	109.391
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	26.012	-	-	-	-	13.515	-	75	39.602
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-

г) Објаснување како значајните промени во бруто сметководствената вредност на финансиските инструменти влијаат на промени на исправките на вредност

Во 2021 година, зголемувањето на бруто сметководствената вредност не предизвика значителни промени во нивото на исправките на вредност. Бруто сметководствената вредност на должничките хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност се зголеми за 198.286 илјади денари, што предизвика намалување на исправките на вредност за 43.977 илјади денари. Бруто сметководствената вредност на должничките хартии од вредност мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка е зголемена за 1.716.476 илјади денари, а исправките на вредност се намалени за 16.282 илјади денари.

Промените во бруто сметководствената вредност на кредитите на физички лица се значајни, односно се зголемени за 4.637.447 илјади денари и главно се поттикнати од зголемената изложеност во ниво 1 за 5.910.024 илјади денари, следени со намалување на исправките на вредност за 267.169 илјади денари, како резултат на нови ризични параметри. Намалувањето на кредитите и побарувањата од банките за 257.138 илјади денари, предизвика намалување на исправката на вредност за 2.637 илјади денари.

Табелите подолу илустрираат како промените во бруто сметководствената вредност на финансиските инструменти придонесуваат за промени во исправките на вредност.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Движење на бруто сметководствената вредност на кредити на банки

Очекувани загуби за 12 месеци	2021	2020
Состојба на 1 јануари	3.071.973	2.858.537
Зголемувања/(намалувања)	(257.138)	213.436
Состојба на 31 декември	2.814.835	3.071.973

Движење на бруто сметководствената вредност на кредити на и побарувања од комитенти

Физички лица	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021	35.233.120	1.965.690	1.262.928	38.461.738
Трансфери	478.515	(842.273)	363.758	-
Зголемувања/(намалувања)	5.404.976	(395.988)	(246.297)	4.762.691
Отписи	(3.440)	(75)	(158.295)	(161.810)
Модификациони загуби	29.973	7.878	(1.285)	36.566
Состојба на 31 декември 2021	41.143.144	735.232	1.220.809	43.099.185

Физички лица	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2020	33.052.751	1.409.414	780.382	35.242.547
Трансфери	(1.547.307)	877.307	670.000	-
Зголемувања/(намалувања)	3.840.004	(310.149)	(43.830)	3.486.025
Отписи	(3.343)	(225)	(138.939)	(142.507)
Модификациони загуби	(108.985)	(10.657)	(4.685)	(124.327)
Состојба на 31 декември 2020	35.233.120	1.965.690	1.262.928	38.461.738

Останати комитенти	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021	17.974.355	3.764.369	2.665.985	24.404.709
Трансфери	(185.111)	(603.497)	788.608	-
Зголемувања/(намалувања)	4.573.092	(827.053)	(749.855)	2.996.184
Отписи	(3)	(8)	(79.089)	(79.100)
Состојба на 31 декември 2021	22.362.333	2.333.811	2.625.649	27.321.793

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Останати комитенти	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2020	18.665.114	3.427.330	2.191.040	24.283.484
Трансфери	(2.356.860)	1.255.525	1.101.335	-
Зголемувања/(намалувања)	1.667.016	(918.486)	(166.785)	581.745
Отписи	(915)	-	(459.605)	(460.520)
Состојба на 31 декември 2020	17.974.355	3.764.369	2.665.985	24.404.709

Очекувани загуби за 12 месеци	2021	2020
Состојба на 1 јануари	12.695.094	8.797.026
Зголемувања	3.994.607	6.367.092
Депризнавање	(3.796.321)	(2.469.024)
Состојба на 31 декември	12.893.380	12.695.094

Движење на бруто сметководствената вредност на должнички хартии од вредност кои се мерат по амортизирана набавна вредност

Движење на бруто сметководствената вредност на должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021	5.332.440	-	-	5.332.440
Зголемувања	3.797.462	-	-	3.797.462
Депризнавање	(1.953.948)	-	-	(1.953.948)
Промени во објективната вредност	(127.038)	-	-	(127.038)
Состојба на 31 декември 2021	7.048.916	-	-	7.048.916

	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2020	6.136.473	-	-	6.136.473
Зголемувања	3.228.480	-	-	3.228.480
Депризнавање	(4.101.984)	-	-	(4.101.984)
Промени во објективната вредност	69.471	-	-	69.471
Состојба на 31 декември 2020	5.332.440	-	-	5.332.440

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Движење на договорните износи на гаранции и потенцијални обврски во вонбилансната евиденција

	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021	11.871.654	587.785	122.626	12.582.065
Зголемувања/(намалувања)	1.630.388	(78.632)	(10.199)	1.541.557
Трансфери	34.795	(68.850)	34.055	-
Состојба на 31 декември 2021	13.536.837	440.303	146.482	14.123.622

	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2020	11.069.666	1.418.020	81.540	12.569.226
Зголемувања/(намалувања)	303.649	(247.273)	(43.537)	12.839
Трансфери	498.339	(582.962)	84.623	-
Состојба на 31 декември 2020	11.871.654	587.785	122.626	12.582.065

27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	2021	2020
Земјиште	93	-
Градежни објекти	193.001	197.832
Станбени објекти	29.626	40.218
Опрема	23.973	26.919
Останато	258	508
Вкупно	246.951	265.477

Средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања вклучуваат станови, опрема, деловни објекти и други вредности кои не се користат од страна на Банката во извршувањето на нејзината основна дејност.

Пазарот за одредени видови колатерал во Република Северна Македонија е во рана фаза на развој. Раководството направи проценка на очекуваниот надоместлив износ, нетиран за трошокот потребен да ги реализираат средствата, врз основа на неколку фактори,

вклучувајќи независни проценки. Меѓутоа, имајќи го предвид претходното, фактичките реализирани износи можат да бидат различни од направените проценки.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

	Сметководствена вредност		Објективна вредност намалена за трошоци за продажба	
	2021	2020	2021	2020
Преземени средства	246.951	265.477	253.329	268.088

Движење на преземени средства

Преземени средства	
На 1 јануари 2021	265.477
Зголемувања	229
Продажба	(661)
Нето добивки/загуби од проценка (белешка 17)	(18.094)
На 31 декември 2021	246.951
На 1 јануари 2020	283.599
Зголемувања	-
Продажба	(5.021)
Нето добивки/загуби од проценка (белешка 17)	(13.101)
На 31 декември 2020	265.477

28. Вложување во недвижности

	2021	2020
Вложување во недвижности дадени под закуп по објективна вредност на 1 јануари	103.011	103.011
Ревалоризација на вложувањата во недвижности до објективна вредност (белешка 11)	(11.479)	-
Трансфер од/(во) недвижности и опрема	4.443	-
Вложување во недвижности дадени под закуп по објективна вредност на 31 декември	95.975	103.011

Дел од недвижностите и опремата, кои не се користат од Банката за сопствени цели, Банката ги класифицира како вложување во недвижност. Недвижностите (земјиште и згради), класифицирани како вложување во недвижности, не се амортизираат и се мерат по објективната вредност. Банката овие вложувања ги евидентира врз основа на проценка извршена од страна на интерен проценител.

Во проценката се применува еден од приходните методи – метод на дисконтирани парични текови. Проценката на пазарната вредност на имотот директно зависи од очекуваниот годишен нето-приход на средствата или приход кој се обезбедува од издавањето на имотот под закуп.

Во проценката се користи целокупната документација за имотот, веб-сајтови за понудата и побарувачката на слични недвижности, статистички податоци, информации за продажба и изнајмување на соодветни недвижности од страна на инвеститорите, информации за каматната стапка на благајничките записи и обврзници. Мерењето на објективната вредност е направено со користење на техника за вреднување при која најниското ниво на влезен податок кој е значаен за објективното мерење е директно или индиректно познат (ниво 2).

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Опис на методологијата која се користеше и клучните влезни податоци за вреднување на вложување во недвижности дадени под закуп:

Методологија	Влезни параметри	Опсег
Метод на дисконтирани парични текови	Нето-приход од изнајмување	8,2 евра по квадратен метар
	Стапка на капитализација	9,12%

Зголемувањата/(намалувањата) на стапката за изнајмување и стапката на капитализација нема да резултира во значајно пониска (повисока) објективна вредност на вложувањата во недвижности дадени под закуп.

Приходот од закуп на недвижностите дадени под закуп е 6.944 илјади денари (2020: 6.637 илјади денари) додека Банката нема дополнителни трошоци поврзани со вложувањата во недвижности.

Идните минимални побарувања за наемнина под неотповиклив оперативен наем на 31 декември се следниве:

	2021	2020
До една година	6.944	5.532
После една година но не повеќе од пет години	5.999	-
Повеќе од пет години	-	-
Вкупно	12.943	5.532

Во текот на 2021 година, Банката нема новонабавени или продадени вложувања во недвижности. На 31 декември 2021 Банката нема влежувања во недвижности кои се заложени како колатерал (2020: нула).

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

29. Недвижности, опрема и средства со право на употреба

Набавна вредност	Земјиште и згради	Мебел и опрема	Останато	Вкупно недвижности и опрема	Средства со право на употреба - Земјиште и згради	Средства со право на употреба - Мебел и опрема	Вкупно Средства со право на употреба	Вкупно
Почетна состојба на 1 јануари 2020	2.095.919	1.335.563	75.615	3.507.097	183.056	42.771	225.827	3.732.924
Зголемувања	2.061	138.533	16.503	157.097	-	-	-	157.097
Пренос	-	-	-	-	75.261	19.810	95.071	95.071
Продажби и отуѓувања	-	(8.406)	-	(8.406)	(5.923)	-	(5.923)	(14.329)
Отписи	-	(5.645)	-	(5.645)	-	-	-	(5.645)
Крајна состојба на 31 декември 2020	2.097.980	1.460.045	92.118	3.650.143	252.394	62.581	314.975	3.965.118
Почетна состојба на 1 јануари 2021	2.097.980	1.460.045	92.118	3.650.143	252.394	62.581	314.975	3.965.118
Набавки	7.625	106.475	23.452	137.552	-	-	-	137.552
Зголемувања	-	-	-	-	38.180	62.141	100.321	100.321
Продажби и отуѓувања	-	(64.469)	-	(64.469)	(59.570)	-	(59.570)	(124.039)
Оштетување	(7.775)	-	-	(7.775)	-	-	-	(7.775)
Трансфер во/од вложувања во недвижности	(7.762)	-	-	(7.762)	-	-	-	(7.762)
Отписи	-	(3.506)	-	(3.506)	-	-	-	(3.506)
Крајна состојба на 31 декември 2021	2.090.068	1.498.545	115.570	3.704.183	231.004	124.722	355.726	4.059.909
Акумулирана амортизација								
Почетна состојба на 1 јануари 2020	(427.688)	(1.119.664)	(65.993)	(1.613.345)	(45.484)	(19.755)	(65.239)	(1.678.584)
Амортизација за годината	(48.742)	(70.608)	(5.017)	(124.367)	(48.286)	(19.753)	(68.039)	(192.406)
Продажби и отуѓувања	-	8.223	-	8.223	3.119	-	3.119	11.342
Отписи	-	5.645	-	5.645	-	-	-	5.645
Крајна состојба на 31 декември 2020	(476.430)	(1.176.404)	(71.010)	(1.723.844)	(90.651)	(39.508)	(130.159)	(1.854.003)
Почетна состојба на 1 јануари 2021	(476.430)	(1.176.404)	(71.010)	(1.723.844)	(90.651)	(39.508)	(130.159)	(1.854.003)
Амортизација за годината	(48.595)	(84.270)	(7.179)	(140.044)	(49.550)	(25.481)	(75.031)	(215.075)
Продажби и отуѓувања	-	64.469	-	64.469	20.019	-	20.019	84.488
Оштетување	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во/од вложувања во недвижности	3.319	-	-	3.319	-	-	-	3.319
Отписи	-	3.502	-	3.502	-	-	-	3.502
Крајна состојба на 31 декември 2021	(521.706)	(1.192.703)	(78.189)	(1.792.598)	(120.182)	(64.989)	(185.171)	(1.977.769)
Нето сметководствена вредност								
на 1 јануари 2020	1.668.231	215.899	9.622	1.893.752	137.572	23.016	160.588	2.054.340
на 31 декември 2020	1.621.550	283.641	21.108	1.926.299	161.743	23.073	184.816	2.111.115
на 31 декември 2021	1.568.362	305.842	37.381	1.911.585	110.822	59.733	170.555	2.082.140

На 31 декември 2021 година Банката нема недвижности и опрама заложени како колатерал (2020: нула).

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

30. Нематеријални средства

Набавна вредност	Софтвер	Други нематеријални средства	Вкупно
Почетна состојба на 1 јануари 2020	389.439	300.049	689.488
Зголемувања	14.376	124.289	138.665
Пренос	72.616	(72.616)	-
Крајна состојба на 31 декември 2020	476.431	351.722	828.153
Почетна состојба на 1 јануари 2021	476.431	351.722	828.153
Зголемувања	50.099	68.009	118.108
Пренос	79.644	(79.644)	-
Крајна состојба на 31 декември 2021	606.174	340.087	946.261
Амортизација			
Почетна состојба на 1 јануари 2020	(300.713)	(182.154)	(482.867)
Амортизација за годината (белешка 14)	(38.735)	(28.397)	(67.132)
Крајна состојба на 31 декември 2020	(339.448)	(210.551)	(549.999)
Почетна состојба на 1 јануари 2021	(339.448)	(210.551)	(549.999)
Амортизација за годината (белешка 14)	(53.719)	(30.095)	(83.814)
Крајна состојба на 31 декември 2021	(393.167)	(240.646)	(633.813)
Нето сметководствена вредност			
на 1 јануари 2020	88.726	117.895	206.621
на 31 декември 2020	136.983	141.171	278.154
на 31 декември 2021	213.007	99.441	312.448

31. Наеми

а) Наеми како наемопримател

	2021	2020
Средства со право на употреба		
Земјиште и згради	110.822	161.743
Мебел и опрема	59.733	23.073
Вкупно	170.555	184.816
Обврски за наем		
	180.350	206.477

Во извештајот за финансиската состојба, средствата со право на користење се вклучени во ставката „Недвижности, опрема и средства со право на употреба“, а обврските за наем се вклучени во ставката „Останати финансиски обврски“.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Билансот на успех ги прикажува следниве износи што се однесуваат на наемите:

	2021	2020
Амортизација на средствата со право на користење		
Земјиште и згради (белешка 30)	49.550	48.286
Мебел и опрема (белешка 30)	25.481	19.753
Вкупно	75.031	68.039
	2021	2020
Расходи од камата	2.736	2.786
Трошоци поврзани со наем на средствата со ниска вредност кои се прикажани погоре како краткорочни наеми	7.770	6.746

Вкупниот паричен тек за наеми во 2021 година беше 89.765 илјади денари (2020: 76.966 илјади денари). Од овој износ 82.114 илјади денари (2020: 70.405 илјади денари) е за капитализирани наеми, а 7.651 илјади денари (2020: 6.561 илјади денари) е за останати наеми. Банката нема трошоци поврзани со варијабилни плаќања за наем и добивки или загуби кои произлегуваат од трансакции од продажба и повратни наеми.

Банката нема ограничувања или ковенанти што се наметнати со наемот, нема трансакции за продажба и поврат на наемот и нема договори за наем на кои се обврзува, но сè уште не започнале.

Анализата на достасаност на обврските за наем е прикажана во белешка 3.3.3.

32. Останати средства

	2021	2020
Аванси	8.174	4.438
Побарувања за даноци	883	573
Одложени расходи	23.428	17.083
Залихи	21.222	25.581
Останато	805	461
Вкупно	54.512	48.136

На 31 декември 2021 година, Банката има форвард и своп договори зависни од промената на курсот како финансиски средства со позитивна објективна вредност од 805 илјади денари (2020: 461 илјади денари) прикажани во ставката „Останато“.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

33. Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност

Анализа по вид

	2021	2020
Депозити на банки	392.740	371.319
Депозити на други комитенти	86.117.723	79.336.725
Обврски по кредити	1.518.935	422.376
Субординирани обврски	2.768.342	1.848.018
Останати обврски	2.354.678	884.466
Вкупно	93.152.418	82.862.904

34. Депозити на банки

	2021	2020
Депозити по видување	365.008	337.226
Орочени депозити	-	12.500
Ограничени депозити	27.732	21.593
Вкупно	392.740	371.319

Белешката Депозити на банки вклучува побарувања врз основа на негативна камата на тековните сметки на банките, како резултат на негативна каматна стапка на овие сметки во износ од 1 илјада денари (2020: 4 илјади денари).

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

35. Депозити на други комитенти

	2021	2020
Препријатија		
- тековни / трансакциски сметки	20.925.248	19.382.368
- орочени депозити	907.420	1.112.046
- ограничени депозити	604.586	513.927
Јавни институции		
- тековни / трансакциски сметки	522.513	564.710
- орочени депозити	496	477
- ограничени депозити	-	-
Физички лица		
- тековни / трансакциски сметки	42.723.473	35.016.788
- орочени депозити	18.295.882	20.626.878
- ограничени депозити	1.526.305	1.610.071
Финансиски институции		
- тековни / трансакциски сметки	473.248	342.237
- орочени депозити	93.544	155.173
- ограничени депозити	45.008	12.050
Вкупно	86.117.723	79.336.725

36. Обврски по кредити

	Каматна стапка (%)	2021	2020
Домашни извори:			
Развојна Банка на Северна Македонија (РБСМ)	3mEURIBOR+0,75% with zero floor clause; 0,75% - 1,00%	1.014.275	190.946
Македонска развојна фондација за претпријатијата (МРФП)	2,27%	4.902	25.097
Министерство за финансии (МФ)	0,50%	19.324	26.848
Странски извори:			
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	6mEURIBOR+1,50% with zero floor clause; 6mEURIBOR+1,70% with zero floor clause; 6mEURIBOR+2,40% with zero floor clause; 1,50% - 2,40%	480.434	179.485
Вкупно		1.518.935	422.376

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Кредити од Развојна Банка на Северна Македонија (РБСМ)

Во текот на 2021 година, Банката повлече 6 транши од кредитната линија од Земјоделски Кредитен Дисконтен Фонд одобрени преку Министерство за Финансии во вкупен износ од 47 илјади евра (2.896 илјади денари), наменети за понатамошно финансирање на проекти од областа на земјоделието.

Во август 2021 година, Банката склучи Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на мали и средни претпријатија и средно пазарно капитализирани претпријатија од кредитната линија на ЕИБ 6 во износ од 100.000 илјади евра (6.162.700 илјади денари), со Развојна Банка на Република Северна Македонија (РБСМ). Во 2021 година, повлечени се средства од РБСМ – две транши од кредитната линија на ЕИБ 6 во вкупен износ од 14.400 илјади евра (887.429 илјади денари), наменети за финансирање на обртни средства и инвестициони проекти.

Кредитната линија од ЕИБ како и кредитната линија МСП ПИА ТОС преку РБСМ се обезбедени со меници во форма на нотарски акт и со обврска за востановување на залог на побарувања. Банката има востановено залог во форма на нотарски акт во корист на РБСМ на побарувањата по договорите за подкредит склучени со крајните корисници одобрени од кредитните линии на ЕИБ администрирани преку РБСМ и кредитната линија МСП ПИА ТОС. На 31 декември 2021 година, износот на обврски по кредити за кои што Банката има воспоставено залог на побарувања во корист на РБСМ по основ на кредитните линии изнесува 16.455 илјади евра (1.014.072 илјади денари).

Кредити од Македонска Развојна Фондација за Претпријатија (МРФП)

Кредитите доделени од страна на Македонската Развојна Фондација за Претпријатија (МРФП) се обезбедени со меници со менични изјави од Банката и договор за отстапување на побарувањата кои произлегуваат од договорите за подкредит со крајните корисници.

Кредити од Министерство за финансии (МФ)

Кредитите доделени од страна на Министерство за финансии се обезбедени со меници од Банката.

Кредит од Европската Банка за обнова и развој (EBRD)

Во декември 2021 година, Банката склучи Договори со Европска Банка за Обнова и Развој (EBRD) за: долгорочен кредит на износ од 5.000 илјади евра (308.135 илјади денари), наменет за поддршка на конкурентност на мали и средни претпријатија (Regional Small & Medium-sized Enterprises Competitiveness Support Programme).

Во текот на 2021 година, Банката повлече транши од кредитната линија на Европската Банка за обнова и развој (EBRD) Western Balkans Green Economy Financing Facility – WB GEFF – Residential од 16 септември 2020 година (транша А и Б) во вкупен износ од 2.200 илјади евра (135.579 илјади денари) наменети за понатамошно финансирање на енергетски ефикасни проекти во резиденцијалниот сектор, односно за приватни лица или групи на приватни лица, здруженија за домување и друштва за управување (со станбени објекти), даватели на услуги (вклучувајќи и ESCO), продавачи и производители. За оваа кредитна линија Банката нема дадено обезбедување.

Во текот на 2021 година, Банката повлече транши од кредитната линија на Европската Банка за обнова и развој (EBRD) Regional Small & Medium-sized Enterprises Competitiveness Support Programme од 16 септември 2020 година (транша А и Б) во вкупен износ од околу 3.800 илјади евра (234.183 илјади денари) наменети за понатамошно финансирање на инвестиции на правни лица во индустриски објекти, опрема, софтвер, унапредување на менаџмент системите на претпријатието или општа надградба која е креирана за унапредување на една или повеќе Директиви на ЕУ во областа на заштитата на животната средина, безбедноста на вработените и квалитетот и безбедноста на производите, како и инвестиции во технологии со високи перформанси. За оваа кредитна линија Банката нема дадено обезбедување.

На 31 декември 2021 година, Банката е усогласена со финансиските ковенанти предвидени во договорите.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

37. Субординирани обврски

	Каматна стапка (%)	2021	2020
Nova Ljubljanska Banka d.d.	6mEURIBOR+4,10% with zero floor clause;		
	6mEURIBOR+4,49% with zero floor clause;		
	6mEURIBOR+5,25% with zero floor clause;	2.768.342	1.848.018
	6mEURIBOR+6,25% with zero floor clause;		
	4,10% – 6,25%		
Вкупно		2.768.342	1.848.018

Движење на субординирани обврски

	2021	2020
На 1 јануари	1.848.018	1.840.991
Парични ставки:		
- нови субординирани обврски	924.345	-
- отплата на субординирани обврски	-	-
- отплата на камати	(91.266)	(88.462)
Непарични ставки:		
- пресметани камати	98.944	99.076
- курсни разлики	(1.895)	6.242
- останато	(9.804)	(9.829)
На 31 декември	2.768.342	1.848.018

На 12 јуни 2015 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана во износ од 677.897 илјади денари или 11.000 илјади евра. Субординираниот заем беше одобрен со каматна стапка од 6 months EURIBOR + 7,50% годишно со рок на достасување од 10 години (до 2025 година). Со анекс на Договорот од 26 декември 2016 година, каматната стапка е променета во 6 months EURIBOR + 6,25% годишно со „zero floor” клаузула.

На 20 декември 2018 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана во износ од 554.643 илјади денари или 9.000 илјади евра, со каматна стапка од 6 months EURIBOR + 5,25% годишно со „zero floor” клаузула и рок на отплата од 10 години (до 2028 година).

На 13 јуни 2019 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана во износ од 616.270 илјади денари или 10.000

илјади евра со цел да се замени субординираниот заем од Меѓународната финансиска корпорација (IFC) со каматна стапка од 6 months EURIBOR + 4,10% годишно со „zero floor” клаузула и рок на отплата од 10 години (до 2029 година).

На 22 декември 2021 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана на износ од 924.405 илјади денари или 15.000 илјади евра, со каматна стапка од 6 months EURIBOR + 4,48% годишно со „zero floor” клаузула и рок на отплата од 10 години (до 2031 година).

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

38. Останати финансиски обврски

	2021	2020
Обврски за дивиденди објавени за исплаќање	1.277.884	13.015
Временски разграничувања	109.173	106.672
Времено одложени плаќања	586.370	356.798
Обврски кон добавувачи	67.910	90.034
Краткорочни обврски од работа со кредитни картички	59.245	50.220
Обврски за наеми	180.350	206.477
Останато	73.746	61.250
Вкупно	2.354.678	884.466

Обврските за дивиденди објавени за исплаќање на 31 декември 2021 се платени на почетокот на 2022 година. Ставката „Времено одложени плаќања” главно се состои од обврски кон клиентите за нераспределени плаќања од странство.

39. Резервирања

Анализа и движење по тип на резервација

	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Судски спорови	Пензии и други користи за вработени	Резервации за други долгорочни користи за вработени	Вкупно
На 1 јануари 2020	267.864	61.698	7.876	31.848	369.286
Направени резервации	357.130	-	635	4.529	362.294
Трошоци	-	-	(165)	(2.033)	(2.198)
Ослободени резервации	(383.658)	-	(36)	(1.954)	(385.648)
Курсни разлики	90	-	-	-	90
Зголемување на дисконтираниот износ	-	-	218	844	1.062
Трансфер во останата сеопфатна добивка	-	-	253	-	253
На 31 декември 2020	241.426	61.698	8.781	33.234	345.139
На 1 јануари 2021	241.426	61.698	8.781	33.234	345.139
Направени резервации	412.680	2.390	809	3.043	418.922
Трошоци	-	(54)	(282)	(2.978)	(3.314)
Ослободени резервации	(346.348)	-	-	(1.054)	(347.402)
Курсни разлики	(44)	-	-	-	(44)
Зголемување на дисконтираниот износ	-	-	241	823	1.064
Трансфер во останата сеопфатна добивка	-	-	2.344	-	2.344
На 31 декември 2021	307.714	64.034	11.893	33.068	416.709

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

Судските спорови се честа појава во банкарскиот сектор, што се должи на природата на бизнисот. Банката е тужена во неколку судски спорови од своето редовно работење со вредност на постапките во износ од 637.184 илјади денари (2020: 666.361 илјади денари). Според мислењето на раководството, правниот оддел на Банката и надворешниот адвокат се очекува позитивен исход на овие судски процеси и крајниот исход од овие судски спорови нема материјално да влијае врз резултатите на Банката.

40. Останати обврски

	2021	2020
Одложени приходи	36.144	41.179
Примени авансни уплати	3.072	1.697
Обврски за даноци	76.557	5.919
Обврски за пресметани награди на членови на Управен одбор и менаџментот	44.535	66.778
Обврски за плати	51.442	33.571
Обврски за неискористени годишни одмори	20.576	27.726
Вкупно	232.326	176.870

41. Трансакции со поврзани страни

Поврзаните страни ги вклучуваат Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана како „матично друштво“, Надзорен одбор, лица со посебни права и одговорности во Банката, нивните поврзани субјекти и членови на семејството како „менаџерски персонал и нивни поврзани страни“ и членките на НЛБ Групацијата како „други поврзани страни“. Голем број банкарски трансакции се склучуваат со поврзаните страни во нормалниот тек на работењето и се засноваат на договорни услови. Тие вклучуваат кредити, депозити, дивиденди и други трансакции. Приходите и расходите за матичното друштво главно се состојат од трошоци за камати за субординиран заем, приходи и расходи за провизии за платен промет,

Во 2021 година, износот на резервирањата за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови е зголемен во однос на 2020 година, поради една судска пресуда која предизвика дополнителни резервирањата за потенцијалните обврски за судски спорови во износ од 2.390 илјади денари (2020: нула). Износот на резрвации е незначително намален за износ од 54 илјади денари, кој износ е платен по еден судски предмет кој заврши на штета на Банката. Заклучно со 31 декември 2021 година, состојбата на резервации за судски спорови на Банката, за вкупно седум судски предмети е во износ од 64.034 илјади денари (2020: 61.698 илјади денари).

добивки и загуби од курсни разлики и трошоци за комуникациски и консултантски услуги. Приходите и расходите за менаџерскиот персонал и нивните поврзани страни главно се состојат од приходи од камати од кредити, трошоци по камати за депозити, приходи од провизии од платнен промет, добивки и загуби од курсни разлики и трошоци за службени патувања. Приходите и расходите за другите поврзани страни главно се состојат од трошоци за провизии за платен промет, приходи за консултантски услуги и трошоци за консултантски услуги. Обемот на трансакции со поврзаните страни, како и состојбите на крајот на годината се следните:

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

За годината завршена на 31 декември 2021:

За годината завршена на 31 декември 2021:			
	Матично друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни
Биланс на успех			
Приходи од камати	10	2.623	2
Приходи од провизии и надомести	12.475	770	501
Расходи за камати	(98.944)	(2.158)	-
Расходи за провизии и надомести	(35.793)	-	(5.276)
Нето добивки / (загуби) од финансиски инструменти чувани за тргување	(7.683)	48	-
Други оперативни приходи	15.086	(337)	8.965
Други оперативни расходи	(7.368)	(767)	(14.076)
Извештај за финансиска состојба			
Пари и парични еквиваленти			
Состојба на 1 јануари	249.272	-	209.867
Кредити издадени во текот на годината	117.149.259	-	6.084.799
Кредити отплатени во текот на годината	(116.907.012)	-	(6.179.059)
Состојба на 31 декември	491.519	-	115.607
Кредити			
Состојба на 1 јануари	-	93.275	-
Кредити издадени во текот на годината	-	116.855	-
Кредити отплатени во текот на годината	-	(102.996)	-
Состојба на 31 декември	-	107.134	-
Останати финансики средства			
Состојба на 1 јануари	63	393	142
Останати средства издадени во текот на годината	182	1.692	10.941
Останати средства отплатени во текот на годината	(173)	(1.453)	(8.279)
Состојба на 31 декември	72	632	2.804
Депозити			
Состојба на 1 јануари	25.138	265.315	151.513
Депозити примени во текот на годината	3.163	799.192	7.554.719
Депозити отплатени во текот на годината	(5.486)	(773.126)	(7.636.387)
Состојба на 31 декември	22.815	291.381	69.845

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

	Матично друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни
Субординирани обврски			
Состојба на 1 јануари	1.848.018	-	-
Кредити настанати во текот на годината	925.361	-	-
Кредити отплатени во текот на годината	(5.037)	-	-
Состојба на 31 декември	2.768.342	-	-
Обврски по кредити			
Состојба на 1 јануари	-	-	-
Кредити настанати во текот на годината	-	-	-
Кредити отплатени во текот на годината	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-
Останати финансиски обврски			
Состојба на 1 јануари	99.614	48.098	(132.195)
Останати обврски настанати во текот на годината	1.273.958	19.056	131.765
Други обврски отплатени во текот на годината	(80.590)	(33.614)	(31.656)
Состојба на 31 декември	1.292.982	33.540	(32.086)

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

За годината завршена на 31 декември 2020:

За годината завршена на 31 декември 2020:

	Матично друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни
Биланс на успех			
Приходи од камати	28	3.561	2
Приходи од провизии и надомести	9.654	763	490
Расходи за камати	(99.105)	(2.838)	-
Расходи за провизии и надомести	(28.659)	-	(4.515)
Нето добивки / (загуби) од финансиски инструменти чувани за тргување	(13.186)	18	-
Други оперативни приходи	(14.306)	434	2.213
Други оперативни расходи	(7.135)	(371)	(4.800)
Извештај за финансиска состојба			
Пари и парични еквиваленти			
Состојба на 1 јануари	181.714	-	384.518
Кредити издадени во текот на годината	105.011.883	-	5.374.006
Кредити отплатени во текот на годината	(104.944.325)	-	(5.548.657)
Состојба на 31 декември	249.272	-	209.867
Кредити			
Состојба на 1 јануари	169.101	81.299	-
Кредити издадени во текот на годината	-	118.498	-
Кредити отплатени во текот на годината	(169.101)	(106.522)	-
Состојба на 31 декември	-	93.275	-
Останати финансики средства			
Состојба на 1 јануари	84	240	633
Останати средства издадени во текот на годината	179	795	5.294
Останати средства отплатени во текот на годината	(200)	(642)	(5.785)
Состојба на 31 декември	63	393	142
Депозити			
Состојба на 1 јануари	28.047	241.493	65.874
Депозити примени во текот на годината	-	654.573	4.679.476
Депозити отплатени во текот на годината	(2.909)	(630.751)	(4.593.837)
Состојба на 31 декември	25.138	265.315	151.513

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

	Матично друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни
Субординирани обврски			
Состојба на 1 јануари	1.840.991	-	-
Кредити настанати во текот на годината	7.027	-	-
Кредити отплатени во текот на годината	-	-	-
Состојба на 31 декември	1.848.018	-	-
Обврски по кредити			
Состојба на 1 јануари	-	-	73
Кредити настанати во текот на годината	-	-	-
Кредити отплатени во текот на годината	-	-	(73)
Состојба на 31 декември	-	-	-
Останати финансиски обврски			
Состојба на 1 јануари	79.609	55.470	(122.697)
Останати обврски настанати во текот на годината	26.927	8.348	316.744
Други обврски отплатени во текот на годината	(6.922)	(15.720)	(326.242)
Состојба на 31 декември	99.614	48.098	(132.195)

Трансакции со клучниот менаџерски персонал

Вкупните надомести за клучниот менаџерски персонал се следните:

	2021	2020
Менаџери	147.145	126.340
Неизвршни директори	1.247	525
Вкупно	148.392	126.865

Целокупните надомести на клучниот менаџерски персонал се во согласност со договори и одлуки.

Запишан капитал

	Број на акции	Обични акции	Премии од акции	Акции без право на глас	Вкупно
На 1 јануари 2020	854.061	854.061	2.274.484	-	3.128.545
На 31 декември 2020	854.061	854.061	2.274.484	-	3.128.545
На 31 декември 2021	854.061	854.061	2.274.484	-	3.128.545

Профил на Банката

Награди и признанија

Обраќање на претседателот на УО

Клучни показатели на работењето

Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци

Макроекономско окружување

Финансиски резултати

Продажни канали и дигитална трансформација

Работа со население

Работа со правни лица

Финансиски пазари

Управување со ризици

Управување со човечки ресурси

Внатрешна ревизија

Маркетинг активности

Информатичка технологија и правување со проекти

Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје

Организациска структура

Стратегија и идни изгледи

Финансиски извештаи

Запишаниот капитал на Банката се состои од 854.061 обични акции (2020: 854.061 обични акции). Обичните акции имаат номинална вредност од 1 илјада денари (2020: 1 илјада денари). Сите издадени акции се платени во целост.

Имателите на обични акции имаат право да примат дивиденди како што е објавено и имаат право на еден глас по акција на Собранието на акционери на Банката.

Долунаведените акционери имаат повеќе од 5% од издадените акции со право на глас:

	% на акции со право на глас	
Акционери	2021	2020
Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана	86,97%	86,97%

Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана поседува 86,97% од вкупниот запишан капитал и право на глас во НЛБ Банка АД Скопје.

После датумот на билансот на состојба нема објавени дивиденди.
Ревалоризациски резерви

Ревалоризациската резерва го вклучува кумулативниот нето ефект од промените во објективната вредност на вложувањата кои се водат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка сè до моментот на нивното депризнавање или оштетување.
Добивките и загубите кои произлегуваат од промените во објективната вредност и состојбата на сметките за исправка на вредноста на должнички хартии од вредност мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се признаваат директно во ревалоризациските резерви.

Банката во согласност со МСС 19 признава ревалоризациски резерви за користи на вработени за пензии за актуарски добивки и загуби од ефектот на промените во актуарските претпоставки и прилагодувањата на искуството (разликите помеѓу реализираните и очекуваните плаќања) и истите нема да бидат рекласификувани во билансот на успех.
Во ревалоризациски резерви се прикажуваат промените во актуарските претпоставки за отпремнини како разлика од претходната актуарска пресметка и новата актуарска пресметка која го вклучува ефектот на настаните кои навистина се случиле во периодот. Вакви искуствени промени кои се евидентираат во ревалоризациски резерви се: промени во финансиските претпоставки (дисконтна стапка, очекувана стапка на поврат, нивоа на идни плати и користи), промена во демографски показатели, промена во искуствени претпоставки и друго.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Познавачни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

	2021	2020
Ревалоризациски резерви од долгорочни користи за вработени	(4.819)	(2.475)
Ревалоризациски резерви на финансиски средства преку ОВОСД - сопственички инструменти	90.284	(1.828)
Ревалоризациски резерви на финансиски средства преку ОВОСД - должнички инструменти	(49.187)	76.716
Исправка на вредност - финансиски средства преку ОВОСД - должнички инструменти	23.320	39.602
Вкупно	59.598	112.015

Движење на ревалоризациските резерви:

	2021	2020
На 1 јануари	112.015	29.673
Пренос во резерви од долгорочни користи за вработени	(2.344)	(253)
Нето добивки/(загуби) од промени во објективната вредност на финансиски средства ОВОСД - сопственички инструменти	92.112	2
Нето добивки/(загуби) од промени во објективната вредност на финансиски средства ОВОСД - должнички инструменти	(125.903)	69.002
Нето добивки/(загуби) од оштетување на финансиски средства ОВОСД - должнички инструменти	(16.282)	13.591
На 31 декември	59.598	112.015

Задржана добивка

Еден дел од задржаната добивка е реинвестирана добивка од претходната година, која беше издвоена со распределба на добивката и е наменета за инвестиции за материјални и нематеријални средства во наредната година, со цел користење на даночни ослободувања за направените инвестиции. Според одлуката, во 2021 година Банката издвои износ од 180.000 илјади денари за инвестиции (2020: 177.648 илјади денари), а искористениот износ на инвестиции 124.078 илјади денари (2020: 169.120 илјади денари) е искористен за даночно ослободување.

Останати резерви

Ставката „Останати резерви” се состои од распределба на добивките од претходни години, кои според одлука се задржани како резерви на Банката. Во Останати резерви се вклучени законските резерви. Според локалната законска регулатива, Банката треба да издвојува 5% од нето добивката за годината во законска резерва сè додека законската резерва не достигне износ еднаков 1/10 од регистрираната основна главнина. Сè додека не се достигне минималното ниво, законската резерва може да се користи само за покривање на загуби.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

43. Заработка по акција

Пресметката на заработката по акција на 31 декември 2021 е направена врз основа на нето добивката за годината која им припаѓа на имателите на обични акции во износ од 2.403.392 илјади денари (2020: 1.185.216 илјади денари) и пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината завршена на 31 декември 2021 од 854.061 акции (2020: 854.061 акции). Пресметката за основната заработка по акција е:

	2021	2020
Нето добивка од основна и разводнета заработка по акција	2.403.392	1.185.216
Пондериран просечен број на акции за основна и разводнета заработка по акција:		
Основна заработка по акција (во денари)	2.814	1.388
Разводнета заработка по акција (во денари)	2.814	1.388

Пресметката на пондерираниот просечен број на обични акции за годината што завршува на 31 декември 2021 и 31 декември 2020 е како што следи:

	2021	2020
Издадени обични акции на 1 јануари	854.061	854.061
На 31 декември	854.061	854.061

Не постојат други трансакции кои вклучуваат обични акции или потенцијални обични акции помеѓу датумот на известување и датумот на одобрување на овие финансиски извештаи.

44. Промени во обврските кои произлегуваат од финансиските активности

	На 1 јануари 2021	Парични приливи	Парични одливи	Движење на курсни разлики	Пресметани ефективни камати	Останато	На 31 декември 2021
Тековни каматоносни обврски по субординирани кредити	(2.802)	-	(91.266)	55	98.944	(9.804)	(4.873)
Нетековни каматоносни обврски по субординирани кредити	1.850.820	924.345	-	(1.950)	-	-	2.773.215
Платени дивиденди	13.128	-	(193.739)	-	-	1.526.207	1.345.596
Вкупно обврски од финансиски активности	1.861.146	924.345	(285.005)	(1.895)	98.944	1.516.403	4.113.938

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

	На 1 јануари 2020	Парични приливи	Парични одливи	Движење на курсни разлики	Пресметани ефективни камати	Останато	На 31 декември 2020
Тековни каматоносни обврски по субординирани кредити	(3.577)	-	(88.462)	(10)	99.076	(9.829)	(2.802)
Нетековни каматоносни обврски по субординирани кредити	1.844.568	-	-	6.252	-	-	1.850.820
Платени дивиденди	13.128	-	-	-	-	-	13.128
Вкупно обврски од финансиски активности	1.854.119	-	(88.462)	6.242	99.076	(9.829)	1.861.146

45. Последователни настани

Настани по датумот на Билансот на состојба се промена на членовите на Управниот одбор на Банката и тоа:

- од 1 јануари 2022 година, г-дин Бранко Грегановиќ е именуван за Претседател на Управниот одбор;
- од 1 јануари 2022 година, г-дин Антонио Аргир не е Претседател на Управниот одбор;
- од 2 јануари 2022 година, г-дин Игор Давчевски е преименуван за член на Управен одбор согласно решение за претходна согласност од НБРСМ издадено на ден 5 ноември 2021 година;
- од 3 јануари 2022 година, г-дин Петер Зелен е преименуван за член на Управен одбор согласно решение за претходна согласност од НБРСМ издадено на ден 23 ноември 2021 година.

Во февруари 2022 година, по воениот конфликт меѓу Русија и Украина, одредени земји објавија нови пакети санкции против јавниот долг на Руската Федерација и голем број руски банки, како и лични санкции против одреден број поединци. Поради растечките геополитички тензии, од февруари 2022 година, забележано е значително зголемување на нестабилноста на пазарите на хартии од вредност и девизните пазари, како и значителна депрецијација на рубљата во однос на

американскиот долар и еврото. Се очекува овие настани да влијаат на активностите на руските и украинските претпријатија во различни сектори на економијата. Банката нема директни изложености кон поврзани страни и/или клучни клиенти или добавувачи од тие земји. Банката ги смета овие настани како некорективни настани по периодот на известување, чиј квантитативен ефект не може да се процени во моментот со доволен степен на доверба. Во моментов, раководството на Банката го анализира можното влијание на промената на микро и макроекономските услови врз финансиската состојба и резултатите од работењето на Банката.

По датумот на известување, до датумот на одобрување на овие финансиски извештаи, не се случиле други значајни настани по датумот на известување за кои се потребни измени и обелоденувања во финансиските извештаи.

- Профил на Банката
- Награди и признанија
- Обраќање на претседателот на УО
- Клучни показатели на работењето
- Позначајни настани и активности во 2021 година по месеци
- Макроекономско окружување
- Финансиски резултати
- Продажни канали и дигитална трансформација
- Работа со население
- Работа со правни лица
- Финансиски пазари
- Управување со ризици
- Управување со човечки ресурси
- Внатрешна ревизија
- Маркетинг активности
- Информатичка технологија и правување со проекти
- Извештај за Корпоративно управување на НЛБ Банка Скопје
- Организациска структура
- Стратегија и идни изгледи
- Финансиски извештаи

НЛБ Банка, Скопје
Мајка Тереза 1
1000 Скопје

Телефон: +389 2 15 600
Факс: +389 2 3105 681
Е-mail: kabinetuprava@nlb.mk
Веб-страница: nlb.mk
SWIFT: TUTNMK22

IBAN: MK07210300000285724
TLX: 51715
Број на сметка: 210046645310119
Авторско право: НЛБ Банка, Скопје

Скопје, Август 2022