

СИЛК РОУД БАНКА АД - СКОПЈЕ

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И**

**ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2023 ГОДИНА
(според Методологија на НБРСМ)**

Скопје, март 2024 година

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА СИЛК РОУД БАНКА АД - Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Силк Роуд Банка АД – Скопје (Банката), кои што го вклучуваат Извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2023 година, како и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнината и Извештајот за парични текови за годината која завршува тогаш, како и преглед на значајните сметководствени политики и останати објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Банката за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефикасноста

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (продолжува)
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
СИЛК РОУД БАНКА АД – Скопје**

на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според нашето мислење, наведените финансиски извештаи ја презентираат објективно, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на Силк Роуд Банка АД – Скопје на 31 декември 2023 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината која што завршува тогаш, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работата е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Годишниот извештај за работата е конзистентен од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Силк Роуд Банка АД – Скопје за годината која завршува на 31 декември 2023 година.

Скопје, 28 март 2024 година

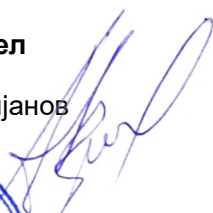
Овластен ревизор

Антонио Велјанов



Управител

Антонио Велјанов



Силк Роуд Банка АД Скопје

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година

Финансиски извештаи

Силк Роуд Банка АД Скопје

за годината завршена на 31 декември 2023

Содржина

Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5-6
Извештај за промените во капиталот и резервите	7-8
Извештај за паричниот тек	9-10
Белешки кон финансиски извештаи	11-147


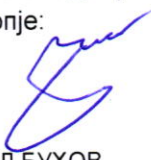
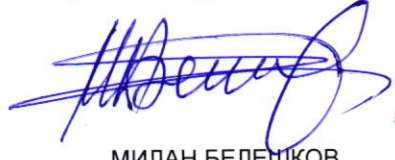
**Биланс на успех
за периодот од 1 јануари до 31 декември**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2023	претходна година 2022
Приходи од камата	392.715	312.105
Расходи за камата	(74.840)	(56.702)
Нето-приходи/(расходи) од камата	317.875	255.403
Приходи од провизии и надомести	147.613	138.260
Расходи за провизии и надомести	(55.522)	(48.618)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	92.091	89.642
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	1.795	4.072
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	23.686	23.241
Останати приходи од дејноста	29.283	42.673
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(24.615)	(27.610)
Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа	(551)	5.917
Трошоци за вработените	(122.070)	(115.813)
Амортизација	(18.163)	(16.144)
Останати расходи од дејноста	(125.842)	(118.368)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	173.489	143.013
Данок на добивка	(17.210)	(13.055)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	156.279	129.958
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	156.279	129.958
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	13.008	12.611
разводната заработка по акција (во денари)	9.548	7.720

*само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 март 2024 година.

Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:

ИГОР ДИМИТРОВ ЕМИЛ БУХОВ МИЛАН БЕЛЕШКОВ
 Претседател на Управен одбор Член на Управен одбор Директор на Служба за Финансии
 Овластен сметководител
 (уверение 0100852)

Силк Роуд Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година

Извештај за сеопфатна добивка
 за периодот од 1 јануари до 31 декември

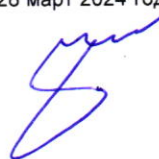
Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2023	претходна година 2022
Добивка/(загуба) за финансиската година	156.279	129.958
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување) Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	-	-
13	(966)	(9.188)
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	(966)	(9.188)
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	(966)	(9.188)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	155.313	120.770
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*: акционерите на банката неконтролираното учество	155.313	120.770
	-	-

Финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 март 2024 година.

Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:


 ИГОР ДИМИТРОВ
 Претседател на Управен одбор




 ЕМИЛ БУХОВ
 Член на Управен одбор



МИЛАН БЕЛЕШКОВ
 Директор на Служба за Финансии
 Овластен сметководител
 (уверение 0100852)

Биланс на состојба
 на ден 31.12.2023**

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 31.12.2023	претходна година 31.12.2022	
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	2.894.718	2.393.220
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	5.395.384	5.493.997
Вложувања во хартии од вредност	23	464.445	155.729
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	12.461	9.521
Останати побарувања	25	84.379	72.652
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	-	1.938
Нематеријални средства	28	29.869	25.797
Недвижности и опрема	29	87.134	86.696
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупна актива		8.968.390	8.239.550
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	670	1.454
Депозити на други комитенти	34.2	7.646.136	7.004.854
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	-	-
Субординирани обврски	37	224.539	311.241
Посебна резерва и резервирања	38	1.271	1.351
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	17.210	13.055
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	95.409	141.467
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		7.985.235	7.473.422

**Биланс на состојба (продолжува)
 на ден 31.12.2023**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2023	претходна година 31.12.2022
Капитал и резерви		
Запишан капитал	433.838	372.124
Премии од акции	-	-
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	3.595	4.561
Останати резерви	176.116	123.820
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	369.606	265.623
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	983.155	766.128
Неконтролирано учество*	-	-
Вкупно капитал и резерви	983.155	766.128
Вкупно обврски и капитал и резерви	8.968.390	8.239.550
Потенцијални обврски	426.012	400.966
Потенцијални средства	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи


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


Финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 март 2024 година.

Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:


 ИГОР ДИМИТРОВ
 Претседател на Управен одбор




 ЕМИЛ БУХОВ
 Член на Управен одбор


 МИЛАН БЕЛЕШКОВ
 Директор на Служба за Финансии
 Овластен сметководител
 (уверение 0100852)

Силк Роуд Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година

Извештај за промените во капиталот и резервите
 за периодот од 1 јануари до 31 декември

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за наплата	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите		
<i>во илјади денари</i>																
На 1 јануари 2022 година (претходна година) Корекции на почетната состојба	372.124	-	-	-	-	13.749	-	-	37.213	-	65.082	91.261	87.559	-	666.988	666.988
На 1 јануари 2022 година (претходна година), коригирано	372.124	-	-	-	-	13.749	-	-	37.213	-	65.082	91.261	87.559	-	666.988	666.988
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.958	-	-	129.958	129.958
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех																
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	(9.188)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.188)	(9.188)
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	(9.188)	-	-	-	-	-	129.958	-	-	120.770	120.770
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви за инвестиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.525	(21.525)	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.630)	-	-	(21.630)	(21.630)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48.106)	48.106	-	-	-
Покривање на загуба од минати години	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ослободување на ревалоризациска резерва за преземени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.525	(91.261)	48.106	-	(21.630)	(21.630)
На 31 декември 2022 (претходна година)/ 1 јануари 2023 (тековна година)	372.124	-	-	-	-	4.561	-	-	37.213	-	86.607	129.958	135.665	-	766.128	766.128
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2022(претходна година)/ 1 јануари 2023 (тековна година), коригирано	372.124	-	-	-	-	4.561	-	-	37.213	-	86.607	129.958	135.665	-	766.128	766.128

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Силк Роуд Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)
 за периодот од 1 јануари до 31 декември

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за наплата	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите		
во илјади денари																
На 31 декември 2022 (претходна година) / 1 јануари 2023 (тековна година), коригирано	372.124	-	-	-	-	4.561	-	-	37.213	-	86.607	129.958	135.665	-	766.128	766.128
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.279	-	-	156.279	156.279
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	(966)	-	-	-	-	-	-	-	-	(966)	(966)
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	(966)	-	-	-	-	-	156.279	-	-	155.313	155.313
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																
Издадени акции во текот на периодот	61.714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.714	61.714
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	6.171	-	-	(6.171)	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви за инвестиции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.125	(46.125)	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на загуба од минати години	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77.662)	77.662	-	-	-
Ослободување на ревалоризациска резерва за преземени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	61.714	-	-	-	-	-	-	-	6.171	-	46.125	(129.958)	77.662	-	61.714	61.714
На 31 декември 2023 (тековна година)	433.838	-	-	-	-	3.595	-	-	43.384	-	132.732	156.279	213.327	-	983.155	983.155

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 март 2024 година. Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:

ИГОР ДИМИТРОВ

Претседател на Управен одбор



ЕМИЛ БУХОВ

Член на Управен одбор

МИЛАН БЕЛЕШКОВ

Директор на Служба за Финансии

Овластен сметководител (уверение 0100852)

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 1 јануари до 31 декември**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2023	претходна година 2022
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	173.489	143.013
Коригирана за:		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	28 5.606	7.167
недвижности и опрема	29 12.557	8.977
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	11 -	-
продажба на недвижности и опрема	11 (309)	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11 (501)	(2.010)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	16 -	-
продажба на недвижности и опрема	16 -	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	16 -	-
Приходи од камата	6 (392.715)	(312.105)
Расходи за камата	6 74.840	56.702
Нето-приходи од тргување/ од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9 (1.795)	(4.072)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	12 131.228	104.659
ослободена исправка на вредноста	12 (106.533)	(75.450)
Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради обезвреднување	13 1.517	3.271
ослободени загуби поради обезвреднување	13 (966)	(9.188)
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	38 532	982
ослободени резервирања	38 (612)	(2.581)
Приходи од дивиденди	11 (274)	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		
Капитална загуба од продажба на придружени друштва		
Останати корекции		
Наплатени камати		
Платени камати		
	390.933	314.976
	(60.909)	(58.096)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување)/намалување на деловната актива:	226.088	176.245
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	559	97
Кредити на и побарувања од други комитенти	75.148	(230.457)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	922	6.381
Задолжителна резерва во странска валута	(80.201)	(93.375)
Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(16.432)	(25.515)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(783)	(1.740)
Депозити на други комитенти	627.979	188.179
Останати обврски	(46.057)	58.289
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето (Платен)/поврат на данок на добивка	787.223	78.104
Нето паричен тек од основната дејност	(15.995)	(14.941)
	771.228	63.163

**Извештај за паричниот тек (продолжува)
 за периодот од 1 јануари до 31 декември**

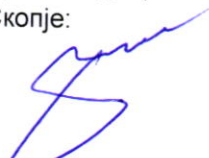
Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2023	претходна година 2022
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(1.254.927)	(4.423.045)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	952.717	4.308.273
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(9.678)	(7.467)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(12.995)	(15.371)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	309	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	-	-
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(324.574)	(137.610)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	-
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	(87.626)	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	61.714	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	(21.630)
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(25.912)	(21.630)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(47)	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	296	(669)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	420.991	(96.746)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1.999.688	2.096.434
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	2.420.679	1.999.688
18	2.420.679	1.999.688

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 март 2024 година.

Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:


 ИГОР ДИМИТРОВ
 Претседател на Управен одбор


 ЕМИЛ БУХОВ
 Член на Управен одбор


 МИЛАН БЕЛЕШКОВ
 Директор на Служба за Финансии
 Овластен сметководител
 (уверение 0100852)

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

Вовед

(а) Општи информации*

Силк Роуд Банка АД Скопје („Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Северна Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

ул. Даме Груев бр. 1
1000 Скопје
Република Северна Македонија

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со позитивните законски прописи во државата. Банката има големо овластување и ги извршува сите банкарски активности согласно Законот за банки. Позначајни активности на Банката се одобрување кредити, примање депозити, вршење на платен промет во земјата и со странство, посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти, брз трансфер на пари, застапување во осигурување итн.

Банката е 100% во сопственост на Silk Road Capital AG кое е крајно матично друштвото на Банката. Акциите на Банката не котираат на Македонската берза за хартии од вредност АД Скопје.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 28 март 2024 година.

Членови на Управен одбор и Надзорен одбор

Членовите на Управниот Одбор во текот на 2023 година и до датумот на овој извештај се прикажани во продолжение:

- Игор Димитров, Претседател на УО (Решение на НБРСМ бр. 15-13689/7 од 28.06.2023)
- Емил Бухов, Член на УО (Решение на НБРСМ бр. 15-16042/7 од 06.07.2023).

Членовите на Надзорниот Одбор во текот на 2023 година и до датумот на овој извештај се прикажани во продолжение:

- Георги Димитров, Независен член на Надзорен Одбор и Претседател на Надзорен Одбор, (Решение на НБРСМ бр. 15-17015/5 од 13.08.2021),
- Саша Боко, Независен член на Надзорен, (Решение на НБРСМ бр. 15-10484/5 од 21.07.2021),
- Леонидас Касоумис, Независен член на Надзорен Одбор (Решение на НБРСМ бр. 15-17798/3 од 22.10.2020),
- Шезан Рехман Кан, Член на Надзорен Одбор, – (Решение на НБРСМ бр. 15-13505/5 од 09.06.2023),
- Биљана Поповска, Независен член на Надзорен Одбор (Решение на НБРСМ бр. 15-6169/3 од 29.04.2022).

1. Вовед (продолжува)

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи на Силк Роуд Банка АД Скопје се изготвени во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

На 31 декември 2023 и 2022 година, Банката нема подружници, придружени претпријатија, ни заеднички вложувања.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност и преземените средства кои се мерат согласно политиката обелоденета во белешка 1. (в), (к).

Влијанието на светската економска криза

Кон крај на февруари 2022 започна руско-украинскиот конфликт во Украина со масовни воени дејствија. Како одговор на нападот од Руската Федерација на Украина, членките на ЕУ, САД и голем број на други земји, меѓу кои и Република Северна Македонија воведоа строги економски санкции кон Руската Федерација.

Во Банката со внимание се следат настаните произлезени од овој конфликт во делот на санкциите со кои е соочена Руската Федерација од една страна, ефектот од воени дејствија кои се извршуваат на територијата на Украина од друга страна, како и ефектот кој произлезе како резултат на општиот пораст на цените на нафтата, гасот, електричната енергија, пченката, пченицата, сточната храна, вештачките ѓубрива и други производи кои во значаен процент на светско ниво се произведуваат во овие две земји. Од анализата направена во Банката, се утврди дека Банката нема кредитна изложеност кон клиенти кои имаат значајна деловна соработка со Украина и Русија.

Во секој случај како резултат на зголемените цени на погоре спомнатите производи, дојде до општ пораст на цените на храната, електричната енергија и многу други производи, кој пораст на цени несомнено ќе допринесе до општо осиромашување на граѓаните и проблеми во функционирање на фирмите, поради намалување на побарувачката. Тоа се предизвици на светско ниво, со кои се соочува секоја земја, вклучително и Република Северна Македонија. Поради тоа, во претстојниот период Банката ќе мора внимателно да ја следи наплатата на кредитите, да се грижи да одржува стабилно ниско ниво на нефункционални кредити и да биде внимателна при одобрување на нови кредитни изложености.

Од друга страна во Октомври 2023 година започна Израелско – Палестинскиот конфликт во појасот Газа со опасност истиот да се прелее во околните земји на Блиски Исток и да го загрози поморскиот сообраќај преку Суецкиот Канал со што може да се отежне меѓународната трговија и транспорт.

Банката сериозно го следи развојот на настаните од овој конфликт и утврди дека нема кредитна изложеност кон клиенти од кризниот регион.

Имајќи ги предвид погоре опишаните глобални предизвици, може да се заклучи дека примената на претпоставката на континуитет, врз основа на која се изработени овие финансиски извештаи, е соодветна.

1. Вовед (продолжува)
Функционална и известувачка валута

Известувачката и функционална валута на Банката е македонскиот денар (МКД). Финансиските извештаи се прикажани во илјади македонски денари.

Стандарди кои се објавени, а се уште не се во примена

Нема стандарди кои се објавени, а не се во примена со 31 декември 2023 година.

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи, освен каде што е поинаку наведено.

(а) Трансакции во странска валута

Деловните промени во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според средниот курс важечки на денот на билансот на состојба. Добивките и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, коригирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот, и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот. Курсните разлики произлезени од превреднување се признаваат во билансот на успех.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалните курсеви важечки на 31 декември 2023 и 2022 година беа како што следи:

	2023	2022
	МКД	МКД
1 ЕУР	61,495	61,4932
1 УСД	55,6516	54,6535

(б) Камата

Приходот од камата и расходот од камата се признава во билансот на успех според методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) до сегашната вредност на финансиското средство или обврска.

Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на средството или обврската и не се менува последователно. Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка. Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

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

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

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(в) Провизии и надомести

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

Останатите приходи од провизии и надомести, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши. Кога обврска за кредитирање не се очекува да резултира со повлекување на кредит, провизијата за обврска за кредитирање се признава пропорционално во текот на периодот на траење на обврската.

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

(г) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето.

(д) Приходи од наеми

Признавањето на приходите од наеми ја одразува стапката на поврат на нето вложувањата (главница) во финансискиот наем. Каматната стапка што одговара на наемот се одредува на почетокот на наемот. Тоа е стапка по која вкупната сегашна вредност на збирот на минималните плаќања за наемот и незагарантираниот остаток на вредноста е еднаква на збирот на објективната вредност на средствата под наем и почетните директни трошоци.

(г) Расходи од наеми

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

(е) Данок од добивка

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

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

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

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

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(е) Данок од добивка (продолжува)

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

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

(ж) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Банката почетно ги признава кредитите и авансите, депозитите, обврските по кредити и субординираните обврски на денот кога тие се настанати. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

(ii) Класификација

Финансиските средства последователно се мерат по објективна вредност или по амортизирана набавна вредност.

Финансиските средства мора да бидат класифицирани во една од следните категории:

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

Класификацијата на финансиските средства се врши врз основа на:

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

Анализа на деловните модели

Банката дефинира два основни модели за управување со финансиските средства:

- деловни модели чија исклучива цел е наплата на паричните текови од финансискиот инструмент;
- деловни модели чија основна цел освен наплата на парични текови на финансиските средства е продажба на финансиските средства

Раководството на Банката ги утврдува деловните модели за управување со финансиските средства.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(ж) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(ii) Класификација (продолжува)

Банката може да класифицира одредени финансиски средства во деловниот модел чија исклучива цел е наплата на паричните текови од финансискиот инструмент дури и во случај истите да бидат продадени, (во случај продажбата да не е предизвикана поради влошување на кредитниот ризик на финансиските инструменти кои се продаваат), но под услов:

- вредноста на продадените финансиски средства да е нематеријална, односно да не надминува 10% од просекот на портфолиото во претходниот извештаен период (финансиска година). Просекот е средина од состојбата на почетокот и крајот на извештајниот период.
- продажбите да се ретки, односно не повеќе од 4 во претходниот извештаен период (финансиска година).

Тест на парични текови

Веднаш по стекнувањето на некое финансиско средство Банката врши анализа на паричните текови на финансиското средство со цел да утврди дали паричните текови генерирани од тоа средство се однесуваат исклучиво на наплата на главница и камата.

Карактеристиките на финансиските средства кои доведуваат парични текови кои не се однесуваат само на плаќање на главница и камата ќе се занемарат доколку:

- овие карактеристики имаат нематеријален ефект на вкупните парични текови на финансиското средство.
- овие карактеристики во деловната пракса се реализираат исклучително ретко и имаат мала веројатност да се случат.

Банката своите финансиски инструменти ќе ги класифицира и дополнително вреднува по амортизирана набавна вредност, објективна вредност преку останата сеопфатна добивка или по објективна вредност преку Биланс на успех врз основа на:

- моделот на управување кој Банката го определила за финансискиот инструмент;
- карактеристиките на паричните текови на финансискиот инструмент.

(iii) Депризнавање

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

Банката ги депризнава финансиските обврски кога обврските определени во договорите се подмирени, откажани или истечени.

(iv) Нетирање

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

Приходите и расходите се презентираат на нето основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(ж) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

Објективна вредност е цената која би се добила при продажба на средството или би се платила при префрлување на обврската во вообичаена трансакција помеѓу пазарни учесници, на датумот на мерење. Објективната вредност на финансиските средства и финансиските обврски се утврдува на различни начини во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

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

Соодветната котирана пазарна цена за средството или обврската е онаа што е во рамките на распонот помеѓу куповната и продажната цена, а којашто најдобро ја претставува објективната вредност во соодветните 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.

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

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

Кај сопственичките инструменти кај кои не може да се измери реално објективната вредност при непостоење на активен пазар, истите се мерат по нивната набавна вредност.

(vi) Загуби поради обезвреднување

На секој датум на билансот на состојба Банката проценува дали постојат објективни докази за обезвреднетост на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност. Финансиските средства се обезвреднети кога објективни докази покажуваат дека обезвреднувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат.

Банката издвојува загуби поради обезвреднување согласно Одлуката за управување со кредитниот ризик. Согласно оваа одлука, Банката ги класификува сите поединечни активни билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на кредитниот ризик и врши проценка на износот на загуби поради обезвреднување.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(ж) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(vi) Загуби поради обезвреднување (продолжува)

Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се обезвреднети може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

Загубите поради обезвреднување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за посебна резерва за кредити и аванси. Каматата на обезвреднетите средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот.

Доколку во наредниот период износот на загубата поради обезвреднување се намали, загубата се анулира низ билансот на успех.

Загубата поради обезвреднување на должничките финансиски средства расположливи-за-продажба се признава со пренесување на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност во билансот на успех. Доколку во последователен период, загубата поради обезвреднување на расположливите-за-продажба должнички инструменти се намали, загубата се анулира низ билансот на успех.

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

Резервациите за загуби поради обезвреднување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи на побарувањата според договорните услови. Резервацијата за загуби поради обезвреднување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки, резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради обезвреднување признаени во билансот на успех.

Резервациите за загуби поради обезвреднување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРСМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради обезвреднување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2023 година и 31 декември 2022 година со примена на следните проценти:

<u>Ризична Категорија</u>	<u>Процент</u>
А	над 0% до 5%
Б	над 5% до 20%
В	над 20% до 45%
Г	над 45% до 70%
Д	над 70% до 100%

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(з) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозитите по видување кај банките, депозитите во Народна Банка на Република Северна Македонија („НБРСМ“), орочени депозити на банки со првичен рок на достасаност помал од три месеци, како и високоликвидните хартии од вредност со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со краткорочни обврски.

Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

(с) Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нетековните средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба отколку преку континуирана употреба се класификувани како средства кои се чуваат за продажба.

Веднаш пред класификацијата како чувани за продажба, средствата се премеруваат во согласност со сметководствените политики на Банката. Потоа генерално средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради обезвреднување при почетното признавање како чувани за продажба и добивките и загубите од последователното мерење се признаваат во билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради обезвреднување.

(и) Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недериватни финансиски средства кои го исполнуваат условот на СППИ.

Кредитите и побарувањата почетно се признаваат по објективна вредност вклучувајќи ги и трансакциските трошоци во моментот кога Банката станува странка на склучен договор за кредит, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Доколку кредитите и побарувањата не го поминат СППИ тестот истите последователно треба да се мерат по објективна вредност, а промените се евидентираат во останата сеопфатна добивка.

Исправката на вредноста/оштетувањето на кредитите и побарувањата се врши согласно општите барања за оштетување на финансиските средства кое е регулирано и со Одлуката за управување со кредитниот ризик пропишана од НБРСМ.

Сите кредити и побарувања се оценуваат за оштетување на редовна основа.

(ј) Вложувања

Банката првичното признавање на финансиското средство го врши по објективна вредност. Во случај на финансиско средство или обврска која не се мери со објективна вредност преку Билансот на успех, овој износ се зголемува / намалува за износот на трансакциски трошоци кои настанале при набавката на средството.

Финансиското средство / инструмент последователно може да се вреднува на еден од следните 3 начини:

- по амортизирана набавна вредност;
- по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка;
- по објективна вредност преку Билансот на успех.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(j) Вложувања (продолжува)

(i) Вложувања чувани-до-достасаност

Финансиските средства кои се чуваат до достасување се должнички финансиски средства кои ги управува Банката со цел наплата на договорните парични тековии и кои согласно договорните услови на средството го исполнуваат условот СППИ (Банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“). Во оваа позиција не припаѓаат финансиските средства:

- кои банката при почетното признавање ги определила по објективна вредност преку билансот на успех;
- кои банката ги класифицира како расположливи за продажба;
- кои ја исполнуваат дефиницијата за кредити и побарувања.

Вложувањата кои се чуваат до достасување се мерат по амортизираната набавна вредност, со употреба на метод на ефективна каматна стапка.

Доколку Банката купи должнички хартии од вредност, кои ги класифицира како чувани до достасување, со дисконт или пак со премија, износот на добиениот дисконт или премија ќе го евидентира на сметките за дисконт, односно премија во рамки на соодветната група на сметки за вложување во должнички хартии од вредност кои се составен дел од ефективната камата (ако има), како и трансакциските трошоци што се директно поврзани со трансакцијата, односно директно зависните трошоци (ако има), се евидентираат на сметките за акумулирана амортизација во рамки на соодветната група сметки за вложување во должнички хартии од вредност кои се чуваат до достасување.

Добивките и загубите се признаваат во билансот на успех кога средството е депризнаено или оштетено преку процесот на амортизација.

(ii) Вложувања расположливи за продажба

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

Вложувањата во должничките финансиски средства банката ги мери по нивната објективна вредност, без намалување на трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките или загубите од последователно мерење по објективната вредност на должничкото финансиско средство кое е расположливо за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството и треба да се вклучат директно во капиталот и резервите, во позицијата „Ревалоризациски резерви – разлики од вреднување на средствата расположливи за продажба“. За должничките хартии од вредност класифицирани како расположливи за продажба Банката има евиденција на амортизираната набавна вредност (врз основа на која во определени пресметковни периоди, ќе го разграничува и ќе го евидентира приходот врз основа на камата) и на објективната вредност.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(j) Вложувања (продолжува)

(ii) Вложувања расположливи за продажба (продолжува)

При продажбата на овие средства треба соодветно да се раскнижи и акумулираната амортизација која се однесува на средството.

Во финансиските извештаи на Банката, состојбата на сметките за исправка на вредноста за сметките за вложувања во должнички хартии од вредност расположливи за продажба доколку има, банката ги прикажува во рамки на позицијата „Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба“, а не како дел од активата.

Загубите поради оштетување / исправката на вредност на должничките финансиски инструменти кои се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период и на соодветните сметки за вложување во должнички хартии од вредност расположливи за продажба.

Сопственичките финансиски средства се класифицираат и мерат по објективна вредност (немаат договорни парични текови врз основа на главница и камата, односно не го исполнуваат условот на СППИ). Сопственичките инструменти со кои не се тргува, Банката има одбрано, при првичното признавање промените во објективната вредност (реализирани и нереализирани/пресметани) да ги евидентира во Ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка.

При депривирање на сопственичките финансиски средства, износите на ревалоризациските резерви се прекласификуваат во „задржана добивка/акумулирана загуба“, односно не се признаваат во Билансот на успех.

За вложувањата во сопственички инструменти на одредени специфични институции (како КИБС и сл.), за коишто нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции, 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.

Во согласност со Методологијата за вложувањата во сопственички инструменти, исправка на вредност не се пресметува.

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

Прекласификација на финансиските средства што се расположливи за продажба во портфолиото на финансиските средства кои се чуваат до достасување е дозволена ако дојде до промена во намерата на Банката.

Прекласификацијата се прави по објективната вредност на овие средства на денот на трансферот (објективната вредност ја претставува почетната сметководствена вредност во портфолиото на финансиските средства кои се чуваат до достасување).

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(j) Вложувања (продолжува)

(ii) Вложувања расположливи за продажба (продолжува)

Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање

Средствата класифицирани по објективна вредност преку Билансот на успех почетно се вреднуваат по објективна вредност. Трансакциските трошоци на овие средства не се вклучуваат во износот по кој првично се мери инструментот. Тие се евидентираат веднаш во Билансот на успех во позицијата Приходи/Расходи од провизии и надомести. Сите добивки и загуби кои настануваат како резултат на промена на објективната вредност се признаваат во Билансот на успех и тоа: за средствата за тргување – во позицијата „Нето приходи од тргување“; за финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање – во позицијата „Нето – приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност“, освен за хеџинг инструменти кои се признати како дел од одреден хеџинг однос. Сите добивки или загуби кои настануваат при продажба / депривирање на средството се признават во Билансот на успех.

(iii) Придружени друштва и подружници

Придружено друштво е друштво над кое Банката остварува значајно учество во донесувањето на и управувањето со финансиските и деловните политики и одлуки на другото правно лице, меѓутоа не го контролира тоа правно лице. Учество претставува директно или индиректно поседување на најмалку 20% од вкупниот број на акции или удели или правата на глас на други правни лица, освен ако се покаже дека таквата сопственост не претставува значително влијание.

Подружница е правно лице, контролирано од друго правно лице - банка, позната како матично претпријатие-матична банка.

Банката има контрола врз ентитетот во кој има вложување кога се исполнети следниве критериуми:

Банката поседува, директно или индиректно, повеќе од половина од гласачката моќ на правното лице, освен ако се покаже дека таквата сопственост не претставува контрола;

Банката поседува помалку од половина гласачка моќ доколку постои: право на повеќе од половина од гласачките права (според договор); право да се управува со финансиските и деловните политики и одлуки; право да се назначи и отстрани мнозинството од членовите на органите на управување на другото правно лице и право да се гласа мнозински на состанокот на органите на управување на другото правно лице. Вложувањата во подружници почетно се признаваат по нивната набавна вредност. Последователно, вложувањата во подружници се признаваат по набавна вредност намалени за износот на обезвредување.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(к) Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските на комитентите, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (преземените средства). Одлука за преземање на средство донесува надлежна комисија на Банката. Преземените средства почетно се признаваат по пониската од проценетата вредност, намалена за очекуваните трошоци за продажба кои ќе паднат на товар на Банката и вредноста на преземеното средство наведена во Заклучокот за продажба, изготвен од страна на извршител, од кој произлегува правниот основ за стекнување на правото на сопственост. Проценетата вредност се определува од страна на овластен проценувач.

На датумот на почетното признавање на средството, Банката е должна согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања во билансот на состојба да ја намали вредноста на преземеното средство како обезвреднување во износ од најмалку 20% од вредноста по која средствата почетно се признаваат. Доколку затворената исправка на вредност на преземеното средство е поголема од износот на почетното обезвреднување од 20%, за разликата Банката признава ревалоризациска резерва.

По почетното признавање, најмалку еднаш во период од дванаесет месеци Банката врши проценка на преземеното средство и утврдува разлика со сметководствената вредност. Во исто време Банката пресметува 20% од нето сметководствената вредност на преземеното средство и го споредува со разликата помеѓу проценетата и нето сметководствена вредност. Поголемиот износ го признава во билансот на успех како загуба за обезвреднување.

Во случај на пренамена на преземено средство во основно средство коешто и служи на Банката во работењето, вредноста по која ќе се евидентира основното средство е по пониската од последната важечка проценка извршена од страна на овластен проценител и од сметководствена вредност на средството на датумот на преземање (согласно со Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања).

(л) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби од обезвреднување. Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

(ii) Последователни издатоци

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

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(л) Недвижности и опрема (продолжува)

(iii) Амортизација

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот корисен век на употреба.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот корисен век на употреба, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	2023	2022
	%	%
Згради	2,5	2,5
Вложувања во имот земен под закуп	10	10
Мебел, опрема и возила	10 - 25	10 -25

Методите на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се коригираат доколку е потребно.

(љ) Нематеријални средства

(i) Мерење и признавање

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради обезвреднување.

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот корисен век на употреба.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот корисен век на употреба, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	2023	2022
	%	%
Софтвер	7,14 – 20	7,14 – 20
Лиценци	20	20

Методите на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се коригираат доколку е потребно.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(м) Средства земено под наем – наемател

Наеми со кој се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми.

При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ помеѓу објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство.

Останатите наеми се оперативни наеми и изнајмените средства не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

(н) Загуби поради обезвреднување на нефинансиските средства

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

Загуба поради обезвреднување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради обезвреднување се признаваат во билансот на успех.

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

Загубата поради обезвреднување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради обезвреднување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во проценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради обезвреднување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизацијата) кога не би била признаена загуба поради обезвреднување на средството во претходните години.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(њ) Депозити, обврски по кредити, издадени должнички хартии од вредност и субординиран долг

Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг се извори на финансирање на Банката.

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

Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто претставува објективна вредност на примениот надомест, зголемена за трансакциските трошоци. Последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата.

(о) Резервирања

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

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

(п) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на македонските закони. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

(ii) Краткорочни користи за вработените

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

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

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(р) Акционерски капитал

(i) Обични акции

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

(ii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување во капиталот.

Откупените акции се класифицираат како сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал. Кога сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премии од акции.

(iii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(с) Заработка по акција

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

(т) Известување според сегменти

Оперативниот сегмент претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Резултатите од работење се редовно разгледувани од страна на Надзорниот одбор на Банката со цел да се оценат остварувањата и да се донесат одлуки за идните деловни активности и за кои стојат на располагање дискретни финансиски информации.

Банката примарно известува по деловни сегменти, идентификувани се следните главни сегменти: работа со население, работа со правни лица, работа со хартии од вредност, субординиран кредит и неалоцирано. Основните информации по сегменти се темелат на интерно изработена извештајна структура по деловни сегменти.

(г) Употреба на оценки и проценки

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

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

1. Вовед (продолжува)

(г) Употреба на оценки и проценки (продолжува)

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

(i) Посебна резерва за кредити и побарувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради обезвреднување како што е објаснето во сметководствената политика 1(в)(ж)(vi).

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

Раководството на Банката користи проценки кои се темелат на минатото искуство за обезвреднувањето на средствата што се подложни на кредитен ризик како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идни парични текови, редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради обезвреднување.

(ii) Определување на објективната вредност

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

(д) Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

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

За годината завршена на 31 декември 2023 година немаше промени на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки.

1. Вовед (продолжува)

(f) Усогласеност со законската регулатива

На 31 декември 2023 година, Банката нема неусогласености со адекватноста на капиталот и сопствените средства, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција определени со законските и подзаконските акти пропишани од НБРСМ.

Еден од основните принципи на кои се темели работењето на Банката е работење во согласност со постојната законска и подзаконска регулатива. Овој принцип покрај тоа што е вграден во целокупното работење на Банката, согласно Законот за банки е поддржан и координиран од Служба за усогласување со прописи, спречување перење пари и финансирање тероризам, која преку своите надлежности и активности придонесува, не само кон обезбедување на овој принцип на работење на Банката, туку и кон елиминирање односно минимизирање на појавите на неусогласеност на работењето со постојната законска и подзаконска регулатива.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

A. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
<i>во илјади денари</i>						
2023 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	2.894.718	2.894.718
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	5.395.384	5.395.384
Вложувања во хартии од вредност	-	-	458.965	5.480	-	464.445
Останати побарувања	-	-	-	-	79.545	79.545
Вкупно финансиски средства	-	-	458.965	5.480	8.369.647	8.834.092
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	670	670
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	7.646.136	7.646.136
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	224.539	224.539
Останати обврски	-	-	-	-	95.409	95.409
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	7.966.754	7.966.754

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

А. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	Сопственички инструменти		
<i>во илјади денари</i>						
2022 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	2.393.220	2.393.220
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	5.493.997	5.493.997
Вложувања во хартии од вредност	-	-	150.249	5.480	-	155.729
Останати побарувања	-	-	-	-	67.859	67.859
Вкупно финансиски средства	-	-	150.249	5.480	7.955.076	8.110.805
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	1.454	1.454
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	7.004.854	7.004.854
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	311.241	311.241
Останати обврски	-	-	-	-	141.467	141.467
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	7.459.016	7.459.016

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

2. Управување со ризиците

Банката е изложена на следните ризици од употреба на финансиските инструменти:

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

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

Како резултат на промената на сопственичката и управувачката структура на Банката во 2016 година, се направи корекција и на развојните планови како и на рамката за управување со ризиците.

(i) Рамка на управување со ризици

Рамката на управување со ризиците се базира врз следните принципи:

- креирана врз основа на политика за управување со ризиците;
- фокусирана на банкарските бизнис цели;
- дефинирани се посебни компетенции и одговорности;
- транспарентноста се промовира преку јасни (clear cut) линии на комуникација;
- сите процедури за идентификација, мерење, следење, известување и ревизија на ризиците се целосно документирани;
- постои адекватен менаџмент информативен систем.

Стратегијата на раководството на Банката е фокусирана на три главни столба: стабилизација, консолидација и проширување на пазарот која ќе се реализира во наредните години.

Надзорниот Одбор („Одбор“) има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на рамката за управување со ризици. Надзорниот Одбор ги назначува Управниот Одбор, Одборот за управување со ризици, Комисија за управување со актива и пасива („КУАП“), Одбор за задоцнети побарувања и Кредитните Комисии, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризици на Банката во специфични области.

Одборот за управување со ризици на Банката е одговорен за следење на политиките и процедурите за управување со ризици, и за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката. Одборот за управување со ризици во извршувањето на овие функции е потпомогнат од страна на Службата за управување со ризици. Одборот за управување со ризици на месечна основа го известува Надзорниот Одбор за своите активности. Во текот на 2023 година, Одборот беше вклучен во следењето и анализата на ликвидносниот, пазарниот, кредитниот ризик како и сите останати ризици од работењето.

Комисија за управување со актива и пасива („КУАП“) претставува дополнително тело на Банката за управување со ликвидносниот ризик, ризикот од промена на каматните стапки и ризикот од промена на девизните курсеви.

Внатрешната Ревизија врши редовни и периодични ревизии на воспоставените системи за управување со ризиците, и резултатите од ревизиите се презентираат до Одборот за ревизија и до Надзорниот Одбор.

2. Управување со ризиците (продолжува)

(i) Рамка на управување со ризици (продолжува)

Банката има воспоставено Стратегија за управување со ризиците и Документ за прифатливо ниво на ризик усвоени од страна на Надзорниот Одбор на Банката во кои е дефиниран општиот пристап при управувањето со ризиците, пристапот при интерното утврдување и оцена на потребната адекватност на капиталот на Банката и општата рамка за прифатливо ниво на ризик на кое може да биде изложена Банката во своето работење.

Банката има воспоставено јасна поделба на надлежностите и одговорностите меѓу организационите делови на Банката кои се носители и кои преземаат ризици и организационите делови кои се надлежни за управување со ризиците.

Банката има воспоставено политики и процедури за управување со сите ризици со кои се врши идентификување, проценка, мерење, следење и контрола на постоечките ризици на континуирана основа. Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и се анализира дали истите ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги.

Банката на редовна основа вршеше стрес тестирање заради оцена на потенцијалното влијание на факторите на ризик врз вредноста на средствата и обврските на Банката, односно врз нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот.

Банката има воспоставено сеопфатен информативен систем кој опфаќа голем број на извештаи со различна динамика на доставување, со кои се известуваат органите на управување на Банката за преземените ризици.

2.1 Кредитен ризик

Управување со кредитниот ризик

Банката посветува особено внимание на оптималното управување со кредитниот ризик. Кредитниот ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиент или договорна страна од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и воглавно произлегува од дадените кредити и аванси на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност.

Надзорниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитните Комисии кои имаат точно утврдени ингеренции за одобрување на кредитни изложености. Сите кредитни изложености над 250.000 Евра до 20% од сопствените средства на банката ги одобрува комисија составена од три члена на Надзорниот одбор на банката, додека изложеностите над 20% од сопствените средства на банката ги одобрува Надзорниот Одбор по препорака за одлука од Кредитната комисија на Банката.

Со цел ефективно управување со кредитниот ризик, Банката има развиено рамка на методологии и системи за мерење на овој ризик. Оваа рамка континуирано се развива со цел обезбедување на побрза и поефективна поддршка на деловните единици во процесот на одлучување и за превенирање на негативни влијанија врз резултатите на Банката.

Клучен аспект во начинот на мерењето на кредитниот ризик претставуваат интерните рејтинг системи за кредитниот ризик кои користат како квалитативни така и квантитативни критериуми за оценување. Овие рејтинг системи постојано се развиваат и надградуваат.

Рангирањето на кредитниот ризик е клучен фактор во утврдувањето на кредитните лимити и барањето за колатерал кој позајмувачите се должни да го обезбедат.

Интерните рејтинзи се ажурираат во редовни временски интервали од три месеци до 6 месеци во зависност од ризичноста на позајмувачот или добивањето на нова информација или појава на настан кој значително влијае врз веројатноста за неизвршување (probability of default).

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Рејтинг системите подлежат на континуирани квалитативни контроли кои го осигуруваат нивниот предвидувачки капацитет во секој момент.

Стрес тестирање на кредитниот ризик се врши во редовни временски интервали со цел да се утврдат можните реперкусии од неповолниот развој на трансакциското однесување на комитентите како и на поширокото економско опкружување врз финансиските резултати на Банката.

Банката ги користи функционалностите од ИТ системот Банк 3000 за оценување на апликациите за потрошувачки и хипотекарни кредити.

Банката врши пресметка на загубата поради обезвреднување на вредноста на нејзините кредити на индивидуално ниво согласно регулаторната одлука.

Кредитирање на население

Службата за управување со ризици е одговорна за соодветна и ефикасна проценка на кредитните ризици на кои Банката е изложена во своето работење со кредитни производи за физички лица со цел да се минимизира ризикот од нередовна наплата на побарувањата и формирање на високо квалитетно кредитно портфолио на Банката, вклучувајќи :

- Контрола и проценка на кредитниот ризик преку учество во централизираниот процес на проценка и одобрување на кредитни барања за постоечки или потенцијални клиенти;
- Предлагање на измени и дополнувања на надлежните органи за одобрување на Банката, во врска со Политиката за одобрување на кредити за физички лица и другите сродни политики и процедури;
- Учество во процесот на класификацијата на кредитното портфолио за целите на пресметката на обезвреднувањето на портфолиото, со примена на критериуми за проценка на кредитниот ризик за индивидуална проценка на кредитокорисниците;
- Следење на усогласеноста со утврдените лимити, како што се задолженост во однос на приход, обезбеденост на вредност на кредитот со вредноста на колатералот по типови на производи, граничната вредност за бодување на апликантот, интерно рангирање на клиентите врз основа на нивното трансакциско однесување, расположив приход и слично;
- Редовно изготвување на извештаи за кредитната изложеност, проодност на апликации, донесени одлуки за одобрувања со исклучоци од кредитните критериуми, мониторинг на пречекорувањата, класификација и исправка за загуба поради обезвреднувањето.

Кредитирање на правни лица

Службата за корпоративно кредитирање и Службата за управување со ризици се одговорни за изработување на политики и процедури за корпоративно кредитирање, како и за нивно имплементирање. Тие се одговорни за контрола на кредитниот ризик на сегментот кредитно портфолио на корпорации, вклучувајќи:

- Разгледување на кредитни барања, анализа на покриеноста на изложеноста со соодветно обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, одредување на интерниот кредитен рејтинг на барателот, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања;
- Контрола и проценка на кредитниот ризик. Службата за управување со ризици ги следи сите редовни кредитни изложености во однос на одобрените лимити;
- Следење на концентрацијата на изложеноста по географски и индустриски сегменти како и по колатерали;

- Употреба на Скоринг, СМЕ и IPRE и Project finance рејтинг системите (кои користат како квалитативни така и квантитативни критериуми за оценување) при одобрување на кредитни барања;

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Кредитирање на правни лица (продолжува)

- Класификација на кредитната изложеност на Банката според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката. Тековната класификација на Банката се состои од пет степена кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување;
- Редовно доставување на извештаи за кредитната изложеност, класификација и посебна резерва до Одборот за управување со ризици и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

Нефункционални кредити и кредити во задоцнување

Одговорна единица за следење на нефункционалните кредити е Службата за правни работи и наплата на побарувања. Службата правни работи и наплата на побарувања е одговорна за имплементирање на политиката за наплата.

Стапката на нефункционални кредити на Банката изнесува 2,09% на крајот на 2023 година (2022: 1,39%).

Банката и во 2023 продолжи со изготвување на Vintage анализа за следење на квалитетот на новоодобрените кредити по 01.06.2016 година, односно по промената на сопственичката структура на Банката. Направената анализа на датумот на финансиските извештаи покажува дека од вкупно одобрените кредити во временскиот период од 01.06.2016 година учеството на кредити кои се во задоцнување поголемо од 90 дена изнесува 1,95% (2022: 1,81%) кај кредитите дадени на население и 2,02% (2022: 0,25%) кај кредитите одобрени на правни лица. Оваа анализа покажува дека новото портфолио засега не покажува знаци на влошување и покрај олеснетите кредитни критериуми за одобрување.

Портфолиото на нефункционални кредити месечно се анализира по одделни продукти и по одделни колатерали и се следи покриеноста на портфолиото со колатерал.

Внатрешната Ревизија врши редовни контроли на работењето на Службите инволвирани во процесот на управување со кредитен ризик за физички и правни лица.

Проценка на кредитниот ризик

Согласно интерната методологија на Банката за процесот на утврдување на загуба поради обезвреднување, најпрво се врши класификација на кредитната изложеност на поединечна основа, за сите изложености на кредитен ризик.

Проценката на кредитниот ризик за клиентите правни лица се врши преку систем за интерно рангирање на клиентите.

Обезвреднети кредити и хартии од вредност

Обезвреднети кредити и хартии од вредност се такви кредити и хартии од вредност за кои што Банката врз основа на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик („Одлуката“) одредила дека има потреба од издвојување на загуби поради обезвреднување.

Сите кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според деновите на доцнење и други критериуми утврдени во истата Одлука.

Достасани, но не обезвреднети кредити

Кредитите и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради обезвреднување, поради износот на расположливото обезбедување или степенот на наплата.

Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Обезвреднување и исправка на вредност/посебна резерва

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

- во рамки на Група 1, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категорија на ризик „А“;

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

- во рамки на Група 3, изложеностите на кредитен ризик коишто имаат статус на нефункционална кредитна изложеност.

а) на поединечна основа

Износот на исправката на вредноста за билансните позиции на поединечна основа се утврдува како разлика помеѓу сметководствената вредност на билансните позиции и сегашната вредност на идните очекувани парични текови врз основа на тие побарувања.

Сегашната вредност на билансните позиции се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови врз основа на тие побарувања со употреба на ефективната каматна стапка (определена согласно со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи) утврдена врз основа на договорните услови.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната посебна резерва) кога Надзорниот Одбор на предлог на Комисијата за нефункционални побарувања ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како што се настанување на значајни промени во финансиската положба на должникот / издавачот на хартиите од вредност, дека должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализацијата на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката исто така, врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите како и во други случаи кои се предвидени согласно Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик. Банката врши отпис на кредитни изложености доколку се поминати дванаесет месеци од датумот кога за истите била издвоена исправка на вредност, односно посебна резерва од 100%.

Силк Роуд Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1 А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	
<i>во илјади денари</i>																			
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	5.114.812	5.096.694	-	-	458.850	150.249	2.541.430	1.351.569	1.498	1.473	66.439	57.252	343.800	337.216	8.526.829	6.994.453	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(15.557)	(18.092)	-	-	-	-	(83)	(32)	-	-	(7)	(153)	(1.172)	(1.223)	(16.819)	(19.500)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	5.099.255	5.078.602	-	-	458.850	150.249	2.541.347	1.351.537	1.498	1.473	66.432	57.099	342.628	335.993	8.510.010	6.974.953	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	221.076	380.326	-	-	-	-	-	-	24	17	678	18	764	1.113	222.542	381.474	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(20.831)	(49.604)	-	-	-	-	-	-	(3)	(2)	(35)	(7)	(97)	(128)	(20.966)	(49.741)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	200.245	330.722	-	-	-	-	-	-	21	15	643	11	667	985	201.576	331.733	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	113.119	76.884	-	-	-	-	-	-	5.500	4.753	7.447	5.189	-	-	126.066	86.806	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(78.954)	(47.570)	-	-	-	-	-	-	(5.257)	(4.542)	(7.447)	(5.132)	-	-	(91.658)	(57.244)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	34.165	29.314	-	-	-	-	-	-	243	211	0	37	-	-	34.408	29.562	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	5.449.007	5.553.904	-	-	458.850	150.249	2.541.430	1.351.569	7.022	6.243	74.564	62.439	344.564	338.329	8.875.437	7.462.733	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(115.342)	(115.266)	-	-	-	-	(83)	(32)	(5.260)	(4.544)	(7.489)	(5.292)	(1.269)	(1.351)	(129.443)	(126.485)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	5.333.665	5.438.638	-	-	458.850	150.249	2.541.347	1.351.537	1.762	1.699	67.075	57.147	343.295	336.978	8.745.994	7.336.248	

Силк Роуд Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година

2. **Управување со ризиците (продолжува)**

2.1 **Кредитен ризик (продолжува)**

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	153.618	148.021	-	-	-	-	-	-	-	-	5.161	5.034	158.779	153.055
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	104.953	70.191	-	-	-	-	-	-	126	2	1.836	922	106.915	71.115
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	3.388.594	3.848.310	-	-	-	-	-	-	1.714	67	33.795	33.508	3.424.103	3.881.885
имот за вршење дејност	-	-	1.911.518	3.401.627	-	-	-	-	-	-	24	54	73.148	68.006	1.984.690	3.469.687
Залог на подвижен имот	-	-	305.263	3.492.638	-	-	-	-	-	-	3	12	28.830	23.305	334.096	3.515.955
Останати видови на обезбедување	-	-	493.521	808.341	-	-	-	-	-	-	228	311	93.457	73.819	587.206	882.471
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	6.357.467	11.769.128	-	-	-	-	-	-	2.095	446	236.227	204.594	6.595.789	11.974.168

Банката зема обезбедување за кредитите и авансите на клиенти во форма на хипотека, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување, но и во текот на животниот век на кредитот. Генерално, Банката не зема обезбедување за пласмани во банки. Банката не зема обезбедување за хартиите од вредност.

Силк Роуд Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1 В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022
во илјади денари																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	3.170	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	3.170	2
Рударство и вадење на камен	-	-	977	580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	420	985	1.000
Прехрамбена индустрија	-	-	93.653	19.400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	93.653	19.406
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	8.297	6.207	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1.300	884	9.598	7.091
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	23.407	50.508	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	1.447	859	24.856	51.368
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	10.728	82.951	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	37.523	34.387	48.253	117.339
Останата преработувачка индустрија	-	-	17.221	4.258	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	565	569	11.787	4.827
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	91.890	58.224	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	68	-	91.959	58.224
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Градежништво	-	-	446.923	576.711	-	-	-	-	-	-	4	4	-	-	7.846	6.708	454.773	583.423
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	461.961	476.391	-	-	-	-	-	-	1.490	1.459	60.820	49.114	22.981	33.157	547.252	560.121
Транспорт и складирање	-	-	21.252	14.846	-	-	-	-	-	-	7	3	-	-	2.449	2.492	23.709	17.341
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	59.800	75.821	-	-	-	-	-	-	3	2	-	-	1.094	491	60.897	76.314
Информации и комуникации	-	-	3.212	2.604	-	-	-	-	-	-	4	1	-	-	2.605	-	5.822	2.605
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	56.768	40.297	-	-	-	-	2.541.347	1.351.537	-	-	6.207	7.937	639	1.329	2.604.961	1.401.100
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	60.885	53.652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.885	53.652
Стручни, научни и технички дејности	-	-	64.928	93.290	-	-	-	-	-	-	1	4	-	1	3.056	5.852	67.985	99.147
Административни и помошни услужни дејности	-	-	51.834	47.122	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	2.276	3.740	54.111	50.863
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	458.850	150.249	-	-	-	-	-	-	-	-	458.850	150.249
Образование	-	-	2.046	2.355	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	240	214	2.288	2.569
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	5.606	5.774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	-	5.685	5.774	
Уметност, забава и рекреација	-	-	26.079	27.337	-	-	-	-	-	-	1	1	1	1	26.192	28.665	52.272	56.004
Други услужни дејности	-	-	37.298	44.215	-	-	-	-	-	-	6	1	-	-	213	169	37.517	44.385
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериториски организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	3.780.676	3.752.811	-	-	-	-	-	-	233	220	49	92	232.659	216.359	4.013.617	3.969.482
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	5.054	3.284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	55	677	5.109	3.962
Вкупно	-	-	5.333.665	5.438.638	-	-	458.850	150.249	2.541.347	1.351.537	1.761	1.699	67.076	57.147	343.295	336.978	8.745.994	7.336.248

Банката ја следи концентрацијата на кредитниот ризик по сектори и дејности и по географска локација.

Силк Роуд Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1 Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Географска локација	кредити на и побарувања од банки		кредити на и побарувања од други комитенти		вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		парични средства и парични еквиваленти		побарувања за провизии и надомести		останати побарувања		вонбилансни изложености		вкупно	
	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022
Република Македонија	-	-	5.323.712	5.418.606	-	-	458.850	150.249	2.216.678	1.208.006	1.758	1.691	61.512	51.380	343.279	336.974	8.405.789	7.166.906
Земји-членки на Европската унија	-	-	4.338	4.764	-	-	-	-	36.284	104.426	-	2	-	2	16	4	40.639	109.198
Европа (останато)	-	-	5.615	15.268	-	-	-	-	288.385	38.677	2	2	-	-	-	-	294.002	53.947
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	428	1	4	5.564	5.765	-	-	5.565	6.197
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	5.333.665	5.438.638	-	-	458.850	150.249	2.541.347	1.351.537	1.761	1.699	67.076	57.147	343.295	336.978	8.745.994	7.336.248

Концентрацијата по локација за кредити и побарувања се мери според локацијата на должникот. Концентрацијата по локација за вложување се мери според локацијата на издавачот на хартии од вредност. Анализата на концентрацијата на кредитниот ризик на датумот на известување е прикажан во табеларните прикази.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање									
	Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вкупно	
	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022	тековна година 2023	претходна година 2022
<i>во илјади денари</i>														
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност категорија на ризик														
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност

Ликвидносен ризик е ризикот од тоа Банката да не може да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

Управување со ризик на ликвидност

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

Банката има воспоставено Политика за управување со ликвидносен ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во политиката е дефиниран начинот на управување со ликвидноста на Банката преку утврдување на основните цели, основните компоненти на системот за управување со ликвидносниот ризик (организациона структура, информативен систем, стрес тестирање и план за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови), основните елементи на процесот на одржување на соодветно ниво на ликвидност.

Банката има воспоставено процедури за идентификување, мерење и следење на ликвидносниот ризик, кои се донесени од страна на Управниот Одбор на Банката. Во процедурите подетално се разработени постапките за управување со ликвидносниот ризик и тоа: идентификување и мерење на ликвидносниот ризик, стрес тестирање на ликвидноста, следење и контрола на ликвидносниот ризик.

Планирање на потребите за ликвидност на дневна основа, движење и стабилност на изворите на средства и нивна концентрација, рочна структура на билансот на состојба, стапки на ликвидност, интерни ликвидносни показатели, исполнување на законска обврска за задолжителна резерва во денари и девизи, анализа на денарска и девизна оперативна ликвидност, стрес тестирање и друго се методи кои се користат за мерење на ликвидносниот ризик.

Извештаите за ликвидност на редовна основа се доставуваат до АЛКО, Одборот за управување со ризици, Управниот Одбор и НБРСМ на месечна основа.

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

Ликвидносниот бафер на Банката се состои од готовина и високо ликвидна незаложена актива која што Банката има можност да ја конвертира во готовина за период помал од една година имајќи ги во предвид локалните регулаторни рестрикции. Оваа ликвидност може да биде обезбедена по пат на продажба на активата на пазарот, откуп на репо пазарот и нејзина колатерализација со НБРСМ.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

Управување со ризик на ликвидност (продолжува)

Банката редовно извршува стрес тестирања за ликвидносниот ризик. Применетите стрес сценарија покажуваат дека Банката на краток рок има доволно ликвидност за апсорбирање на можните одливи на депонентите.

Изложеност на ризик на ликвидност

Беше применето следното сценарио:

Претпоставки:

- 15% од депозитите по видување за сите валути се повлекуваат;
- 7,5% од штедните влогови по видување за сите валути се повлекуваат;
- 30% од орочените депозити кои доспеваат во следните 30 дена не се обновуваат;
- обезбедено/необезбедено финансирање од трета страна коешто доспева во следните 30 дена се обновуваат во висина од 25%.

Доколку се остварат наведените претпоставки Банката целосно ќе го покрие одливот и на денарските и на девизните средства со приливите на денарските и девизните средства и ќе има денарски ликвидносен бафер во износ од 15.91 милиони евра како и девизен ликвидносен бафер во износ од 7.94 милиони евра. Во агрегатен износ Банката ќе има расположлив ликвидносен бафер од 23.85 милиони евра.

Структурата на финансиските средства и обврски во следните табели е дадена согласно резидуалната договорна рочност, односно рокот на доспевање на средствата и обврските со состојба на 31 декември 2023 година и 31 декември 2022 година, евидентирани во евиденцијата на Банката.

Во прикажаните износи во анализите не се земени износите на нефункционалните кредити, исправка на вредност, издвоената посебна резерва и акумулираната амортизација.

Со состојба на 31 декември 2023 година во периодите до еден месец, од еден до три месеци, и од три месеци до една година износот на обврските го надминуваат износот на побарувањата создавајќи негативен јаз од 3.568.439 илјади денари за трите периоди кумулативно. Но, со оглед на стабилноста на депозитното јадро (износ 7.501.265 илјади денари), ликвидната позиција на Банката е стабилна. Износот на обврските го надминуваат износот на побарувањата во периодите до еден месец, од еден до три месеци и од три месеци до една година и во 2023 година. Основна причина за гореспоменатата неусогласеност лежи во фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување на кредити со подолг временски период на доспевање. За потребите на управување со ликвидносниот ризик, во склоп на регулаторниот извештај за рочната структура на активата и пасивата, Банката вклучува податоци за очекувани приливи по кредити, очекувани одливи по депозити и очекувано одливи по вонбилансни обврски. Податоците за очекуваните одливи по депозити се пресметани со користење на стапките на одлив добиени при пресметката на стабилното депозитно јадро.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

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

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
во илјади денари							
2023							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2.216.081	213.823	-	464.814	-	-	2.894.718
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	234.477	189.801	1.004.094	712.553	1.211.295	1.984.008	5.336.228
Вложувања во хартии од вредност	114	19.891	141.904	27.490	95.046	180.000	464.445
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	12.461	-	-	-	-	12.461
Останати побарувања	87.232	-	5	-	-	(1)	87.236
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	2.537.904	435.976	1.146.003	1.204.857	1.306.341	2.164.007	8.795.088
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	670	-	-	-	-	-	670
Депозити на други комитенти	5.216.014	183.052	1.639.733	365.651	241.686	-	7.646.136
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	224.539	-	-	-	-	-	224.539
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	17.210	-	-	-	-	17.210
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	95.409	-	-	-	-	-	95.409
Вкупно финансиски обврски	5.536.632	200.262	1.639.733	365.651	241.686	-	7.983.964
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	263.776	3.675	61.532	10.680	11	8.204	347.878
Рочна неусогласеност	(3.262.504)	232.039	(555.262)	828.526	1.064.644	2.155.803	463.246

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2022							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.962.789	46.123	-	384.308	-	-	2.393.220
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	292.730	174.720	902.595	809.271	1.281.992	2.016.150	5.477.458
Вложувања во хартии од вредност	1.405	-	58.844	-	-	95.480	155.729
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	9.521	-	-	-	-	-	9.521
Останати побарувања	67.859	-	-	-	-	-	67.859
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	2.334.304	220.843	961.439	1.193.579	1.281.992	2.111.630	8.103.787
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1.454	-	-	-	-	-	1.454
Депозити на други комитенти	4.888.025	313.147	1.298.076	348.503	157.010	93	7.004.854
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	311.241	-	-	-	-	-	311.241
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	13.055	-	-	-	-	13.055
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	141.467	-	-	-	-	-	141.467
Вкупно финансиски обврски	5.342.187	326.202	1.298.076	348.503	157.010	93	7.472.071
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	247.844	13.406	45.358	22.621	10.753	3.100	343.082
Рочна неусогласеност	(3.255.727)	(118.765)	(381.995)	822.455	1.114.229	2.108.437	288.634

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик

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

Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Ризикот од промена на каматните стапки претставува тековен или иден ризик за профитот и капиталот што произлегува од неповолните промени на каматните стапки. Ризикот влијае врз профитот на Банката и економската вредност на инструментите на активата, пасивата и вонбилансните инструменти. Главните типови на ризици од промена на каматни стапки на кои е изложена Банката се следниве: (1) ризик од повторно оценување, кој произлегува од временските разлики во рочноста (за фиксни стапки) и повторно оценување (за променливи стапки) на позициите од активата, пасивата и вонбилансните позиции; (2) ризик од крива на принос, кој произлегува од промените во нагибот и формата на кривата на принос; (3) ризик од разлики во висината на референтните каматни стапки на инструменти со слични карактеристики кој произлегува од несовершената корелација во исправката на заработените и платените стапки на различни инструменти кои инаку имаат слични карактеристики на повторно оценување; и (4) ризик кој произлегува од опциите вградени во каматно чувствителните позиции

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.

Банката има воспоставено Политика за управување со ризик од промена на каматните стапки, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во политиката се дефинирани основните компоненти на системот за справување со каматниот ризик (организациона структура, информативен систем), мерење и следење на ризикот (извештаи за јазот, стрес тестирање, прифатливо ниво на толерантност на ризикот од промена на каматната стапка) и одредување на промените на економските вредности на портфолиото на Банката.

Банката има воспоставено процедури за идентификување, преземање, мерење, следење и контрола на ризикот од каматни стапки во портфолиото на банкарски активности. Во процедурите подетално се разработени процесите за управување со каматниот ризик и тоа идентификување и преземање на ризик на каматни стапки, мерење и следење на ризикот на каматни стапки, контрола и известување за изложеноста на ризик на каматни стапки.

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

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

Според стрес тестот за ризикот од промена на каматните стапки спроведен со 31.12.2023 година:

Во случај на паралелна промена на каматните стапки за каматочувствителните позиции за плус 200 базични поени, вкупната промена на нето каматниот приход ќе биде пресметка на дополнителна загуба за Банката во износ од 17.854 илјади денари .

|

-

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промена на пазарниот ризик

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2023				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2023)	156.279	1.118.946	5.581.324	20,05%
Ефекти од примена на сценарија	-			
Ризик од промена на девизен курс				
Депрецијација на денарот за 10%	3.166	1.122.112	5.915.621	18,97%
Депрецијација на денарот за 15%	4.749	1.123.695	6.082.769	18,47%
Ризик од промена на каматните стапка				
Промена за +200 базични поени	(17.854)	1.101.092	5.581.324	19,73%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност	-	-	-	-
Комбинирани сценарија	-	-	-	-

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промена на пазарниот ризик (продолжува)

А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжува)

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2022				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2022)	129.958	1.047.539	5.614.424	18,66%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
Апрецијација на денарот за 10%	960	1.048.498	5.956.450	17,60%
Депрецијација на денарот за 15%	1.440	1.048.978	6.127.462	17,12%
Ризик од промена на каматните стапка				
Промена за 200 базични поени	(48.666)	998.873	5.614.424	17,79%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност	-	-	-	-
Комбинирани сценарија	-	-	-	-

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промена на пазарниот ризик (продолжува)

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

	Тековна година 2023				Претходна година 2022			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

Белешката Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолиото за тргување не се пополнува бидејќи Банката нема издвоено капитал за управување со пазарен ризик.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2023

	Позиција	Валута	во илјади денари
	1	2	3
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	(59)
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	73.825
1,3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	41.150
1,4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	(37)
1,5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CAD (ФКС + ВКС + ПКС)	CAD	(1)
1,6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА DKK (ФКС + ВКС + ПКС)	DKK	(1)
1,8	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА GBP (ФКС + ВКС + ПКС)	GBP	(3)
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА NOK (ФКС + ВКС + ПКС)	NOK	
1,12	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА SEK (ФКС + ВКС + ПКС)	SEK	
1,14	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА AUD (ФКС + ВКС + ПКС)	AUD	(14)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.8 + 1.10 + 1.12 + 1.13 + 1.14)		114.860
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА СО СОСТОЈБА 31.12.2023		1.118.946
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		10,27%

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

A. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки (продолжува)

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

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

	Позиција	Валута	во илјади денари
	1	2	3
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	(63)
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	80.269
1,3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	26.203
1,4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	(165)
1,5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CAD (ФКС + ВКС + ПКС)	CAD	(1)
1,6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА DKK (ФКС + ВКС + ПКС)	DKK	(1)
1,8	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА GBP (ФКС + ВКС + ПКС)	GBP	(8)
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА NOK (ФКС + ВКС + ПКС)	NOK	(1)
1,12	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА SEK (ФКС + ВКС + ПКС)	SEK	-
1,14	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА AUD (ФКС + ВКС + ПКС)	AUD	(8)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.8 + 1.10 + 1.12 + 1.13 + 1.14)		106.225
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА СО СОСТОЈБА 31.12.2022 ГОДИНА		1.047.539
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		10,14%

Прикажаните износи во анализите не се намалени за износите на акумулираната амортизација. Нефункционалните побарувања не се сметаат за каматно-чувствителни позиции и не се земаат во предвид при утврдување на изложеноста од ризик на промена на каматните стапки. Односот на вкупната пондерирана вредност на портфолиото на банкарски активности (промената на економската вредност на ова портфолио) и износот на сопствените средства на Банката не треба да биде еднаков или поголем од 20%.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки (продолжува)

Нето-позицијата на Банката (разлика помеѓу активните и пасивните позиции) во секој одделен временски период се множи со соодветениот пондер дефиниран во табелата подолу:

Временски период	Средина на временскиот период	Проценто модифицирано времетраење	Претпоставена промена на каматните стапки	Пондер
До 1 месец	0,5 месеци	0,04 години	200 оп	0,08%
1-3 месеци	2 месеца	0,16 години	200 оп	0,32%
3-6 месеци	4,5 месеци	0,36 години	200 оп	0,72%
6-12 месеци	9 месеци	0,71 години	200 оп	1,43%
1-2 години	1,5 години	1,38 години	200 оп	2,77%
2-3 години	2,5 години	2,25 години	200 оп	4,49%
3-4 години	3,5 години	3,07 години	200 оп	6,14%
4-5 години	4,5 години	3,85 години	200 оп	7,71%
5-7 години	6 години	5,08 години	200 оп	10,15%
7-10 години	8,5 години	6,63 години	200 оп	13,26%
10-15 години	12,5 години	8,92 години	200 оп	17,84%
15-20 години	17,5 години	11,21 години	200 оп	22,43%
Над 20 години	22,5 години	13,01 години	200 оп	26,03%

Изложеноста на Банката на ризик од промена на каматни стапки во книгите на Банката покажува промена во економската вредност на портфолиото во износ од 10,20% од сопствените средства на Банката на крајот на 2022 година (2022: 10,14%). Ова е сеуште пониско од регулаторно пропишаниот лимит од 20%.

Силк Роуд Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари

2023

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Останата неспомната каматочувствителна актива

Вкупно каматочувствителни финансиски средства

Финансиски обврски

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

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Останати неспомнати каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски

Нето-билансна позиција

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

Нето-вонбилансна позиција

Вкупна нето-позиција

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	1.874.297	55.651	-	-	-	-	1.929.948
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.588.010	209.302	962.780	563.202	440.294	474.350	5.237.936
Вложувања во хартии од вредност	-	20.000	140.000	22.010	95.046	180.000	457.056
Останата неспомната каматочувствителна актива	33.084	-	-	-	-	-	33.084
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	4.495.391	284.953	1.102.780	585.212	535.340	654.350	7.658.024
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	670	-	-	-	-	-	670
Депозити на други комитенти	5.298.549	184.222	1.571.660	318.745	237.855	-	7.611.031
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	220.136	-	-	-	-	-	220.136
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	5.519.355	184.222	1.571.660	318.745	237.855	-	7.831.837
Нето-билансна позиција	(1.023.964)	100.731	(468.880)	266.467	297.485	654.350	(173.811)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(1.023.964)	100.731	(468.880)	266.467	297.485	654.350	(173.811)

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

Силк Роуд Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади денари

2022

Финансиски средства

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	294.439	46.123	-	-	-	-	340.562
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.581.250	156.991	917.120	712.339	528.828	477.433	5.373.961
Вложувања во хартии од вредност	-	-	58.844	-	-	90.000	148.844
Останата неспомната каматочувствителна актива	11.572	-	-	-	-	-	11.572
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2.887.261	203.114	975.964	712.339	528.828	567.433	5.874.939
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1.454	-	-	-	-	-	1.454
Депозити на други комитенти	5.092.758	305.603	1.188.695	239.493	156.503	-	6.983.052
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	307.466	-	-	-	-	-	307.466
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	5.401.678	305.603	1.188.695	239.493	156.503	-	7.291.972
Нето-билансна позиција	(2.514.417)	(102.489)	(212.731)	472.846	372.325	567.433	(1.417.033)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(2.514.417)	(102.489)	(212.731)	472.846	372.325	567.433	(1.417.033)

Еден од главните типови на ризици од промена на каматни стапки на кои е изложена Банката е ризикот од повторно оценување, кој произлегува од временските разлики во рочноста (за фиксни стапки) и повторно оценување (за променливи стапки) на позициите од активата, пасивата и вонбилансните позиции.

2.3 Управување со ризиците (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Валутен ризик претставува тековен или иден ризик по добивката и капиталот на Банката кој произлегува од неповолни движења на девизните курсеви.

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

Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани елементите за ефективен процес на управување со ризикот (организациона структура, информативен систем и сл.), како и мерење и следење на вкупниот валутен ризик. Исто така Банката спроведува стрес тестирања на изложеностите на валутниот ризик, лимити за девизен ризик и прифатливо ниво на толеранција на валутен ризик, и користи посебна алатка-дневен извештај за мониторинг на лимитите за девизна изложеност преку ноќ и во текот на денот.

Нето изложеноста на Банката на валутен ризик се одржува на задоволително ниво. Банката има долга отворена позиција која во најголем дел доаѓа од позицијата на Банката во МКД.

Двете сценарија што ги примени Банката за стрес тестот за девизен ризик изведен со последниот стрес тест со состојба на 31 декември 2023 година ги покажаа следниве резултати:

- Во случај на реализација на првото сценарио - девалвација на домашната валута од 10%, коефициентот на адекватност на капиталот се намалува од 20,01% на 18,94%;
- Во случај на реализација на второто сценарио - девалвација на домашната валута од 15%, коефициентот на адекватност на капиталот се намалува од 20,01% на 18,45%.

Резултатите од стрес тестирањето покажуваат дека евентуална девалвација на денарот за 10% и 15% предизвикува намалување на стапката на адекватноста на капиталот но и укажуваат на отпорноста на Банката од ваквите настани бидејќи стапката на адекватност на капитал останува високо над законскиот лимит.

2.3 Управување со ризиците (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

во илјади денари

2023

Монетарни средства

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

Вкупно монетарни средства

Монетарни обврски

Обврски за тргување
 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Дериватни обврски чувани за управување со ризик
 Депозити на банки
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски
 Обврски за данок на добивка (тековен)
 Одложени даночни обврски
 Останати обврски

Вкупно монетарни обврски

Нето-позиција

	МКД	ЕУР	УСД	валути кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
2023										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	1.522.644	1.015.221	190.770	-	-	-	-	166.083	2.894.718	
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.541.347	1.854.037	-	-	-	-	-	-	5.395.384	
Вложувања во хартии од вредност	368.730	95.715	-	-	-	-	-	-	464.445	
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	12.461	-	-	-	-	-	-	-	12.461	
Останати побарувања	63.776	15.038	5.565	-	-	-	-	-	84.379	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно монетарни средства	5.508.958	2.980.011	196.335	-	-	-	-	166.083	8.851.387	
Монетарни обврски										
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	-	670	-	-	-	-	-	-	670	
Депозити на други комитенти	4.585.519	2.708.403	196.374	-	-	-	-	155.840	7.646.136	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Субординирани обврски	-	224.539	-	-	-	-	-	-	224.539	
Обврски за данок на добивка (тековен)	17.210	-	-	-	-	-	-	-	17.210	
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати обврски	69.924	26.523	(1.050)	-	-	-	-	12	95.409	
Вкупно монетарни обврски	4.672.653	2.960.135	195.324	-	-	-	-	155.852	7.983.964	
Нето-позиција	836.305	19.876	1.011	-	-	-	-	10.231	867.423	

Силк Роуд Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година

2.3 Управување со ризиците (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

во илјади денари

2022

Монетарни средства

	МКД	ЕУР	УСД	валути кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	1.084.993	1.032.542	130.905	-	-	-	-	-	144.780	2.393.220
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.407.352	2.014.419	72.226	-	-	-	-	-	-	5.493.997
Вложувања во хартии од вредност	155.729	-	-	-	-	-	-	-	-	155.729
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	9.521	-	-	-	-	-	-	-	-	9.521
Останати побарувања	50.719	11.375	5.765	-	-	-	-	-	-	67.859
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	4.708.314	3.058.336	208.896	-	-	-	-	-	144.780	8.120.326

Монетарни обврски

Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	1.454	-	-	-	-	-	-	-	1.454
Депозити на други комитенти	3.929.402	2.723.204	213.460	-	-	-	-	-	138.788	7.004.854
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	311.241	-	-	-	-	-	-	-	311.241
Обврски за данок на добивка (тековен)	13.055	-	-	-	-	-	-	-	-	13.055
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	118.954	22.593	(413)	-	-	-	-	-	333	141.467
Вкупно монетарни обврски	4.061.411	3.058.492	213.047	-	-	-	-	-	139.121	7.472.071
Нето-позиција	646.903	(156)	(4.151)	-	-	-	-	-	5.659	648.255

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

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.4. Оперативен ризик

Оперативен ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби интерни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи на Банката, како и надворешни настани.

Банката има воспоставено Политика за управување со оперативниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани основните цели, управување со оперативниот ризик (системи и процеси на управување со оперативниот ризик), организациска поставеност, систем на известување, внатрешна контрола и сл.), како и мерење и следење на оперативниот ризик (клучни ризични индикатори, евалуација на оперативниот ризик).

Во рамките на стратегијата за управување со ризици Банката го има дефинирано прифатливото ниво на изложеност на оперативниот ризик.

Банката има воспоставено процедура за процесот на идентификување на загуба. Во процедурата подетално се разработени идентификувањето и оценката на оперативниот ризик, комуникација и известување, мониторинг и ревизија, одговорностите на известувачите за оперативен ризик.

3. Адекватност на капиталот

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

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

Процес на утврдување на интерен капитал (ПИК)

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

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

Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал. Износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства.

Процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Одбор за управување со ризици, независно од оние кои се одговорни за работењето.

Врз основа на супервизорска оценка на профилот на ризик на Банката, НБРСМ утврдила капитален додаток од 5 процентни поени над минималното законски утврдено ниво на адекватноста на капиталот, така што Банката е должна да ја одржува адекватноста на капиталот на ниво повисоко од 13%. Дополнително, во текот на 2023 година, Банката е должна да ги одржува заштитните слоеви на капитал пропишани со Законот за банки, и тоа: заштитен слој за зачувување на капиталот, со стапка од 2,5% од активата пондерирана според ризиците, а почнувајќи од август 2023 година и противцикличниот заштитен слој на капитал за изложености кон земјата и изложености кон други земји во износ од 0,5% од активата пондерирана според ризиците.

Со состојба на 31 декември 2023 година и 2022 година, Банката ги исполнува законски пропишаните капитални барања, капиталниот додаток и пропишаните заштитни слоеви капитал кои ги покрива со редовниот основен капитал.

3. Адекватност на капиталот (продолжува)

3.1. Извештај за сопствени средства

во илјади денари

Ред. бр.	Опис	Тековна година 2023	Претходна година 2022
1.	Сопствени средства	1.118.946	1.047.539
2.	Основен капитал	898.810	740.073
3.	Редовен основен капитал (РОК)	898.810	740.073
3.1	Позиции во РОК	906.109	740.073
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	433.838	372.124
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК		
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	179.711	128.381
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	213.327	135.665
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	79.233	103.903
3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	-	-
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(7.299)	-
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(7.299)	-
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	-
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.2.	Останато	-	-
3.5.	Други позиции од РОК	-	-
4	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
4.1	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-

4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2.	Останато	-	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
5	Дополнителен капитал (ДК)	220.136	307.466
5.1.	Позиции во ДК	220.136	307.466
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	220.136	307.466
5.1.2.	Субординирани кредити	-	-
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.2.	Останато	-	-
5.5.	Други позиции од ДК	-	-

3. Адекватност на капиталот (продолжува)

3.2. Извештај за стапката на адекватност на капиталот

<i>во илјади денари</i>		Тековна година 2023	Претходна година 2022
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК	4.847.567	4.993.924
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	4.847.567	4.993.924
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	387.805	399.514
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	-	-
3	Агрегатна девизна позиција	31.661	10.152
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	2.533	-
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	31.661	-
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК	702.095	620.500
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	56.167	49.640
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизиран пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативен ризик	702.095	620.500
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ	-	-
10	Капитал потребен за покривање на ризик од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11,1+11,2+11,3+11,4+11,5)	-	-
11,1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11,1,1+11,1,2+11,1,3+11,1,4)	-	-
11,1,1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложување во должнички инструменти	-	-
11,1,2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11,1,3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11,1,4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11,2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11,3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11,4	Капитал потребен за покривање на надминување на лимитите на изложеност	-	-
11,5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	5.581.323	5.614.424
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	446.505	449.154
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1.118.946	1.047.539
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	20.05%	18,66%

4. Известување според сегментите

Оперативни сегменти

Значајни оперативни сегменти на банката се:

- Работа со население - дадени кредити, гаранции и акредитиви, услуги за платен промет, кредитни картички, тековни и орочени депозити на физички лица и самостојни вршители на дејност;
- Корпоративно банкарство - дадени кредити, гаранции и акредитиви, тековни и орочени депозити, услуги за платен промет на нефинансиски и финансиски друштва;
- Инвестициско банкарство - управување со средства на други лица, советодавни услуги, услуги поврзани со издавање на хартии од вредност итн.

Распределбата на билансните позиции според оперативните сегменти е прикажана во следната табела:

:

4. Известување според сегментите

4 А. Оперативни сегменти

во илјади денари

	Оперативни сегменти				Останати значајни сегменти-субординиран депозит / хибридни инструменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Работа со правни лица	Инвестициско банкарство	Останати значајни сегменти-работа со ХОВ			
2023							
Нето-приходи/(расходи) од камата	204.730	110.593	-	19.202	(16.650)	-	317.875
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	57.648	34.443	-	-	-	-	92.091
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	1.795	-	-	1.795
Останати оперативни приходи	13.551	9.082	-	274	-	30.062	52.969
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	275.929	154.118	-	21.271	(16.650)	30.062	464.730
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(14.651)	(5.861)	-	-	-	(4.103)	(24.615)
Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа	(551)	-	-	-	-	-	(551)
Амортизација	-	-	-	-	-	(18.163)	(18.163)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(247.912)	(247.912)
Вкупно расходи по сегмент	(15.202)	(5.861)	-	-	-	(270.178)	(291.241)
Финансиски резултат по сегмент	260.727	148.257	-	21.271	(16.650)	(240.116)	173.489
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	17.210
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	156.279
Вкупна актива по сегмент	3.853.840	4.278.090	-	622.616	-	-	8.754.546
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	213.844	213.844
Вкупна актива	3.853.840	4.278.090	-	622.616	-	213.844	8.968.390
Вкупно обврски по сегмент	4.060.260	3.586.546	-	-	224.539	-	7.871.345
Неалоцирани обврски по сегмент	4.599	13.628	-	-	-	95.663	113.890
Вкупно обврски	4.064.859	3.600.174	-	-	225.539	95.663	7.985.235

4. Известување според сегментите (продолжува)

4 А. Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади денари

2022

Нето-приходи/(расходи) од камата
 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести
 Нето-приходи од тргување
 Нето-приходи од други финансиски инструменти
 евидентирани по објективната вредност
 Останати оперативни приходи
 Приходи реализирани помеѓу сегментите
Вкупно приходи по сегмент

Исправка на вредноста на финансиските средства, на
 нето-основа
 Загуба поради обезвреднување на нефинансиските
 средства, на нето-основа
 Амортизација
 Трошоци за реструктурирање
 Трошоци за вложување во недвижности и опрема
 Останати расходи
Вкупно расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент
 Данок од добивка
Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент
 Неалоцирана актива по сегмент
Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент
 Неалоцирани обврски по сегмент
Вкупно обврски

	Оперативни сегменти				Останати значајни сегменти- субординиран депозит	Неалоцирано	Вкупно:
	Работа со население	Работа со правни лица	Инвестициско банкарство	Останати значајни сегменти- работа со ХОВ			
194.899	70.211	-	5.629	(15.336)	-	255.403	
52.400	37.242	-	-	-	-	89.642	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	4.072	-	-	4.072	
27.801	8.043	-	-	-	30.070	65.914	
-	-	-	-	-	-	-	
275.100	115.496	-	9.701	(15.336)	30.070	415.031	
(18.018)	(7.997)	-	-	-	(1.595)	(27.610)	
9.188	(3.271)	-	-	-	-	5.917	
-	-	-	-	-	(16.144)	(16.144)	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	(234.181)	(234.181)	
(8.830)	(11.268)	-	-	-	(251.920)	(272.018)	
266.270	104.228	-	9.701	(15.336)	(221.850)	143.013	
-	-	-	-	-	-	13.055	
-	-	-	-	-	-	129.958	
3.805.091	3.940.443	-	297.412	-	-	8.042.946	
-	-	-	-	-	196.604	196.604	
3.805.091	3.940.443	-	297.412	-	196.604	8.239.550	
3.907.049	3.099.259	-	-	311.241	-	7.317.549	
1.559	12.213	-	-	-	142.101	155.873	
3.908.608	3.111.472	-	-	311.241	142.101	7.473.422	

4. Известување според сегментите (продолжува)

4 Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни коминтенти

	Оперативни сегменти				Останати значајни сегменти-хибридни инструменти	Трансфер на вработени	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
	Работа со население	Работа со правни лица	Инвестициско банкарство	Останати значајни сегменти-работа со ХОВ				
<i>во илјади денари</i>								
2023								
Комитент 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	(16.650)	-	-	(16.650)
Комитент 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	(16.650)	-	-	(16.650)
2022								
Комитент 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	(15.336)	-	-	(15.336)
Комитент 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	(15.336)	-	-	(15.336)

Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лицата поврзани со него, доколку Банката остварува 10% или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи.

4. Известување според сегментите

4 В. Географски подрачја

Географски сегменти каде Банката извршува деловни активности претставуваат:

- земјите-членки на Европската унија;
- други европски земји, надвор од Европската унија;
- земји надвор од Европа, членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД);
- други земји.

Распределба на билансните позиции според географски подрачја е прикажана во табелата подолу:

		Во илјади денари							
		Република Македонија	Земји- членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без ЕУ)	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2023									
Вкупни приходи		501.358	(374)	(12.248)	(6.192)	-	(17.814)	-	464.730
Вкупна актива		8.638.159	36.288	288.412	-	-	5.531	-	8.968.390
2022									
Вкупни приходи		445.218	3.597	(13.880)	(20.929)	-	1.024	-	415.031
Вкупна актива		8.080.794	104.437	54.319	-	-	-	-	8.239.550

Вкупните приходи ги вклучуваат нето приходите од камата, нето приходите од провизии и надомести, нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност, нето приходите од курсни разлики и останати приходи од дејноста.

Во 2023 година како значаен оперативен сегмент соодветно на минатиот период се прикажани пред се расходи кон Матичното друштво на Банката.

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

A Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	Тековна година 2023		Претходна година 2022	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	2.894.718	2.894.718	2.393.220	2.393.220
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	5.395.384	5.571.192	5.493.997	5.659.132
Вложувања во хартии од вредност	464.445	464.445	155.729	155.729
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	12.461	12.461	9.521	9.521
Останати побарувања	79.545	79.545	67.859	67.859
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	670	670	1.454	1.454
Депозити на други комитенти	7.646.136	7.657.815	7.004.854	7.012.808
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	224.539	224.539	311.241	311.241
Обврски за данок на добивка (тековен)	17.210	17.210	13.055	13.055
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	95.409	95.409	141.467	141.467

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, ностро сметки во домашни и странски банки и депозити во НБРСМ кои достасуваат на краток рок.

Кредити на и побарувања од други коминтенти

Кредити на и побарувања од други коминтенти се мерат според амортизирана набавна вредност намалени за исправка на вредност. Кредитите на и побарувањата од други коминтенти во кредитното портфолио на Банката во најголем дел се со променлива каматна стапка. Проценетата објективна вредност на кредитите на и побарувањата од други коминтенти се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови употребувајќи пазарни каматни стапки на слични кредити. Банката за утврдување на објективната вредност на финансиските средства врши дисконтирање на идните приливи од долгорочните кредити на физички лица, а како дисконтна стапка се користат просечни пондерирани каматни стапки од НБРСМ, зависно од валутата и намената на кредитот. Голем дел од кредитите на правни лица се со променливи каматни стапки врзани со EURIBOR, LIBOR, Национална референтна каматна стапка и Референтна стапка (Референтна стапка за пресметување на стапката за казнена камата). Одреден број на клиенти правни лица имаат фиксна каматна стапка и кај истите дисконтот е пресметан со користење на пондерираните каматни стапки од НБРСМ, зависно од валутата на кредитот.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат сопственички инструменти расположливи за продажба издадени од финансиско друштво со кои Банката се стекнала со вложување во капиталот согласно позитивните законски прописи и должнички инструменти кои се чуваат до достасување. Вложувањата во овие хартии од вредност се искажани по нивната набавна вредност, бидејќи за истите не постои активен пазар и нема скорешна трансакција кои би можеле да се земат како доказ за нивната објективна вредност. Пазарот за овие хартии од вредност е непостојан и не е доволно развиен така што објективната вредност не може веродостојно да се измери.

Останати побарувања

Останатите побарувања се приближни на нивната објективна вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Депозити на банки

Депозитите на банки се депозити по видување. Нивната објективната вредност е еднаква на нивната сметководствена вредност.

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

Депозити на други комитенти

Краткорочните депозити на други комитенти се со фиксна каматна стапка, додека депозитите со рок на доспевање над 1 година се со фиксна или варијабилна каматна стапка, зависно од видот на депозит. Пресметката на објективната вредност на депозитите со рок на доспевање над една година кои имаат фиксна или прилагодлива каматна стапка е извршено со дисконтирање на идните одливи со користење на пондерираните каматни стапки од НБРСМ, зависно од валутата, рочноста и типот на депозитот.

Хибриден инструмент

Хибридниот инструмент е со фиксна каматна стапка (5% на годишно ниво до 07.03.2023, 8% на годишно ниво по 07.03.2023), но истиот нема однапред определена рочност и идни парични текови. Каматната стапка на хибридниот инструмент е слична со каматните стапки на истиот инструмент кај други Банки, односно е во рамки на пазарната цена. Поради тоа неговата објективна вредност се прикажува како еднаква на неговата сметководствена вредност.

Останати обврски

Сметководствената вредност на останатите обврски е приближна на нивната објективна вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

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

Банката ги класификува сите финансиски средства и финансиски обврски мерени по објективна вредност, со користење на хиерархија на објективна вредност, којашто ја прикажува значајноста на влезните параметри користени во одредувањето на објективната вредност. Хиерархијата на објективната вредност ги опфаќа следниве нивоа:

- а) Ниво 1 - Објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар;
- б) Ниво 2 - Објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) од активни пазари, кои што можат да бидат директни, односно пазарни цени, или индиректни, односно извлечени од пазарни цени;
- в) Ниво 3 - Објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) коишто не можат директно или индиректно да се следат на активните пазари, односно не се видливи.

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

5. Б.1 Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)

во илјади денари

31 декември 2023

Финансиски средства мерени по објективна вредност

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

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

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

Вкупно

31 декември 2022

Финансиски средства мерени по објективна вредност

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

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

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

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23.1	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23.1	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

**5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски
 (продолжува)**

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

	Тековна година 2023		Претходна година 2022	
	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

5 Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

во илјади денари

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2022							
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-		-	-	
- Билансот на успех	-	-	-		-	-	
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-		-	-	
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-		-	-	
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-		-	-	
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-		-	-	
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-		-	-	
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2023	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-		-	-	
- Билансот на успех	-	-	-		-	-	
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-		-	-	
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-		-	-	
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-		-	-	
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-		-	-	
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-		-	-	
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023 година	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-	-

6. Нето приходи/(расходи) од камати

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

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	36.280	4.169
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	15.200	1.476
Кредити на и побарувања од други комитенти	327.983	299.551
Вложувања во хартии од вредност	10.709	2.225
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	2.543	4.684
Наплатени претходно отпишани камати	-	-
Вкупно приходи од камата	392.715	312.105
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	61	2.844
Депозити на други комитенти	58.129	38.522
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	-	-
Субординирани обврски	16.650	15.336
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	74.840	56.702
Нето-приходи/(расходи) од камата	317.875	255.403

6. Нето приходи од камати (продолжува)

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

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	93.837	91.166
Држава	10.709	2.225
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.624	1.872
Банки	45.860	5.644
Останати финансиски друштва (небанкарски)	2.598	797
Домаќинства	229.640	204.927
Нерезиденти	5.904	790
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	2.543	4.684
Наплатени претходно отпишани камати	-	-
Вкупно приходи од камата	392.715	312.105
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	2.290	1.307
Држава	457	412
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.250	584
Банки	16	880
Останати финансиски друштва (небанкарски)	26.293	21.219
Домаќинства	26.397	13.735
Нерезиденти	18.137	18.565
Вкупно расходи за камата	74.840	56.702
Нето-приходи/(расходи) од камата	317.875	255.403

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	19.949	20.584
Платен промет		
-во земјата	86.393	76.603
-со странство	33.682	33.381
Акредитиви и гаранции	4.588	5.544
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
-издавање на сефови и фахови	2.381	1.814
- сопствен извештај кредитно бирои др.потврди	262	147
-разрочување на депозити, реиздавање на картички	358	187
Вкупно приходи од провизии и надомести	147.613	138.260
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
-во земјата	16.515	14.524
-со странство	39.007	34.094
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	55.522	48.618
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	92.091	89.642

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	65.656	61.790
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	565	496
Банки	11.807	11.398
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	57.648	52.400
Нерезиденти	11.937	12.176
Вкупно приходи од провизии и надомести	147.613	138.260
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	124	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	16.391	14.524
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Нерезиденти	39.007	34.094
Вкупно расходи за провизии и надомести	55.522	48.618
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	92.091	89.642

8. Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа</i>		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

Во текот на 2023 година Банката нема нето-приходи од тргување (2022: нема).

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

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
-реализирана	1.795	4.072
-нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
- реализирана	-	-
- неререализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</i>		
-реализирана	-	-
-нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	1.795	4.072

Во текот на 2023 година Банката има реализирано нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност - должнички инструменти преку билансот на успех во износ од 1.795 илјади денари (2022: 4.072 илјади денари), (Белешка 20).

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

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	22.067	20.600
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправка на вредност на финансиски средства, на нето-основа	166	352
- курсни разлики на посебната резерва за вонбилансната изложеност на нето основа	-	-
- останати курсни разлики на нето- основа	1.453	2.289
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	23.686	23.241

11. Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	274	-
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	309	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (Белешка 27)	501	2.010
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од добиени судски спорови	241	72
Наплатени претходно отпишани побарувања	12.425	27.472
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените	-	-
Преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)		
Приходи од ПТТ и свифт трошоци	6.068	5.455
Приходи од издадени објекти под закуп (Белешка 27)	37	73
Приходи од пенали од непочитување на договори	-	-
Приходи од потврди и извештаи	2.817	3.594
Приходи од опомени	918	1.152
Приходи од пенали за разрочени депозити	1.193	1.259
Премија од склучени договори за осигурителни полиси	3.256	867
Останато	1.244	719
Вкупно останати приходи од дејноста	29.283	42.673

Во текот на 2022 година, Банката успешно наплати дел од претходно отпишаните побарувања во износ од 12.425 илјади денари (2022: 27.472 илјади денари).

Наплатените претходно отпишани побарувања се наплатени со прилив на парични средства.

12. Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

<i>во илјади денари</i>	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2023 (тековна година) Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	125.937	-	-	85	439	4.767	131.228	532	131.760
	-	(105.689)	-	-	(37)	(143)	(664)	(106.533)	(612)	(107.145)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	20.248	-	-	48	296	4.103	24.695	(80)	24.615
2022 (претходна година) Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	101.250	-	-	63	433	2.913	104.659	982	105.641
	-	(73.980)	-	-	(63)	(89)	(1.318)	(75.450)	(2.581)	(78.031)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	27.270	-	-	-	344	1.595	29.209	(1.599)	27.610

Во дополнителната исправка на вредност за 2023 година е содржана исправката на вредност на повеќе корпоративни клиенти при што поединечно најголеми износи на издвоена исправка на вредност се за 6 најголеми клиенти во вкупен износ од 19.385 илјади денари. Во текот на 2023 година, во ослободувањето на исправката на вредност е содржано ослободувањето на исправка на вредност на повеќе корпоративни клиенти при што поединечно најголеми износи на ослободена исправка на вредност се за 5 најголеми клиенти во вкупен износ од 29.004 илјади денари.

Во дополнителната исправка на вредност за 2022 година е содржана исправката на вредност на повеќе корпоративни клиенти при што поединечно најголеми износи на издвоена исправка на вредност се за 5 најголеми клиенти во вкупен износ од 20.645 илјади денари. Во текот на 2022 година, во ослободувањето на исправката на вредност е содржано ослободувањето на исправка на вредност на повеќе корпоративни клиенти при што поединечно најголеми износи на ослободена исправка на вредност се за 5 најголеми клиенти во вкупен износ од 12.640 илјади денари.

13. Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа

<i>во илјади денари</i>		Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
2023								
Дополнителна загуба поради обезвреднување	-	-	1.517	-	-	-	-	1.517
(Ослободување на загубата поради обезвреднување)	-	-	(966)	-	-	-	-	(966)
Вкупно загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	551	-	-	-	-	551
2022								
Дополнителна загуба поради обезвреднување	-	-	3.271	-	-	-	-	3.271
(Ослободување на загубата поради обезвреднување)	-	-	(9.188)	-	-	-	-	(9.188)
Вкупно загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	(5.917)	-	-	-	-	(5.917)

* само за консолидираните финансиски извештаи

14. Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Краткорочни користи за вработените		
Плати	84.468	79.804
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	32.233	30.334
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	116.701	110.138
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	180
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Регрес за годишен одмор	4.736	4.357
Трошоци за спогодбено прекинување на работен однос	-	402
Трошоци за колективно осигурување	379	402
Останато	254	334
Вкупно трошоци за вработените	122.070	115.813

15. Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	4.395	5.961
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	1.211	1.206
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	5.606	7.167
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	3.063	3.062
Транспортни средства	1.029	340
Мебел и канцелариска опрема	7.316	4.348
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	1.149	1.227
	12.557	8.977
Вкупно амортизација	18.163	16.144

16.Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за одржување на софтвер	12.605	9.347
Премии за осигурување на депозитите	9.997	9.730
Премии за осигурување на имотот и на вработените	834	815
Материјали и услуги	55.807	56.000
Административни и трошоци за маркетинг	8.177	5.238
Останати даноци и придонеси	214	248
Трошоци за кирии	26.250	26.843
Трошоци за судски спорови	507	744
Административни такси	829	1.228
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:	-	-
-недвижности и опрема	-	-
-нематеријални средства	-	-
-преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
-нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)		
-Патни трошоци	992	751
-Отпис на основни средства и ситен инвентар	-	-
-Капитална загуба од продажба на удели во подружници	-	-
-Расходи за членарини	1.876	1.202
-Надомест за членови на НО	3.752	3.198
-Останато	4.002	3.024
Вкупно останати расходи од дејноста	125.842	118.368

17. Данок од добивка

A. Расходи/приходи за тековен и одложен данок

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
Тековен данок на добивка	
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	13.055
Корекции за претходни години	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-
Останато	-
17.210	13.055
Одложен данок на добивка	
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-
Промени во даночната стапка	-
Воведување нови даноци	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-
Останато	-
-	-
17.210	13.055
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	13.055

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
Тековен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	13.055
Признаен во капиталот и резервите	-
-	-
Одложен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	-
Признаен во капиталот и резервите	-
-	-
17.210	13.055
Вкупно расходи/ (поврат) на данокот на добивка	13.055

17. Данок од добивка (продолжува)

Б. Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	Тековна година 2023		Претходна година 2022	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	173.489	-	143.013
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10.00%	17.349	10.00%	14.301
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	0.49%	845	0.44%	631
Даночно ослободени приходи	(0.02%)	(27)	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	(0.55%)	(957)	(1.31%)	(1.877)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	-	17.210	-	13.055
Просечна ефективна даночна стапка	9.92%	-	9.13%	-

17. Данок од добивка (продолжува)

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

	Тековна година 2023			Претходна година 2022		
	Пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	Пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
<i>во илјади денари</i>						
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

18. Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Парични средства во благајна	193.827	230.258
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	159.545	811.425
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	89.938	143.546
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	146.297	626.588
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	158.171	141.683
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	1.671.854	46.123
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарување врз основа на камата (Исправка на вредноста)	1.126 (79)	97 (32)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	2.420.679	1.999.688
Задолжителни депозити во странска валута	425.663	345.462
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	48.376 -	48.070 -
Вкупно	2.894.718	2.393.220

На 31 декември 2023 година паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 322.979 илјади денари (31 декември 2022: 300.379 илјади денари) кој претставува задолжителна резерва во денари и 90% од износот на задолжителната резерва во странска валута од 425.663 илјади денари (31 декември 2022: 345.462 илјади денари).

Банката е обврзана да издвојува средства на сметките кај НБРСМ. Банката ја исполнува задолжителната резерва во денари доколку просечната дневна состојба на сметката на банката кај НБРСМ во денари и средствата на банката на сметката за резервен гарантен фонд на Клириншка кука КИБС АД Скопје за периодот на исполнување е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва. Банката ја исполнува задолжителната резерва во странска валута доколку дневната состојба на сметката на банката кај НБРСМ во странска валута е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва или истата е најмалку еднаква на 90% од пресметаната задолжителна резерва во странска валута и просечната дневна состојба на издвоените средства на Банката на девизната сметка во странска валута во МИПС е најмалку 10% од задолжителната резерва во странска валута. На 31 декември 2023 година, Банката на сметката во КИБС на име Резервен Гарантен Фонд има средства во износ од 39.152 илјади денари (31 декември 2022: 38.846 илјади денари) согласно Правилата за Резервен Гарантен Фонд и истите се дел од позицијата ограничени депозити.

Во орочените депозити на банката со состојба на 31 декември 2023 година вклучени се депозити во странски банки во вкупен износ од 234.293 илјади денари, депозити во домашни банки во вкупен износ од 357.561 илјади денари и депозити во НБРСМ во износ од 1.080.000 илјади денари. (2022: 46.123 илјади денари во кои е вклучен девизен депозит во домашна банка со каматна стапка од 1,65% со датум на доспевање 14.02.2023).

Банката учествува на аукциите за купување на Благајнички записи, согласно со календарот објавен од страна на НБРСМ. Банката со датум на 31 декември 2023 има купени благајнички записи на номинален износ од 159.000 илјади денари (31 декември 2022: 142.000 илјади денари). Каматната стапка на благајничките записи на 31 декември 2023 година е 6,30% со датум на доспевање на 31 јануари 2024 година (31 декември 2022: каматна стапка од 4,75% со датум на доспевање на 18 јануари 2023 година).

18. Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

	тековна година 2023				претходна година 2022			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	32	-	-	32	32	-	-	32
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	85	-	-	85	63	-	-	63
(ослободување на исправката на вредноста)	(37)	-	-	(37)	(63)	-	-	(63)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	79	-	-	79	32	-	-	32

19. Средства за тргување

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2023	претходна година 2022
<i>Хартии од вредност за тргување</i>		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
<i>Кредити и побарувања</i>		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

На 31 декември 2023 година, Банката нема финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање (2022: нема).

Во текот на 2023 година, Банката реализираше нето добивка од промени на објективната вредност на должнички хартии од вредност класификувани по објективна вредност преку билансот на успех, на износ од 1.795 илјади денари (2022: 4.072 илјади денари), (Белешка 9). Во текот на 2023 година, Банката купи должнички хартии од вредност – удели во инвестициски фондови во висина од 890.000 илјади денари и истите ги продаде за износ од 891.795 илјади денари (2022: купени за 4.300.000 илјади денари и продадени за 4.304.072 илјади денари).

21. Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

<i>во илјади денари</i>			
Тековна година 2023		Претходна година 2022	
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик			
A.1. Според видот на променливата			
Деривати чувани за управување со ризик			
Договори зависни од промената на каматната стапка			
-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот			
-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност			
-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39			
-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик			
-	-	-	-
A.2. Според видот на заштита од ризик			
Заштита од ризикот од објективната вредност			
-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови			
-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење			
-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик			
-	-	-	-
Б. Вградени деривати			
Договори зависни од промената на каматната стапка			
-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот			
-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност			
-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39			
-	-	-	-
Вкупно вградени деривати			
-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик			
-	-	-	-

22. Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2023		претходна година 2022	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	-	-

22.1 Кредити на и побарувања од банки (продолжува)

	тековна година 2023				претходна година 2022			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

22. Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари			
	Тековна година 2023		Претходна година 2022	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
-побарувања по главница	332.775	1.153.364	370.648	1.278.588
-побарувања врз основа на камати	8.878	-	9.399	-
Држава				
-побарувања по главница	-	-	-	-
-побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
-побарувања по главница	-	35.411	-	41.989
-побарувања врз основа на камати	116	-	142	-
Финансиски друштва, освен банки				
-побарувања по главница	23.593	31.967	23.782	5.461
-побарувања врз основа на камати	193	-	79	-
Домаќинства				
-побарувања по главница				
-станбени кредити	10.714	1.515.675	6.727	1.633.693
-потрошувачки кредити	122.331	2.050.251	104.961	1.892.061
-автомобилски кредити	-	479	-	652
-хипотекарни кредити	-	-	-	-
-кредитни картички	10.450	125.285	10.110	129.000
-други кредити	2.909	60.525	2.220	60.987
-побарувања врз основа на камати	20.287	-	23.490	-
Нерезиденти, освен банки				
-побарувања по главница	-	5.534	-	15.209
-побарувања врз основа на камати	15	-	65	-
Тековна достасаност	1.014.022	(1.014.022)	888.722	(888.722)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	1.546.283	3.964.469	1.440.345	4.168.918
(Исправка на вредноста)	(84.095)	(31.273)	(63.110)	(52.156)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1.462.188	3.933.196	1.377.235	4.116.762

22. Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

	тековна година 2023				претходна година 2022			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	18.092	49.604	47.570	115.266	16.600	43.601	82.878	143.079
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	7.637	51.769	66.531	125.937	7.416	59.662	34.172	101.250
(ослободување на исправката на вредноста)	(38.739)	(44.029)	(22.921)	(105.689)	(33.034)	(22.573)	(18.373)	(73.980)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(4.125)	4.012	113	-	(3.397)	3.382	15	-
- исправка на вредноста за Група 2	24.568	(47.335)	22.767	-	24.431	(41.094)	16.663	-
- исправка на вредноста за Група 3	8.158	6.869	(15.027)	-	6.132	6.786	(12.918)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	(30)	(56)	(82)	(168)	(56)	(160)	(136)	(352)
(Отпишани побарувања)	-	-	(19.978)	(19.978)	-	-	(54.731)	(54.731)
Состојба на 31 декември	15.561	20.834	78.973	115.368	18.092	49.604	47.570	115.266

Позицијата „(Отпишани побарувања)“ вклучува отпис на кредитната изложеност кога е помината една година од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100% и е резултат на примена на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик донесена од НБРСМ (Службен Весник на РМ бр. 149/18) во вкупен износ од 19.978 илјади денари (2022: 54.731 илјади денари).

22. Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

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

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
-парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	103.323	103.989
-државни хартии од вредност	-	-
-државни безусловни гаранции	-	-
-банкарски гаранции	71.874	29.962
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	186.431	268.163
Залог на недвижен имот		
-имот за сопствена употреба (станови, куќи)	2.013.066	1.963.048
-имот за вршење дејност	632.749	1.005.392
Залог на подвижен имот	107.157	161.074
Останати видови обезбедување	447.055	364.680
Необезбедени	1.833.729	1.597.689
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	5.395.384	5.493.997

23. Вложувања во хартии од вредност

23.1. Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2023	претходна година 2022
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	5.480	5.480
	5.480	5.480
Котирани	-	-
Некотирани	5.480	5.480
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	5.480	5.480

Вложувањата во сопственички инструменти расположливи за продажба во износ од 5.480 илјади денари (2022: 5.480 илјади денари) вклучуваат вложувања во хартии од вредност издадени од КИБС. Со оглед на тоа што за овие вложувања не постои активен пазар, како и немањето на скорешни трансакции кои би можеле да се применат во одредувањето на објективната вредност, вложувањата во хартиите од вредност расположливи за продажба се искажуваат по нивната набавна вредност која се смета за објективна вредност.

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.1. Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

во илјади денари

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари

Исправка на вредноста за годината

дополнителна исправка на вредноста

(ослободување на исправката на вредноста)

Трансфер во:

- исправка на вредноста за Група 1

- исправка на вредноста за Група 2

- исправка на вредноста за Група 3

(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)

Ефект од курсни разлики

(Отпишани побарувања)

Состојба на 31 декември

	тековна година 2023				претходна година 2022			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2. Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2023	претходна година 2022
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	155.952	58.844
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	303.013	91.405
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	458.965	150.249
Котирани	-	-
Некотирани	458.965	150.249
	458.965	150.249
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	458.965	150.249
(Исправка на вредноста)	-	-
	458.965	150.249
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	458.965	150.249

Вложувањата во должнички хартии од вредност во износ од 458.965 илјади денари на 31 декември 2023 вклучуваат вложување во Државни записи и Државни обврзници, согласно со календарот објавен од страна на Министерството за финансии на Република Северна Македонија (31 декември 2022 износ од 150.249 илјади денари)..

Банката со состојба на 31 декември 2023 има купени 5 денарски државни записи на вкупен номинален износ од 160.000 илјади денари со каматна стапка од 4% до 4.25%.

Банката со состојба 31 декември 2023 има купени: 5 денарски државни обврзници на вкупен номинален износ од 202.010 илјади денари, со каматна стапка од 2.50% до 6.15 %; и 3 Евро државни обврзници на вкупен номинален износ од 98.392 илјади денари, со каматна стапка од 1.625% до 6.96 %.

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2. Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување (продолжува)

	тековна година 2023				претходна година 2022			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

24. Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		Тековна година 2023	Претходна година 2022	Тековна година 2023	Претходна година 2022
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиска година
Тековна година 2023	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Претходна година 2022	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

25. Останати побарувања

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Побарувања од купувачите	676	2.150
Однапред платени трошоци	10.709	5.012
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	7.201	6.581
Побарувања од вработените	162	102
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Ситен инвентар	-	-
Залихи	4.834	4.793
Останато	-	-
- побарувања од банки по основ работа со кредитни картички	4.120	3.892
- побарувања по судски и трошоци за осигурување од клиенти	7.197	4.564
- побарување за предвреме исплатени пензии	47.911	41.085
- побарување за данок	41	30
- дадени аванси	7.571	7.771
- останато	6.807	6.508
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	97.229	82.488
(Исправка на вредноста)	(12.850)	(9.836)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	84.379	72.652

Побарувања по судски и трошоци за осигурување од клиенти претставуваат побарувања на Банката од корисниците на кредити согласно договорите за кредит.

Побарувањата за предвреме исплатени пензии во износ од 47.911 илјади денари (2022: 41.085 илјади денари), се однесуваат на средства за кои Банката врши предвремена исплата на пензии на нејзини клиенти, која потоа се надоместува од страна на Фондот за ПИОМ. Уплатата од Фондот за ПИОМ е извршена на 03.01.2024 година (2022: 05.01.2023).

25. Останати побарувања (продолжува)

	тековна година 2023				претходна година 2022			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	153	9	9.674	9.836	9	6	21.461	21.476
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	123	184	4.899	5.206	278	313	2.755	3.346
(ослободување на исправката на вредноста)	(482)	(76)	(249)	(807)	(288)	(186)	(933)	(1.407)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(1)	1	-	-	(1)	1	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	30	(109)	79	-	82	(154)	72	-
- исправка на вредноста за Група 3	188	31	(219)	-	73	29	(102)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	3	3	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(1.388)	(1.388)	-	-	(13.579)	(13.579)
Состојба на 31 декември	11	40	12.799	12.850	153	9	9.674	9.836

26. Заложени средства

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
Должнички хартии од вредност	-
Сопственички инструменти	-
Вкупно заложени средства	-

На 31 декември 2023 година Банката нема заложени средства (31 декември 2022: нема).

Силк Роуд Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година

27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари

Почетна сметководствена вредност

Состојба на 1 јануари 2022
 преземени во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2022

Состојба на 1 јануари 2023
 преземени во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2023

Обезвреднување

Состојба на 1 јануари 2022
 загуба поради обезвреднување во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2022

Состојба на 1 јануари 2023
 загуба поради обезвреднување во текот на годината
 (продадени во текот на годината)
 (пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2023

на 1 јануари 2022

на 31 декември 2022

на 31 декември 2023

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2022	3.989	7.268	2.968	14.255	-	28.480
преземени во текот на годината	-	258	-	255	-	513
(продадени во текот на годината)	-	(6.174)	-	(5.750)	-	(11.924)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	3.989	1.352	2.968	8.760	-	17.069
Состојба на 1 јануари 2023	3.989	1.352	2.968	8.760	-	17.069
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	(1.285)	-	-	-	(1.285)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023	3.989	67	2.968	8.760	-	15.784
Обезвреднување						
Состојба на 1 јануари 2022	2.681	3.705	2.968	9.546	-	18.900
загуба поради обезвреднување во текот на годината	1.308	871	-	1.092	-	3.271
(продадени во текот на годината)	-	(3.645)	-	(3.395)	-	(7.040)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	3.989	931	2.968	7.243	-	15.131
Состојба на 1 јануари 2023	3.989	931	2.968	7.243	-	15.131
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	1.517	-	1.517
(продадени во текот на годината)	-	(864)	-	-	-	(864)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023	3.989	67	2.968	8.760	-	15.784
на 1 јануари 2022	1.308	3.563	-	4.709	-	9.580
на 31 декември 2022	-	421	-	1.517	-	1.938
на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се средства кои не се користат во редовното работење на Банката. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се во сопственост на Банката. Во текот на 2023 година Банката има продадено едно преземено средство и при таа продажба е реализирана капитална добивка во износ од 501 илјади денари (2022: продадени се две преземени средства и е реализирана капитална добивка во износ од 2.010 илјади денари) (Белешка 11).

Со состојба на 31 декември 2023 година објективната вредност на преземените средства според проценки извршени од овластени проценители изнесува 12.950 илјади денари (2022: 14.472 илјади денари).

28. Нематеријални средства

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2022	-	204.498	-	39.839	-	-	-	244.337
зголемувања преку нови набавки	-	4.875	-	2.592	-	-	-	7.467
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	209.373	-	42.431	-	-	-	251.804
Состојба на 1 јануари 2023	-	209.373	-	42.431	-	-	-	251.804
зголемувања преку нови набавки	-	1.946	-	5.660	2.072	-	-	9.678
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	(37.864)	-	(354)	-	-	-	(38.218)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023	-	173.455	-	47.737	2.072	-	-	223.264

28. Нематеријални средства (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Акумулирана амортизација и обезвреднување								
Состојба на 1 јануари 2022	-	180.463	-	38.377	-	-	-	218.840
амортизација за годината	-	5.961	-	1.206	-	-	-	7.167
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	186.424	-	39.583	-	-	-	226.007
Состојба на 1 јануари 2023	-	186.424	-	39.583	-	-	-	226.007
амортизација за годината	-	4.395	-	1.211	-	-	-	5.606
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(37.864)	-	(354)	-	-	-	(38.218)
Состојба на 31 декември 2023	-	152.955	-	40.440	-	-	-	193.395
Сегашна сметководствена вредност								
Состојба на 1 јануари 2022(претходна година)	-	24.035	-	1.462	-	-	-	25.497
на 31 декември 2022 (претходна година)	-	22.949	-	2.848	-	-	-	25.797
на 31 декември 2023 (тековна година)	-	20.500	-	7.297	2.072	-	-	29.869

* само за консолидираните финансиски извештаи

28. Нематеријални средства (продолжува)

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

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2023 година, Банката нема заложено нематеријални средства како обезбедување на обврските на Банката (на 31 декември 2022: нема).

29. Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земено под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2022	-	122.375	2.553	186.436	-	-	-	78.671	390.035
Зголемувања	-	141	1.669	12.163	-	-	1.398	-	15.371
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(2.943)	-	-	-	-	(2.943)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	122.516	4.222	195.656	-	-	1.398	78.671	402.463
Состојба на 1 јануари 2023	-	122.516	4.222	195.656	-	-	1.398	78.671	402.463
Зголемувања	-	86	2.340	6.583	-	-	-	5.384	14.393
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(424)	(38.766)	-	-	-	(3.105)	(42.295)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(1.398)	-	-
Состојба на 31 декември 2023	-	122.602	6.138	163.473	-	-	-	80.950	373.163

29. Недвижности и опрема (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспорт- ни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Акумулирана амортизација и обезвреднување									
Состојба на 1 јануари 2022	-	58.236	1.989	175.171	-	-	-	74.337	309.733
амортизација за годината	-	3.062	340	4.348	-	-	-	1.227	8.977
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(2.943)	-	-	-	-	(2.943)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	61.298	2.329	176.576	-	-	-	75.564	315.767
Состојба на 1 јануари 2023	-	61.298	2.329	176.576	-	-	-	75.564	315.767
амортизација за годината	-	3.063	1.029	7.316	-	-	-	1.149	12.557
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(424)	(38.766)	-	-	-	(3.105)	(42.295)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023	-	64.361	2.934	145.126	-	-	-	73.608	286.029
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2022	-	64.139	564	11.265	-	-	-	4.334	80.302
на 31 декември 2023	-	61.218	1.893	19.080	-	-	1.398	3.107	86.696
на 31 декември 2023	-	58.241	3.204	18.347	-	-	-	7.342	87.134

29. Недвижности и опрема (продолжува)

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

во илјади денари

	Земјиште	Градежн и објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2023 година, Банката нема заложено недвижност и опрема како обезбедување на обврските на Банката (на 31 декември 2022 година: нема).

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1. Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Побарувања за данок на добивка (тековен)	12.461	9.521
Обврски за данок на добивка (тековен)	17.210	13.055

Обврската за данок на добивка за 2023 година изнесува 17.210 илјади денари (2022: 13.055 илјади денари).

Побарувањето за данок на добивка за 2023 година изнесува 12.461 илјади денари (2022: 9.521 илјади денари).

30.Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)

30.2.Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А.Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	Тековна година 2023			Претходна година 2022		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето- основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето- основа
<i>во илјади денари</i>						
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)

30.2. Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

Б. Непризнаени одложени даночни средства

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
Даночни загуби	-
Даночни кредити	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-

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

<i>во илјади денари</i>	<i>Состојба на 01 јан</i>	<i>билансот на успех</i>	<i>капиталот</i>	<i>Состојба на 31 декември</i>
2023				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

2022				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

На 31 декември 2023 година, Банката нема усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски (31 декември 2022 година: нема).

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

Б. Група за отуѓување

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
<i>Вкупно група на средства за отуѓување</i>	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
<i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

32. Обврски за тргување

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
<i>Депозити на банки</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-
Орочени депозити	-
Останати депозити	-
	-
<i>Депозити на други комитенти</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-
Орочени депозити	-
Останати депозити	-
	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>	
Инструменти на пазарот на пари	-
Сертификати за депозит	-
Издадени обврзници	-
Останато	-
	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-
<i>Деривати за тргување</i>	
Договори зависни од промената на каматната стапка	-
Договори зависни од промената на курсот	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-
	-
Вкупно обврски за тргување	-

На 31 декември 2023 година, Банката нема обврски за тргување (на 31 декември 2022: нема).

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

	<i>во илјади денари</i>			
	Тековна година 2023		Претходна година 2022	
	сегашна сметко- водствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметко- водствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

На 31 декември 2023 година, Банката нема финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање (31 декември 2022: нема).

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2023	претходна година 2022
Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност		
Состојба на 1 јануари	-	-
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината (Трансфер во други резервни фондови)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

34. Депозити

34.1. Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	Тековна година 2023		Претходна година 2022	
	краткорочни	Долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
-домашни банки	670	-	1.454	-
-странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
-домашни банки	-	-	-	-
-странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
-домашни банки	-	-	-	-
-странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
-домашни банки	-	-	-	-
-странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-домашни банки	-	-	-	-
-странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	670	-	1.454	-

34. Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

	<i>во илјади денари</i>			
	Тековна година 2023		Претходна година 2022	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	2.234.133	-	1.992.005	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	11.698	23.004	25.324	-
Ограничени депозити	142.400	-	93.429	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	733	-	268	-
	2.388.964	23.004	2.111.026	-
Држава				
Тековни сметки	65	-	5	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	25.000	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски по основ на камати за депозити	-	-	118	-
	65	-	25.123	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	37.098	-	32.337	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	72.000	10.010	42.000	10.010
Ограничени депозити	54.500	-	54.500	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	354	-	103	-
	163.952	10.010	128.940	10.010
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	16.073	-	14.531	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	822.795	113.859	387.773	383.120
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	9.183	-	6.104	-
	848.051	113.859	408.408	383.120
Домаќинства				
Тековни сметки	2.076.045	-	2.066.232	-
Депозити по видување	27.526	-	31.203	-
Орочени депозити	20.279	1.330.199	32.886	1.160.477
Ограничени депозити	98.473	9.371	79.342	4.664
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	21.692	-	12.803	-
	2.244.015	1.339.570	2.222.466	1.165.141
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	366.382	-	275.928	-
Депозити по видување	20	-	20	-
Орочени депозити	29.844	81.748	7.256	101.759
Ограничени депозити	33.510	-	163.252	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	3.142	-	2.405	-
	432.898	81.748	448.861	101.759
Тековна достасаност	974.690	(974.690)	1.156.943	(1.156.943)
Вкупно депозити на други комитенти	7.052.635	593.501	6.501.767	503.087

35. Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

36. Обврски по кредити

А. Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на давателот

		<i>во илјади денари</i>			
		Тековна година 2023		Претходна година 2022	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
1	Банки				
1а	резиденти				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
1б	нерезиденти	-	-	-	-
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
2	Нефинансиски друштва				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
3	Држава				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
4	Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
5	Финансиски друштва, освен банки				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6	Нерезиденти, освен банки				
6а	Нефинансиски друштва				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6б	Држава				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6ц	Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6д	Финансиски друштва, освен банки				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6е	Домаќинства				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	Тековна достасаност	-	-	-	-
	Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

36.Обврски по кредити (продолжува)

Б.Обврски по кредити според кредитодавателот

		<i>во илјади денари</i>			
		Тековна година 2023		Претходна година 2022	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
домашни извори:					
		-	-	-	-
		-	-	-	-
странски извори:					
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
Тековна достасаност		-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити		-	-	-	-

37. Субординирани обврски

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
<i>Обврски по субординирани депозити</i>	
Обврски врз основа на камати	-
-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	
Субординиран кредит	-
Хибриден инструмент	307.466
Обврски врз основа на камати	3.775
224.539	311.241
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>	
Обврски врз основа на камати	-
Откупливи приоритетни акции	-
224.539	311.241

Износот на хибридниот инструмент со состојба 31 декември 2023 година изнесува 224.539 илјади денари (2022: 311.241 илјади денари) и се однесува на обврски по главница и обврски врз основа на камата. Рокот на доспевање на хибридниот инструмент не е определен, но не може да биде пократок од 5 години и 1 ден од датумот на издавање на истиот.

Согласно договорот за хибриден инструмент, каматната стапка на датум 31 декември 2023 година изнесува 8% (2022: 5%).

Главницата на хибридниот инструмент со состојба 31 декември година е во износ од ЕУР 3.579.739 (2022: ЕУР 5.000.000) и произлегува од:

- Договорот за хибриден инструмент склучен на 14 декември 2015 година;
- Договорот за пренос на хибридниот инструмент склучен во април 2016 година, со кој хибридниот инструмент е пренесен од Alpha Bank AE Athens на Silk Road Capital AG;
- Договор за хибриден инструмент склучен на 22 февруари 2018 година со Silk Road Capital AG;
- Анекс бр 1 на Договор за хибриден инструмент склучен на 16 декември 2022 година со кој Банката во текот на јануари 2023 година изврши трансформација на дел од хибридниот инструмент на износ од ЕУР 1.000.261 или 61.714 илјади денари во основна главнина на Банката;
- Анекс бр. 2 на Договор за хибриден инструмент склучен на 07 март 2023 година со кој Банката изврши исплата на дел од хибридниот инструмент на имателот во износ од ЕУР 420.000 и изврши промена на каматната стапка во 8% на годишно ниво .

38. Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
<i>Во илјади денари</i>							
Состојба на 1 јануари 2022	2.950	-	-	-	-	-	2.950
-дополнителни резервирања во текот на годината	982	-	-	-	-	-	982
-(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
-(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(2.581)	-	-	-	-	-	(2.581)
-ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	1.351	-	-	-	-	-	1.351
Состојба на 1 јануари 2023	1.351	-	-	-	-	-	1.351
-дополнителни резервирања во текот на годината	532	-	-	-	-	-	532
-(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
-(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(612)	-	-	-	-	-	(612)
-ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023	1.271	-	-	-	-	-	1.271

39. Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Обврски кон добавувачите	8.069	9.449
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	1.042	364
Пресметани трошоци	5.753	5.145
Разграничени приходи од претходна година	27.869	23.208
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
- Обврски по картички	20.009	27.763
- Нераспределени приливи од странство за основачки влог	2.524	2.826
- Нераспределени приливи од странство на правни лица	11.104	9.387
- Нераспределени приливи од странство на физички лица	3.328	208
- Обврски за Данок на додадена вредност	589	1.139
- Примен аванс за купување имот	724	697
- Обврски по основ на примени уплати од клиенти	4.396	51.325
- Обврски по основ на затворени фирми и неактивни субјекти	9.215	8.096
- Останато	787	1.860
Вкупно останати обврски	95.409	141.467

40. Запишан капитал

А. Запишан капитал

	во МКД		број на издадени акции				во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2023	Претходна година 2022	Тековна година 2023	Претходна година 2022	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Состојба на 1 јануари - целосно платени	36.111	-	10.305	10.305	-	-	372.124	372.124
Запишани акции во текот на годината	36.111	-	1.709	-	-	-	61.714	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината / намалување на номиналната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	36.111	-	12.014	10.305	-	-	433.838	372.124

На 31 декември 2023 година одобриениот акционерски капитал се состои од 12.014 обични акции (2022: 10.305 обични акции). Во текот на јануари 2023 година беше завршен процесот на зголемување на акционерскиот капитал преку емисија на нови 1.709 обични акции во вредност од 61.714 илјади денари. Процесот се состоеше од трансформација на дел од хибридниот инструмент во акционерски капитал.

Обичните акции се со номинална вредност од 36.111 денари (2022: 36.111 денари). Сите издадени акции се целосно платени. Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката. Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса. На 31 декември 2023 и 31 декември 2022 година, Банката е во целосна сопственост на Silk Road Capital AG, Zurich, Switzerland.

Законска Резерва – Согласно локалната законска регулатива, Банката треба да пресметува и издвојува 5% од нето добивката за годината за законска резерва се додека нивото на резервите не достигне износ кој е еднаков на една десетина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за трговски друштва или со Статутот на Банката. Со состојба на 31 декември 2023 година, законските резерви изнесуваат вкупно 43.384 илјади денари (2022: 37.213 илјади денари).

40 .Запишан капитал (продолжува)

A. Запишан капитал (продолжува)

Останати резерви

Со состојба на 31 декември 2023 година, во рамки на останати резерви кои се во износ од 132.732 илјади денари (2022: 86.607 илјади денари), Банката согласно Одлуки на Собранието на акционери има издвоен износ од 88.880 илјади денари (2022: 45.508 илјади денари) кој е наменет за реинвестирање на дел од добивката на Банката за 2017 година во износ од 2.700 илјади денари, за 2018 година во износ од 12.000 илјади денари, за 2019 година во износ од 35.000 илјади денари, за 2020 година во износ од 15.375 илјади денари, за 2021 година во износ од 21.525 илјади денари и за 2022 година во износ од 46.125 илјади денари. Делот кој е искористен за реинвестирање ќе остане ограничен за распределба на акционерите во следните 5 години по реинвестирањето. Делот кој е неискористен за реинвестирање со Одлука на Собрание на акционери се префрла на сметка на Останати резерви која на 31 декември 2023 година е со состојба 43.853 илјади денари (2022: 41.099 илјади денари).

Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања

Ревалоризациските резерви за средства преземени за ненаплатени побарувања се формираат во моментот на признавање на преземените средства. Начинот на утврдување на ревалоризациската резерва е подетално образложен во белешка 1 в. (к). Банката ја депризнава ревалоризациската резерва со ослободување во билансот на успех во моментот на продажба на средството. Дополнително ревалоризациската резерва може да се депризнае и во случај кога средството не е продадено, но ревалоризациската резерва е исклучена од дополнителниот капитал согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Б. Дивиденди

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

Објавени дивиденди и платени дивиденди
за годината

во илјади денари	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
-	21.630

Дивиденда по обична акција
Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
-	2
-	-

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

Објавени дивиденди и платени дивиденди
за годината

во илјади денари	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
-	-

Дивиденда по обична акција
Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
-	-
-	-

40. Запишан капитал (продолжува)

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

	<i>во илјади денари</i>		<i>во %</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Silk Road Capital AG, Zurich	433.838	372.124	100%	100%
Вкупно:	433.838	372.124	100%	100%

41. Заработка по акција

Пресметката на основната и разводнетата заработка по акција на 31 декември 2023 година е направена врз основа на добивката за годината која им припаѓа на имателите на обични акции во износ од 156.279 илјади денари (2022: добивка во износ од 129.958 илјади денари) и пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината завршена на 31 декември 2023 година од 12.014 (2022: 10.305), пресметано како што следува:

A. Основна заработка по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
156.279	129.958
-	-
-	-
-	-
156.279	129.958

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината

Ефект од сопствени акции

(емисија на нови обични акции)

Ефект од продадени сопствени акции

Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември

Основна заработка по акција (во денари)

<i>број на акции</i>	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
10.305	10.305
-	-
-	-
1.709	-
-	-
-	-
12.014	10.305
13.008	12.611

41. Заработка по акција (продолжува)

Б. Разводнета заработка по акција

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)</i>	
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	156.279
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-
распределба во законска резерва	-
расходи по камата на хибридни инструменти	15.336
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)	172.929

<i>број на акции</i>	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
<i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)</i>	
Издадени обични акции на 1 јануари	10.305
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	8.515
Ефект од сопствени акции	-
Емисија на нови акции	1.709
Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	18.111
Разводнета заработка по акција (во денари)	9.548

42. Потенцијални и преземени обврски

а) Потенцијални обврски

Следната табела ги прикажува договорните износи на потенцијалните обврски на Банката.

42.1. Потенцијални обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Платежни гаранции		
во денари	51.486	61.099
во странска валута	-	10.921
во денари со валутна клаузула	5.148	5.147
Чинидбени гаранции		
во денари	20.540	12.977
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	3.542	3.542
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	3.391	2.685
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	91.976	82.174
Неискористени лимити на кредитни картички	171.791	164.536
Преземени обврски по кредитни картички	-	-
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	1.259.372	1.177.106
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	79.409	59.236
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	1.686.655	1.579.423
(Посебна резерва)	(1.271)	(1.351)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	1.685.384	1.578.072

На 31 декември 2023 година, потенцијалните обврски прикажани во позицијата Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити се отповикливи во износ од 1.259.372 илјади денари (2022: 1.177.106 илјади денари).

42. Потенцијални и преземени обврски (продолжува)

42.1. Потенцијални обврски (продолжува)

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

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

Банката со 31 декември 2023 година нема преземено неотповикливи обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити, надвор од одобрените лимити на кредитни картички и неискористени пречекорувања по тековни сметки на население.

Судски спорови

На 31 декември 2023 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 24.027 илјади денари (2022: 24.067 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известувањето, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализираат од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката верува дека истите нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

42.2. Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства:

Во илјади денари	
Тековна година 2023	Претходна година 2022
-	-
-	-

43. Работи во име и за сметка на трети лица

<i>во илјади денари</i>						
Тековна година 2023			Претходна година 2022			
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција	
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	
Кредити во денари	-	-	-	-	-	
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	
Кредити во денари	-	-	-	-	-	
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	
Старателски сметки	-	-	-	-	-	
Останато	-	-	-	-	-	
Вкупно	-	-	-	-	-	

44. Транскации со поврзаните страни

А. Биланс на состојба

Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2023					
Средства					
Тековни сметки	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	4.222	-	4.222
потрошувачки кредити	-	-	234	230	464
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	209	122	331
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	(6)	-	(6)
Останати средства	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	4.659	352	5.011
Обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Депозити	473	-	6.157	1.846	8.476
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
- Хибриден инструмент	224.539	-	-	-	224.539
Останати обврски	-	-	3.567	64	3.631
Вкупно	225.012	-	9.724	1.910	236.646
Потенцијални обврски					
Издадени гаранции	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	814	175	989
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	814	175	989
Потенцијални средства					
Примени гаранции	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-

44.Транскации со поврзаните страни (продолжува)

А. Биланс на состојба (продолжува)

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2022						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	6.377	2.338	8.715
потрошувачки кредити	-	-	-	16.636	314	16.950
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	448	288	736
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(17)	(9)	(26)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	23.444	2.931	26.375
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	32	-	-	5.924	3.003	8.959
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски						
-Хибриден инструмент	311.241	-	-	-	-	311.241
Останати обврски	-	-	-	3.248	-	3.248
Вкупно	311.273	-	-	9.172	3.003	323.448
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	770	184	954
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	770	184	954
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

во илјади денари

2023

Приходи

Приходи од камата
 Приходи од провизии и надомести
 Нето-приходи од тргување
 Приходи од дивиденда
 Капитална добивка од продажбата на нетековни средства
 Останати приходи
 Трансфери помеѓу субјектите

Вкупно

Расходи

Расходи за камата
 Расходи за провизии и надомести
 Нето-загуби од тргување
 Расходи за набавка на нетековните средства
 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
 Останати расходи
 Трансфери помеѓу субјектите

Вкупно

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи од камата	-	-	-	586	98	684
Приходи од провизии и надомести	96	-	-	95	20	211
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	25	-	-	10	10	45
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	121	-	-	691	128	940
Расходи за камата	16.650	-	-	39	27	16.716
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	(11)	(9)	(20)
Останати расходи	-	-	-	-	1.496	1.496
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	16.650	-	-	28	1.514	18.192

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни (продолжува)

во илјади денари

2022

Приходи

Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи од камата	-	-	1.206	139	1.345
Приходи од провизии и надомести	49	-	42	26	117
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-
Останати приходи	20	-	5	3	28
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-

Вкупно

69 - - - 1.253 168 1.490

Расходи

Расходи за камата	15.336	-	10	6	15.352
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	1	7	8
Останати расходи	988	-	-	3.406	4.394
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-

Вкупно

16.324 - - 11 3.419 19.754

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

V. Надомести на раководниот кадар на банката

<i>во илјади денари</i>		
Тековна година 2023	Претходна година 2022	
Краткорочни користи за вработените	15.997	15.028
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	4.042	3.389
Вкупно	20.039	18.417

Позицијата „Останато“ вклучува надомести за членовите на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на Банката.

45. Наеми

A. Наемодавател

A.1. Побарувања по финансиски наеми

<i>во илјади денари</i>	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2023	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

45. Наеми (продолжува)

А. Наемодавател (продолжува)

А.2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2023	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	7	7	-	-
Вкупно	7	7	-	-

	Зем-јиште	Гра-дежни објекти	Тран-спортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Остана-та опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
<i>во илјади денари</i>							
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
Состојба на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	421	-	-	-	-	421

45. Наеми (продолжува)

Б. Наемател

Б.1. Обврски по финансиски наеми

во илјади денари

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2023 Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022 Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

45. Наеми (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б.1.Обврски по финансиски наеми (продолжува)

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2022	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2023	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и обезвреднување							
Состојба на 1 јануари 2022	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради обезвреднување во текот на годината (ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2023	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради обезвреднување во текот на годината (ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2022	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-	-

45. Наеми (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б.2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми (продолжува)

	Вкупно обврски по неотповиклив оперативен наем	Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2023				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	5.832	5.832	-	-
Вкупно	5.832	5.832	-	-
Состојба на 31 декември 2022				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	3.512	3.512	-	-
Вкупно	3.512	3.512	-	-

46. Плаќања врз основа на акции

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2023	Претходна година 2022
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

46. Плаќања врз основа на акции (продолжува)

	Тековна година 2023		Претходна година 2022	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-
Промени во текот на годината:				
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
останати дадени опции	-	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-	-
реализирани опции	-	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

47. Настани по датумот на билансот на состојба

По 31 декември 2023 година – датумот на известувањето, до денот на одобрување на овие неревидирани финансиски извештаи, нема позначајни настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак останати настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.