

Прилог бр. 2
Ревидирани финансиски извештаи со мислење на независен ревизор за
2022 година изготвени согласно методологијата на НБРМ

Централна кооперативна банка АД Скопје

Финансиски извештаи

31 декември 2022

со

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР



Содржина

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР	2
БИЛАНС НА УСПЕХ.....	3
ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА.....	4
БИЛАНС НА СОСТОЈБА	5
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ	6
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК.....	10

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

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

PCM МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје

Даме Груев 8, 1000 Скопје, Р Северна Македонија

T+389 (0)2 3233 301

T+389 (0)2 3233 302

www.rsm.mk

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

До акционерите на Централна кооперативна банка АД Скопје

Извештај за финансиските извештаи

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

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиски извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со стандардите за ревизија коишто се во примена во Република Македонија. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење со резерва.

Основа за мислење со резерва

Кредити на и побарувања од други коминтенти

Како што е обелоденето во белешка 22.2 кон придружните финансиски извештаи, со состојба на 31 декември 2022 и 2021 година, нето-сметководствената вредност на кредитите на и побарувања од други коминтенти изнесува 7.431.375 илјади денари и 7.315.790 илјади денари соодветно. Врз основа на спроведените ревизорски процедури, претходниот ревизор идентификувал дека, согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија („Одлука“), трошокот за исправка на вредност на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа за годината која заврши на 31 декември 2021 година бил потценет, а финансискиот резултат и кредитите на и побарувањата од други коминтенти со состојба на и за годината која заврши на 31 декември 2021 година биле преценети за износ од 32.965 илјади денари. Доколку Банката ја следела пропишаната Одлука заклучно со 31.12.2021 година, кредитите на и побарувањата од другите коминтенти на 31 декември 2021 година и на 1 јануари 2022 година би се намалиле за 32.965 илјади денари, а акумулираната загуба на 31 декември 2021 година и 1 јануари 2022 година би се зголемила за истиот износ. Исправката на вредност на износ од 32.965 илјади денари се однесува на три кредитни изложености, од кои две кредитни изложености се затворени во текот на 2022 година. Следствено, исправката на вредност на финансиските средства на нето-основа за годината која заврши на 31 декември 2022 година би се намалила, а добивката за годината би се зголемила за ефектот на идентификуваната неусогласеност од претходниот ревизор за 2021 година, во износ од 32.965 илјади денари.

Мислење со резерва

Освен за ефектот од прашањето на кое се укажува во пасусот Основа за мислење со резерва, финансиските извештаи ја презентираат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Централна кооперативна банка АД Скопје, заклучно со 31 декември 2022 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

Други прашања

Финансиските извештаи за претходната 2021 година се ревидирани од страна на друг ревизор, кој изразил мислење со резерва.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

Извештај за други правни и регулативни барања

Годишен извештај за работењето

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

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

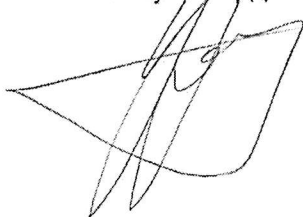
Мислење

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

Скопје, 24.04.2023

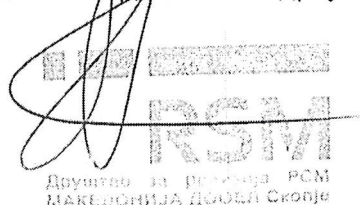
Овластен ревизор,

Стојан Јорданов



PCM-МАКЕДОНИЈА Скопје,

Јаглика Јорданова Андријеска


Друштво за ревизија PCM
МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

Јас, НОТАР Нада Палиќ
ул.Пролет број 35А Скопје

Потврдувам дека ова е препис на изворната
исправа дел од Извештај на независниот ревизор
Финансиски извештаи 31 декември 2022 од издаден од
ЦКБ АД Скопје.

Напишан е со со компјутер , кој има 5 страници.

Изворната исправа ја донесе со себе
Максимовска Јана ул."Коле Неделковски"број 12А-2 ,
Скопје .

Нотарската такса за заверка по тарифен број 10
т. 6 од Законот за судски такси во износ од 375 денари
наплатена и поништена на примерокот кој останува за
архивирање.

Нотарската награда е пресметана во износ од
300 денари и Трошоци 90 денари.

Број УЗП 2361/2025

Во Скопје 24.03.2025

НОТАР

Нада Палиќ



СОДРЖИНА

	Страница
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот и во резервите	6 – 9
Извештај за паричниот тек	10 - 11
Белешки кон финансиските извештаи	12 -128

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2022 година до 31 декември 2022 година
(во илјади денари)

	Белешка	2022	2021
Приходи од камата		384,128	390,112
Расходи за камата		(100,221)	(110,890)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	283,907	279,222
Приходи од провизии и надомести		170,542	155,122
Расходи за провизии и надомести		(64,030)	(63,813)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	106,512	91,309
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	9,844	9,424
Останати приходи од дејноста	11	16,336	16,268
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(6,441)	(9,084)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(155)	(194)
Трошоци за вработените	14	(166,408)	(163,463)
Амортизација	15	(29,727)	(31,144)
Останати расходи од дејноста	16	(170,887)	(161,041)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		42,981	31,297
Данок на добивка	17	(4,878)	(3,625)
Добивка/(загуба) за финансиската година		38,103	27,672
Заработка/(загуба) по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		69	50
Разводната заработка по акција (во денари)		69	50

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Неревидираните финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката на 23 јануари 2023 година. Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев,
претседател на
Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен
одбор

Станимир Станчев,
член на Управен
одбор

Мирослава Смоковска,
директор на Дирекција за
финансиска контрола,
овластен сметководител



ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2022 година до 31 декември 2022 година
(во илјади денари)

	Белешка	2022	2021
Добивка/(загуба) за финансиската година		42,981	27,672
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 призната во текот на годината		136	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		(136)	-
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 на 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 кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
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	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех		-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот		-	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		42,981	27,672

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи. Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 23 јануари 2023 година. Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев,
претседател на
Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен
одбор

Станимир Станчев,
член на Управен
одбор

Мирослава Смоковска,
директор на Дирекција за
финансиска контрола,
овластен сметководител

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На 31 декември 2022 година
(во илјади денари)

	Белешка	2022	2021
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,503,347	1,718,537
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	7,431,375	7,315,790
Вложувања во хартии од вредност	23	1,405,394	1,591,572
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Останати побарувања	25	222,454	199,169
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	620	775
Нематеријални средства	28	45,582	54,879
Недвижности и опрема	29	562,089	567,301
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		11,170,861	11,448,023
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	10,837	9,460
Депозити на други комитенти	34.2	9,414,811	9,704,892
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	-	-
Субординирани обврски	37	311,916	312,348
Посебна резерва и резервирања	38	2,780	2,489
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	1,461	1,715
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	121,760	147,926
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		9,863,565	10,178,830
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	1,397,967	1,397,967
Премии од акции		524	524
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	996	996
Останати резерви	40	84,617	56,945
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(176,808)	(187,239)
Вкупно капитал и резерви		1,307,296	1,269,193
Вкупно обврски и капитал и резерви		11,170,861	11,448,023
Потенцијални обврски	42	954,177	968,821
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката на 23 јануари 2023 година.
 Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев,
 претседател на
 Управен одбор

Орце Трајковски,
 член на Управен
 одбор

Станимир Станчев,
 член на Управен
 одбор

Мирослава Смоковска,
 директор на Дирекција за
 финансиска контрола,
 овластен сметководител

Останати резерви

Задржана добивка

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)
за периодот од 1 јануари 2022 година до 31 декември 2022 година (во илјади денари)

	Капитал		Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Други средства	Резерви за запштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Ревалоризациска резерва за презементи	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите		Ограничена за распределба на акционерите
Промени во кредитната способност на Банката, за финан. обврски кои се мерат по објект. вред.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рез. рез. за презементи с-ва.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	17,022	-	-	-	(17,022)	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопств. акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резерв.остан.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	17,022	-	-	-	(17,022)	-
На 31 декември 2021	1,397,967	524	-	-	996	-	-	-	54,257	-	2,688	-	(187,239)	1,269,193
														1,269,193

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)
за периодот од 1 јануари 2022 година до 31 декември 2022 година (во илјади денари)

	31 декември 2022 година (30 ноември 2021 година)													
	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени инструменти)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациони резерви	Резерви за средства	Резерви за средства	Резерви за средства	Резерви за средства	Резерви за средства	Резерви за средства	Резерви за средства	Резерви за средства	Резерви за средства
Промени во кредитната способност на Банката, за финан. обврски кои се мерат по објект. вред.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рев. рез. за преземен с-ва.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно неререализирани добивки/(загуби)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопств. акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резерв. остан.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2022	1,397,967	524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката на 23 јануари 2023 година. Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев,
претседател на Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен одбор

Станимир Станчев,
член на Управен одбор

Мирослава Смоковска,
директор на Дирекција за финансиска контрола,
овластен сметководител

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжува)
за периодот од 1 јануари 2022 година до 31 декември 2022 година
(во илјади денари)

	2022	2021
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(1,403,870)	(1,517,227)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	1,590,049	1,091,270
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(239)	(769)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		
(Набавка на недвижности и опрема)	(14,024)	(5,443)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	-	12
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициска дејност	100	-
Нето-паричен тек од инвестициска дејност	172,016	(432,157)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(1,773,364)	(146,255)
Зголемување на обврските по кредити	1,773,364	146,255
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето-паричен тек од финансирањето	-	-
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(88)	(96)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	6	6
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(352,260)	302,361
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,425,234	1,122,873
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	1,072,974	1,425,234

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката на 23 јануари 2023 година.
Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев,
претседател на
Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен
одбор

Станимир Станчев,
член на Управен
одбор

Мирослава Смоковска,
директор на Дирекција за
финансиска контрола,
овластен сметководител

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2022 година до 31 декември 2022 година
(во илјади денари)

	2022	2021
Паричен тек од основната дејност		
(Загуба) / добивка пред оданочување	42,981	31,297
<i>Коригирана за:</i>		
Амортизација на:		
нематеријални средства	9,536	9,637
недвижности и опрема	20,191	21,507
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	(12)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(384,128)	(390,112)
Приходи од камата	100,221	110,890
Расходи за камата		-
Нето-приходи од тргување		-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста	39,840	55,868
ослободена исправка на вредноста	(33,485)	(46,777)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	155	194
ослободени загуби поради оштетување		-
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	1,459	1,550
ослободени резервирања	(1,373)	(1,557)
Приходи од дивиденди	(864)	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции		335
Наплатени камати	384,676	394,285
Платени камати	(104,797)	(119,049)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	74,412	68,056
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	(524)	(3,777)
Кредити на и побарувања од банки	(122,109)	(145,609)
Кредити на и побарувања од други комитенти		
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(124,477)	(39,735)
Задолжителна резерва во странска валута	(12,070)	5,866
Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи		
Ограничени депозити	(23,919)	(13,007)
Останати побарувања		-
Одложени даночни средства		-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	1,377	3,978
Депозити на други комитенти	(285,515)	791,743
Останати обврски	(26,190)	65,082
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето-паричен тек од основната дејност пред оданочување	(519,015)	732,597
(Платен)/ поврат на данок на добивка	(5,179)	2,011
Нето-паричен тек од основната дејност	(524,194)	734,608

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

1. ВОВЕД

а) Општи информации

Централна кооперативна банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката) е акционерско друштво основано во Република Северна Македонија. Банката е основана на 5 декември 1992 година под називот Силекс банка АД Скопје. Во 2008 година, мнозинскиот дел од акциите на Банката беа купени од страна на Централна кооперативна банка АД Софија, кога Банката го промени називот во Централна кооперативна банка АД Скопје. Седиштето на Банката се наоѓа на улица 1732, број 2, Скопје, каде се извршуваат нејзините главни активности. Банката своите активности во Република Северна Македонија ги извршува преку централата на Банката и мрежа на 5 филијали и 20 експозитури. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2022 и 2021 година изнесува 226 и 240 вработени, соодветно.

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со македонските закони. Позначајни активности на Банката се следните:

- прибирање депозити и други повратни извори на средства;
- кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање комерцијални трансакции;
- издавање и администрирање платежни средства (парични картички, чекови, меници);
- финансиски лизинг;
- менувачки работи;
- платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- брз трансфер на пари;
- издавање платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- најмување сефови, остава и депо;
- тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, сертификати за депозити);
- обработка и анализа на информации за кредитната способност на правни лица;
- економско-финансиски консалтинг;
- други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на Централна кооперативна банка АД Софија, со седиште во Република Бугарија, која заедно со поврзаните лица поседува 91.83% од капиталот на Банката. Крајна матична компанија на Банката е Химимпорт АД од Бугарија.

Акциите на Банката се тргуваат на официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на акционерски друштва со задолжителна котација, а кодот под кој се регистрирани е:

Шифра на хартија од вредност

СКВ (обична акција)

ИСИН број

MKSILB101014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022 година

1. ВОВЕД (продолжува)

а) Општи информации (продолжува)

Ревидираните финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2022 година беа одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката, на 24 април 2023 година.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва („Службен весник на Република Македонија“ бр. 28/04, 84/05, 71/06, 25/07, 87/08, 17/09, 23/09, 42/10, 48/10, 8/11, 24/11, 166/12, 70/13, 119/13, 38/14, 41/14, 138/14, 88/15, 192/15, 6/16, 30/16, 61/16, 64/18, 120/18, 225/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 90/20, 290/20 и 215/21), Законот за банки „Службен весник на Република Македонија“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15, 190/16 и 7/19 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 101/19, 107/20, 122/21 и 125/21) подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: НБРСМ), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст: Методологија) („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17 и 149/18), кои се пропишани од страна на НБРСМ.

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

На датумот кога овие финансиски извештаи беа одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката, не постојат стандарди кои се објавени, а сè уште не се во примена.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17 и 149/18) кои во поединечни делови отстапуваат од начинот на презентација на одредени позиции во финансиските извештаи во согласност на барањата на Меѓународниот сметководствен стандард (МСС) 1 - Презентација на финансиските извештаи.

Раководството на Банката го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и нивните толкувања врз финансиските извештаи, како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Одлуката и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата. Како резултат на тоа, раководството на Банката не изразува експлицитна и безрезервна изјава за усогласеноста на финансиските извештаи во однос на МСС и МСФИ, кои се применуваат во периодот прикажан во приложените финансиски извештаи.

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност и преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања коишто се мерат по пониската меѓу нивната сметководствена и објективна вредност, врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

1. **ВОВЕД (продолжува)**

б) **Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)**

Презентација на финансиските извештаи (продолжува)

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Северна Македонија бара користење најдобри можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и на други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Реалните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

Презентираните финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известувањето до НБРСМ.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако таа има влијание само на тој период, или, пак, во периодот на проценка и во идните периоди, ако ревидираната проценка има влијание на двата периода - тековниот и идниот период.

Информациите во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на проценка и критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во финансиските извештаи се наведени во Белешка 1г).

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1 в) кон финансиските извештаи.

в) **Значајни сметководствени политики**

Приходи и расходи по основ на камати

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат во Билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа, според амортизирана набавна вредност, со примена на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и расходите за камата во соодветниот релевантен период. Ефективната каматна стапка е стапка со која се дисконтираат проценетите идни парични приливи или одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, каде што е соодветно, за пократок период до нето-сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката врши проценка на паричните текови имајќи ги предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата), но не ги зема предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и сите платени и наплатени провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакциските трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

Приходи од надоместоци и провизии

Провизиите и надоместоците, со исклучок на провизиите за одобрување кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Провизиите за одобрување кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот, со примена на методот на ефективна каматна стапка и истите се класифицирани во позицијата приходи од камати.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

1. **ВОВЕД (продолжува)**
- в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**

Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога правото да се добие дивиденда е востановено за сите акционери кои учествуваат во распределбата.

Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на НБРСМ, кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари, со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на составувањето на Билансот на состојба. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и во однос на вреднувањето на средствата и обврските во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Преземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на Билансот на состојба.

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани во следните категории: финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех. Класификацијата се врши врз основа на деловниот модел на Банката за управување со финансиските средства и карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство и истата се одредува во моментот на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат кога Банката станува странка на договорните одредби на финансискиот инструмент.

Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност

Во категоријата на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат критериумите: Банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови и согласно со договорните услови на средството, исполнен е условот на „единствено отплати на главнина и камата“ - СППИ.

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

Во категоријата на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност влегуваат: паричните средства во благајните и на сметката на Банката, депозити по видување, краткорочни високоликвидни вложувања, вложувања во должнички хартии од вредност, кредити на и побарувања од банки – кога должникот е банка, кредити на и побарувања од други клиенти – кога должникот е небанкарско лице.

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство (или на финансиска обврска), е износот по кој се мери финансиското средство (или финансиската обврска) земајќи ги предвид: износот при почетното признавање, намален за отплатите на главнината, намален или зголемен за износот на акумулирана амортизација со употреба на методот на ефективна каматна стапка за секоја разлика помеѓу износот при почетното признавање и износот при достасувањето и намален за исправката на вредноста поради оштетување или ненаплатливост.

1. **ВОВЕД (продолжува)**

в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**
Финансиски средства (продолжува)

Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

Финансиските средства кои ги исполнуваат критериумите: Банката да го управува финансиското средство со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба и согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главнина и камата“ - СППИ.

Во оваа категорија се класифицираат вложувањата во сопственички хартии од вредност.

Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех

Финансиски средства кои ги управува со цел тргување и остварување добивка од промените во објективната вредност на средството. Ова е и резидуална категорија, односно Банката во оваа категорија ги класификува и сите оние финансиски средства коишто не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории.

Со состојба на 31 декември 2022 и 2021 година, Банката нема средства класифицирани во оваа категорија.

Оценката на деловниот модел на Банката се врши на ниво на деловен процес, а не по одделен инструмент. Банката може да има повеќе деловни процеси за управување со финансиски инструменти. Банката може да користи и управува одделен вид финансиски инструмент на различни начини, така што еден вид финансиски инструмент може да се појави во различни деловни процеси на Банката за управување со финансиските инструменти. Оценката на деловниот модел ја врши клучното раководство на Банката, при што ги зема предвид сите релевантни и расположливи податоци за начинот на управување со финансиските инструменти, особено: како се следат успешноста/остварувањата на деловниот модел и како се известува до клучното раководство на Банката, кои се ризиците коишто влијаат на остварувањето на тој деловен модел и како се управува со тие ризици, врз што се темелат наградите на раководството на Банката и сл.

Оние должнички финансиски средства коишто согласно со деловниот модел на Банката треба да се класификуваат во категориите на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност или на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, треба да исполнат уште еден услов - согласно со договорните услови на средството, Банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главнина и камата“ - СППИ.

Оние должнички финансиски средства за коишто е оценето дека не го исполнуваат условот на СППИ, Банката ќе ги класифицира како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех.

Сопственичките финансиски средства се класифицираат и се мерат по објективна вредност.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Банката на датумот на секој Биланс на состојба проценува дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства имаат загуба поради оштетување.

Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или одложено намалување на нивната објективна вредност под нивната набавна вредност, истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата расположливи за продажба, кумулативната загуба, мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, намалена за какви било загуби поради оштетување претходно признати во Билансот на успех, се елиминира од главнината и се признава во Билансот на успех.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

1. ВОВЕД (продолжува)

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)
Финансиски средства (продолжува)

Загубите поради оштетување признати во Билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се рекласификуваат преку Билансот на успех. Ако во подоцнежниот период објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан кој се случил по признавањето на загубите поради оштетување во Билансот на успех, загубите поради оштетување се рекласификуваат преку Билансот на успех.

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување 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. Всушност, поимот побарувања има значење на кредити, договорени обврски, како што се: акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување 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 оштетување признато во Билансот на успех.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се вршат 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 оштетувања кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2021 година и на 31 декември 2020 година, со примена на следните проценти:

<u>Ризична</u> <u>категија</u>	31 декември 2022 Процент	31 декември 2021 Процент
А	од 0,01% до 5%	од 0,01% до 5%
Б	над 5% до 20%	над 5% до 20%
В	над 20% до 45%	над 20% до 45%
Г	над 45% до 70%	над 45% до 70%
Д	над 70% до 100%	над 70% до 100%

Резервациите за загуби поради оштетување се утврдени на поединечна и на групна основа, во согласност со Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик („Службен весник на Република Македонија“ бр. 149/18 19 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр.76/20,116/20), усвоена од страна на НБРСМ.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплатливост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместливата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместлив износ, што, всушност, ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместливите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.

1. **ВОВЕД (продолжува)**

в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**
Финансиски средства (продолжува)

- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно со договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален поради тоа што договорните обврски за плаќање на главнината и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи, во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување, евидентирани во Билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е неможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Нататамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во Билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање надворешен долг, се проценуваат политичката и економската ситуација и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

Депризнавање финансиски средства

Банката ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување готовина од финансиското средство истекуваат или се пренесуваат на друг ентитет, а со тоа се пренесуваат и значајно сите права и ризици кои произлегуваат од нивната сопственост.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, субординирани обврски и останати обврски и дериватни финансиски инструменти.

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

Овие финансиски обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци, и последователно се вреднуваат по амортизираната набавна вредност.

Обврски по основ на кредити и субординирани обврски

Обврските по основ на кредити и субординираните обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање, намалена за трансакциските трошоци. Последователното мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата помеѓу нето-приливите и вредноста која се задржува се признава во Билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични одливи во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Депризнавање на финансиските обврски

Банката ги депризнава финансиските обврски единствено кога нејзините обврски се извршени, откажани или застарени.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

1. ВОВЕД (продолжува)

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)
Финансиски средства (продолжува)
Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Набавната вредност ги вклучува трошоците коишто се директно поврзани со стекнувањето на средството. Трошоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентираат одделно, се капитализираат. Останатите последователни трошоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати трошоци се признаваат како трошоци во Билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционален метод, на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација сè до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација за 2021 и 2020 година се како што следува:

	2022	2021
Градежни објекти	1.25%	1.25%
Мебел	10%	10%
Возила	25%	25%
Машини и опрема	10%-20%	10%-20%
Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	6,7%-25%	6,7%-25%

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика помеѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и тие се признаваат во Билансот на успех.

Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

Корисниот век на употреба на средството треба да се ревидира еднаш годишно и истиот треба да се промени доколку има значајни промени во очекуваните идни економски користи на средството.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Последователните трошоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корист вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати трошоци се признаваат во Билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

Амортизацијата се признава по пропорционален метод на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот корисен век на употреба. Годишните стапки на амортизација се движат од 6,67% до 50% во зависност од проценетиот век на употреба на средството. На крајот на секоја година, Банката врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат какви било најавувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

1. **ВОВЕД (продолжува)**

в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**

Загуби поради оштетување на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и нематеријалните средства. Доколку постојат какви било навестувања дека овие средства се оштетени, се проценува надоместувачката вредност на средството со цел да се одреди степенот на загуба поради оштетување. Доколку проценетата надоместувачка вредност на средството е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност. Загубата поради оштетување се признава како трошок во тековниот период. Анулирањето на загубата поради оштетување се признава како приход само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била призната загуба поради оштетување.

Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема коишто се стекнати преку постапка на преземање, со што целосно или делумно би се исполниле обврските на комитентите за соодветните кредити. Тие се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (вообичаено набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување сопственост), и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба, одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството. За сите средства преземени по 6 април 2014 година, Банката, при почетното признавање, евидентира и оштетување од најмалку 20% од пониската од набавната и проценетата вредност на преземеното средство. Доколку исправката на вредноста на кредитот којшто е наплатен по пат на преземање средства, е повисока од 20% од почетната вредност на преземеното средство, разликата се признава во рамките на ревалоризациските резерви на Банката.

По почетното признавање на преземените средства најмалку еднаш во дванаесет месеци Банката е должна да ја утврди проценетата вредност и во Билансот на успех да признае загуба од оштетување, еднаква најмалку на поголемиот износ од негативната разлика меѓу проценетата вредност и нето-вредноста на преземеното средство и 20% од нето-вредноста на преземеното средство.

При продажба на преземеното средство, износот на ревалоризациски резерви се ослободува преку ослободување на исправката на вредност преку Билансот на успех.

Ревалоризациската резерва може да се ослободи за делот кој се однесува на продадените преземени средства за кои претходно бил прикажан износ на ревалоризациска резерва или за делот кој е еднаков на износот на добивката по оданочувањето, за кој Собранието на Банката донело одлука да се распореди во задолжителната општа резерва (општ резервен фонд) или во задржаната нераспоредена добивка. Истите треба да ги исполнуваат условите за вклучување во редовниот основен капитал, согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Вонбилансна евиденција

Банката води вонбилансна евиденција на потенцијални/неизвесни средства и обврски за извршени трансакции кои во моментот не ги исполнуваат критериумите за признавање како средство или обврска, а кои можат да создадат идни приливи и одливи на средства и кои претставуваат извор на информации за работењето, за утврдувањето на ризикот од работењето и евентуалните идни обврски. Вонбилансната евиденција се евидентира на денот на случување на настанот.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022 година

1. ВОВЕД (продолжува)

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро-сметки кои претставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, износи кај НБРСМ и други финансиски средства, како што се: благајнички и други записи, како високоликвидни средства со оригинален рок на доспевање од 3 месеци и имаат незначителни промени на објективната вредност.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или изведени) како резултат на минати настани и, притоа, е веројатно дека ќе биде обврзана да ги плати, при што износот на обврската може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата проценка на потребниот износ за измирување на тековната обврска на датумот на Билансот на состојба, земајќи ги предвид ризиците и неизвесностите кои ја опкружуваат обврската.

Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за измирување на тековната обврска, нејзината сметководствена вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

Користи за вработените

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто-плати и нето-платите се плаќаат од страна на Банката во текот на годината според законските прописи. Ваквите придонеси претставуваат дефинирани планови за бенефиции и се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги.

Со 31 декември 2022 година, Банката има дефинирано планови за отпремнини при пензионирање во согласност со барањата на МСС 19 „Користи за вработените“. Раководството, со помош на лиценцирани актуари, во финансиските извештаи ја презентира сегашната вредност на идните обврски кон вработените кои се однесуваат на бенефиции при пензионирањето за период од 10 години. Периодот по 10-тата година има голема временска оддалеченост, поради што има основа за значителна несигурност во поглед на реализацијата на обврските, поврзани со идни настани и околности, што доведува определениот ефект за овој период да има ниска веројатност на настанување.

Оданочување

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечката даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат или се значајни во примена на датумот на Билансот на состојба.

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во финансиските извештаи и нивната соодветна даночна основа употребена при пресметката на оданочливата добивка и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочливи временски разлики, а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики, и тоа во обем во којшто постои веројатност дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

Одложените даночни средства и обврски се вреднуваат според даночните стапки кои се очекува да се применат во периодот во кој обврските се исплатени или средствата се реализирани, а произлегуваат од пропишаните даночни стапки (и закони за даноци) коишто важат на датумот на Билансот на состојба.

1. **ВОВЕД (продолжува)**

в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**

Наеми

Банката дава и зема недвижности под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите и расходите по основ на наемнини се признаваат во Билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

г) **Употреба на оценки и проценки**

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење методи на сегашна вредност и модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување прво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал којшто е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти и со реалните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Во моделите се вклучени голем број различни фактори, вклучувајќи реални или проценети пазарни цени и стапки, како што се: временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност.

Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Северна Македонија не постојат доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на побарувања и други финансиски средства и обврски за кои постојат официјално објавени пазарни цени.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик така што кога е проценето дека постојат навестувања дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар, всушност, ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

Исправка на вредноста на кредитите

Банката секој месец врши анализа на кредитните портфолија со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во Билансот на успех, Банката донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на недоволните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок.

Раководството користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење објективен доказ за оштетувања кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализираат на редовна основа, со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од реалните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

1. ВОВЕД (продолжува)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжува)

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и на нематеријалните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се: предвидениот технолошки развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

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

Банката нема направено промени во сметководствените политики, сметководствените оценки, ниту корекција на други грешки.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2022 година Банката во континуитет вршеше усогласување со законската и подзаконската регулатива. Активностите на Службата за контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите беа насочени кон усогласување на работењето на Банката со важечката регулатива и заштита и елиминирање на последиците кои можат да се јават како резултат на непочитување и неправилна примена на важечката регулатива.

Службата за контрола на усогласеност вршеше следење и проучување на прописите, информирање на членовите на Управниот одбор на Банката и раководните лица на организациските делови во Банката, анализа на дел од мерливите и немерливите ризици, од аспект на почитување на законските, подзаконските и интерните акти, обука на вработените и редовно информирање на Надзорниот одбор.

Со состојба на 31 декември 2022 година, Банката е усогласена со законската регулатива пропишана од Народна банка на Република Северна Македонија за солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција, како и на лимитот за изложеност кон подружници и акционери со квалификувано учество и со нив поврзаните лица.

е) Обелоденувања за управување со ризиците

Природата и изложеноста на Банката на различни видови ризици, како и целите, политиките и процесите на Банката за управување со нив, се обелоденети во Белешка 2.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

1 Класификација на финансиските средства и на финансиските обврски

А Класификација на финансиските средства и на финансиските обврски

во илјади денари	по објективна вредност преку Биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2022 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	1,503,347	1,503,347
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	-	-	-	-	7,431,375	7,431,375
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	23,752	1,381,642	1,405,394
Останати побарувања	-	-	-	-	212,686	212,686
Вкупно финансиски средства	-	-	-	23,752	10,529,050	10,552,802
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	-	-	-	-	10,837	10,837
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	9,414,811	9,414,811
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	311,916	311,916
Останати обврски	-	-	-	-	121,760	121,760
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	9,859,324	9,859,324

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

1 Класификација на финансиските средства и на финансиските обврски (продолжува)

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

	по објективна вредност преку Биланс на успех	по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка				
	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти	по амортизирана набавна вредност		Вкупно
во илјади денари	за тргување					
2021 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	1,718,537	1,718,537
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	-	-	-	-	7,315,790	7,315,790
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	23,752	1,567,820	1,591,572
Останати побарувања	-	-	-	-	189,726	189,726
Вкупно финансиски средства	-	-	-	23,752	10,791,873	10,815,625
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	-	-	-	-	9,460	9,460
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	9,704,892	9,704,892
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	312,348	312,348
Останати обврски	-	-	-	-	147,926	147,926
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	10,174,626	10,174,626

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Активностите на Банката ја изложуваат кон различни финансиски ризици, а тие активности опфаќаат анализа, евалвација, прифаќање и управување со одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот, како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се дизајнирани на начин да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити и контроли, како и следење на ризиците. Банката редовно ја ревидира стратегијата и политиките за управување со ризици и системите за да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на управувањето со ризици на Банката осигурува постоење јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги: Надзорниот одбор, Управниот одбор и Одборот за управување со ризици на стратешко ниво, преку Дирекцијата за анализа и управување со ризици, Службата за контрола на усогласеноста со прописите и Службата за внатрешна ревизија на макро ниво, до сите деловни единици кои секојдневно вршат првична оценка на ризикот на микро ниво.

Најважните видови ризици се: кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, пазарниот ризик и оперативниот ризик.

2.1 Кредитен ризик

Банката презема изложеност кон кредитен ризик, којшто претставува ризик од финансиска загуба која произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Кредитниот ризик е најважниот ризик за работењето на Банката. Затоа раководството внимателно ја раководи нејзината изложеност кон кредитниот ризик. Кредитните изложености главно произлегуваат од активностите за кредитирање што резултираат во кредити и аванси. Исто така, постои кредитен ризик во вонбилансните финансиски инструменти, како што се: одобрените лимити на претпријатија и население, гаранциите и акредитивите.

2.1.1 Управување со кредитниот ризик

Иницијално, при одобрување кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управувањето со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Дирекција за анализа и управување со кредитниот ризик, Кредитен одбор, Дирекција за анализа и управување со ризици и Одборот за управување со ризици, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациски делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Управниот одбор и до Надзорниот одбор на Банката.

Банката има интересен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Банката имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена практика е прифаќање соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- хипотеки врз станбени објекти;
- залог на деловен имот, како: деловни објекти, резерви и побарувања;
- залог на финансиски инструменти, како што се: должнички и сопственички хартии од вредност;
- залог на подвижен имот, како: автомобили, опрема и друго.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година**УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)****2.1 Кредитен ризик (продолжува)****2.1.1 Управување со кредитниот ризик (продолжува)**

Во 2022 година амбиентот во кој работеше Банката дополнително се наруши поради воениот конфликт меѓу Русија и Украина, продлабочувањето на енергетската криза и инфлациските притисоци, како дополнителни предизвици за економското закрепнување од неизвесната здравствена криза предизвикана од ковид-19, којашто остана актуелна во првата половина од годината и покрај намалениот интензитет. Неповолниот амбиент имаше соодветно негативно влијание и врз динамиката на активностите на целокупниот банкарски систем, во прв ред кај депозитната база која забележа благ пад, особено кај правните лица, поради нарушените глобални синџири на снабдување и зголемени цени на енергенсите како ефект од конфликтот меѓу Русија и Украина, како и најавениот инфлаторен раст.

Во вакви услови, Народната банка започна со постепено нормализирање на монетарната политика за одржување на среднорочната ценовна стабилност, односно беше воведена мерка од макропрudentната политика за јакнење на отпорноста на банкарскиот систем и одржување на финансиската стабилност. Во текот на 2022 година, основната каматна стапка на Народната банка беше зголемена во неколку наврати и до крајот на годината достигна ниво од 4,75%. Беа зголемени и каматните стапки на расположливите депозити преку ноќ и на седум дена и донесена одлука за промени и кај инструментот за задолжителна резерва, преку кои, од една страна, се поттикна зголемување на депозитите, со посебен акцент на денарските депозити преку иницирање раст на пасивните каматни стапки кај банките, како и кредитирање на проектите поврзани со домашното производство на електрична енергија од обновливи извори, од друга страна.

Во вакви услови, растот и квалитетот на кредитното портфолио на Банката беше задржан и во текот на 2022 година, согласно деловната политика и финансискиот план.

Дирекциите во Банката будно ги следат постојните кредитокорисници и претпазливо одобруваат нови кредитни изложености, со цел полесно пребрдување на гореспоменатите предизвици.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста

Загубите поради оштетување претставуваат идентификувани загуби на кредитното портфолио на Банката коишто настанале до датумот на изготвување на Билансот на состојба и за кои постојат објективни докази за оштетување. Банката ја врши пресметката на резервацијата за оштетување по извршената класификација на кредитната изложеност во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредноста во подмирување на обврските од страна на клиентот, и
- квалитетот на обезбедувањето.

Согласно со политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна и на групна основа.

Резервациите за оштетување на индивидуално оценетите ставки се утврдуваат преку евалвација на генерирана загуба на датумот на изготвување на Билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. Ефективната каматна стапка се користи при дисконтирањето на идните парични текови.

Пресметката на очекуваната кредитна загуба на групна основа се врши за кредитни изложености кои се дел од портфолиото на кредити. Под „портфолиото на кредити“ се подразбираат кредитни изложености коишто можат да бидат групирани според сродноста на нивните карактеристики и кредитниот ризик. Очекувана кредитна загуба на групна основа (EL) претставува очекувана кредитна загуба за кредитна изложеност која е дел од портфолиото на кредити, утврдена како производ на стапката на веројатност за ненаплата (PD), стапка на загуба заради ненаплата (LGD) и износот на кредитната изложеност. Моделот за утврдување на очекувана кредитна загуба на ЦКБ АД Скопје е изграден врз основа на Одлуката за методологија за управување со кредитниот ризик – („Сл. весник на РМ“ бр.149 /13.8.2018 година).

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

- од 0,01% до 5% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А;
- над 5% до 20% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б;
- над 20% до 45% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В;
- над 45% до 70% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г;
- над 70% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д.

За целите на финансиските извештаи (белешка 2.1А), Банката ги поврза групите на кредитен ризик (Група 1, 2, 3) од Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Сл. весник на РМ“ 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1	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	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
во илјади денари																		
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1	-	-	7,327,424	7,218,389	-	-	1,381,641	1,567,820	992,605	863,308	3,343	3,261	207,863	185,553	493,860	547,396	10,406,736	10,385,727
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	(6,881)	(9,256)	-	-	-	-	(323)	(232)	(158)	(138)	(237)	(142)	(608)	(673)	(8,207)	(10,441)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	7,320,543	7,209,133	-	-	1,381,641	1,567,820	992,282	863,076	3,185	3,123	207,626	185,411	493,252	546,723	10,398,529	10,375,286
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2	-	-	109,540	115,487	-	-	-	-	-	-	1,692	1,397	-	10	5,603	2,916	116,835	119,810
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	(8,492)	(8,799)	-	-	-	-	-	-	(275)	(233)	-	(9)	(303)	(149)	(9,070)	(9,190)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	101,048	106,688	-	-	-	-	-	-	1,417	1,164	-	1	5300	2,767	107,765	110,620

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Група 3	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 достапување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021
	во илјади денари																	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Група 3	-	-	61,936	59,133	-	-	-	-	-	-	458	416	676	57	1	3	63,071	59,609
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	(40,290)	(43,836)	-	-	-	-	-	-	(348)	(403)	(328)	(43)	(1)	(2)	(40,967)	(44,284)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	21,646	15,297	-	-	-	-	-	-	110	13	348	14	-	1	22,104	15,325
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	7,498,900	7,393,009	-	-	1,381,641	1,567,820	992,605	863,308	5,493	5,074	208,539	185,620	499,464	550,315	10,586,642	10,565,146
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(55,663)	(61,891)	-	-	-	-	(323)	(232)	(781)	(774)	(565)	(194)	(912)	(824)	(58,244)	(63,915)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	7,443,237	7,331,118	-	-	1,381,641	1,567,820	992,282	863,076	4,712	4,300	207,974	185,426	498,552	549,491	10,528,398	10,501,231

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот 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 еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложенисти		Вкупно	
	тековна година 2022	тековна година 2021	тековна година 2022	тековна година 2021	тековна година 2022	тековна година 2021	тековна година 2022	тековна година 2021	тековна година 2022	тековна година 2021	тековна година 2022	тековна година 2021	тековна година 2022	тековна година 2021	тековна година 2022
во илјади денари															
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	108,264	74,534	-	-	-	-	-	-	-	402	3,201	111,465	74,936
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
парични депозити (во дело и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	7,839,005	7,635,583	-	-	-	-	-	48	217	57,858	54,033	7,893,086	7,693,658
имот за вршење дејност	-	-	1,142,654	1,222,490	-	-	-	-	-	-	-	221,184	234,766	1,377,420	1,443,674
Залог на подвижен имот	-	-	290,010	306,408	-	-	-	-	-	-	-	20,878	21,324	311,334	327,286
Останати видови на обезбедување	-	-	171,074	162,972	-	-	-	-	-	1,199	1,203	18,548	1,368	173,641	182,723
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	9,551,007	9,401,987	-	-	-	-	-	1,247	1,420	318,468	314,691	9,866,946	9,722,277

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)
2.1 Кредитен ризик (продолжува)
В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Индустриска гранка	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 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022			
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022			
Нерезиденти	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	3		
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	15,003	15,221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	27	-	-	-	-	-	-	-	3,393	7,493	18,422	22,741	
Рударство и вадење камен	-	-	107	353	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	288	109	643	
Прехранбена индустрија	-	-	19,555	15,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	10	-	-	-	-	-	-	-	842	116	20,409	15,926	
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	3,570	6,346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	16	-	-	-	-	-	-	-	1,216	1,244	4,801	7,606	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	87,869	108,473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	7	-	-	-	-	-	-	-	32,168	32,188	120,046	140,668	
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	1,194	13,831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	13	-	-	-	-	-	-	-	3	267	1,213	14,111	
Останата преработувачка индустрија	-	-	22,584	25,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	14	-	-	-	-	-	-	-	1,382	1,035	24,332	26,052	
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	602	847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,149	946	
Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	19,074	6,728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	21	18,090	19,131	24,846
Градежништво	-	-	83,738	60,329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39	35	-	-	-	-	-	-	-	104,815	113,478	188,592	173,842	
Трговија на големо и трговија на мало	-	-	221,223	313,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283	661	-	-	-	-	-	-	-	1	134,770	163,753	356,641	478,351

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)
2.1 Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (продолжува)

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				Побарувања за провизии и надомести				Останати побарувања				Вонбилансни изложености				Вкупно			
	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021	тековна година 2022			
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022			
Транспорт и складирање	-	-	97,184	72,836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	47	-	-	-	-	-	-	16,533	14,267	113,767	87,150				
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	22,172	12,113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	43	2	2	-	-	-	-	1,145	811	23,372	12,969				
Информации и комуникации	-	-	55,487	49,098	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	8	-	-	-	-	-	-	1,016	2,838	56,511	51,944				
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,818	2,240	30,092	25,505	-	-	-	-	-	-	1,025,192	890,821				
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	4,113	1,017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	4	-	-	-	-	-	-	35	-	4,153	1,021				
Стручни, научни и технички дејности	-	-	24,773	11,189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	89	3	29	7,472	7,350	-	-	7,472	7,350	32,329	18,657				
Административни и помошни услужни дејности	-	-	18,510	12,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	9	-	14	1,489	1,477	-	-	1,489	1,477	20,013	13,813				
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	62	171,599	155,687	-	-	-	-	-	-	1,553,256	1,723,569				
Образование	-	-	20,174	22,723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	50	20,178	22,773				
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	12,405	15,188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	51	3	-	-	-	-	-	196	432	12,616	15,671				
Уметност, забава и рекреација	-	-	80	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	17	-	-	-	-	-	-	-	-	100	227				
Други услужни дејности	-	-	2,811	13,574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	64	1,706	1,794	163	1,265	-	-	163	1,265	4,737	16,697				
Дејности на домаќинства како работодавачи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Дејности на домаќинствата кои произведуваат	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Дејности на екстериториски организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Физички лица	-	-	6,711,007	6,553,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,138	869	2,268	2,277	191,914	183,049	6,906,327	6,740,184								
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
ВКУПНО	-	-	7,443,236	7,331,118	-	-	-	-	-	-	-	-	1,381,641	1,567,820	-	-	992,282	863,076	4,711	4,300	-	-	207,975	185,426	498,552	549,491	10,528,397	10,501,231								

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	Кредити на и побарувања од банки				Кредити на и побарувања од други комитенти				Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување				Парични средства и парични еквиваленти				Побарувања за провизии и надомести				Останати побарувања				Вонбилансни изложености				Вкупно			
	тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
во шпалти денари																																
Географска локација																																
Република Северна Македонија	-	-	7,443,236	7,331,118	-	-	1,381,641	1,567,820	875,861	756,846	4,711	4,298	198,771	185,426	498,551	549,491	10,402,771	10,394,999														
Земји-членки на Европска Унија	-	-	-	-	-	-	-	-	85,324	106,230	-	2	9,204	-	-	-	94,528	106,232														
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-														
Вкупно	-	-	7,443,237	7,331,118	-	-	1,381,641	1,567,820	992,282	863,076	4,711	4,300	207,975	185,426	498,551	549,491	10,528,397	10,501,231														
	-	-	1	-	-	-	-	-	31,097	-	-	-	-	-	-	-	31,098	-														

Изложеноста на кредитите и побарувањата според географска положба на должниците покажува највисока концентрација во Република Северна Македонија – 99.0% (2021 : 99.0%). Земјите-членки на ЕУ учествуваат со 1.0% (2021 : 1.0%) и најмногу се однесуваат на пласмани со рок пократок од три месеци.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	Средства за тргување						Кредити на и побарувања од други комитенти											
	Должнички хартии од вредност за тргување			Сопственички хартии од вредност за тргување			Должнички хартии од вредност			Сопственички хартии од вредност			Кредити на и побарувања од банки			Кредити на и побарувања од други комитенти		
	тековна година 2022	претход. година 2021		тековна година 2022	претход. година 2021		тековна година 2022	претход. година 2021		тековна година 2022	претход. година 2021		тековна година 2022	претход. година 2021		тековна година 2022	претход. година 2021	
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност категорија на ризик	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
категорија на ризик	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
категорија на ризик	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
категорија на ризик	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
категорија на ризик	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
категорија на ризик	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
категорија на ризик	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
Вкупна сметководствена вредност	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за подмирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци.

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Банката управува со ризикот на ликвидност преку обезбедување доволна количина ликвидни средства, првенствено на пари и парични еквиваленти, со цел да се овозможи редовно работење на Банката.

Банката е изложена на побарувања на дневна основа за повлекување средства од страна на комитентите, кои влијаат на расположливите парични средства од тековните сметки, депозитите и заемите. Банката нема потреба да одржува ниво на парични средства со цел да излезе во пресрет на сите потенцијални барања, проценувајќи дека минималното ниво на реинвестирање на доспеаните средства може да биде предвидено со голема сигурност.

Раководството на Банката ги ревидира состојбите на своите тековни сметки и депозитите на дневна основа. Раководството врз база на своето искуство ги одредува критичните денови кои влијаат на ликвидноста на Банката, односно значајните датуми кои влијаат на одливот на средства. Врз основа на идентификација на расположливите средства и определените дневни потреби на пари, се донесува одлука за соодветната употреба на средствата.

Совпаѓањето и контролираната неусогласеност на средствата и обврските се од фундаментално значење за раководството на Банката.

Банката управува со ризикот на ликвидност преку постојано набљудување на доспеаноста на средствата и обврските.

Анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски, вклучително билансна и вонбилансна, на 31 декември 2022 и 2021 година, е изработена според преостанатите договорни достасувања, односно преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на достасување. Прикажаните износи во анализите не се намалени за износите на акумулираната амортизација, исправка на вредност и издвоената посебна резерва. На 31 декември 2022 година, постојат индикации за значајна неусогласеност за периодот до две години. Основната причина за гореспоменатата неусогласеност лежи во фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување кредити со подолг временски период на доспевање. За потребите на управување со ликвидносниот ризик, Банката изработува и очекувана рочна структура во која е вграден елементот на предвидување и истата укажува на стабилна ликвидносна позиција. При определување на очекуваната рочност на паричните приливи и одливи се користи емпириското искуство за движењето на одделните парични приливи и одливи во минатиот период, од најмалку пет години. Појдовна основа е базата на податоци и нивното движење при што особено внимание се посветува на стабилноста на депозитите и нивниот цикличен карактер. Со оглед на фактот дека ликвидноста е многу варијабилна и е во директна корелација со многу интерни и екстерни фактори, Банката ги зема претпоставките за кои постои најголема веројатност дека ќе се остварат. Заради активно следење на ликвидноста и изложеноста на ликвидносен ризик, Банката дефинира, следи и се придржува кон пропишаните лимити на основните индикатори коишто треба да служат како насока за ефикасно спроведување на процесот на управување со ликвидносен ризик.

Во текот на 2022 година, Банката успешно одржуваше оптимално ниво на ликвидност за да ги исполни своите законски и трансакциски обврски, врз основа на постоечката рамка за управување со ликвидносниот ризик. Банката во иднина ќе воведе депозитни производи со подолг рок на доспевање, со што ќе се подобри рочната усогласеност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (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 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,105,896	-	-	397,774	-	-	1,503,670
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	135,260	163,761	943,524	941,281	1,388,817	3,926,258	7,498,901
Вложувања во хартии од вредност	119,978	249,787	1,011,877	-	-	23,752	1,405,394
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	220,848	963	1,998	-	-	-	223,809
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	1,581,982	414,511	1,957,399	1,339,055	1,388,817	3,950,010	10,631,774
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	10,837	-	-	-	-	-	10,837
Депозити на други комитенти	3,820,176	664,877	2,853,177	1,228,748	794,836	52,997	9,414,811
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	5,282	-	-	306,634	-	311,916
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,461	-	-	-	-	-	1,461
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	121,767	-	-	-	-	-	121,767
Вкупно финансиски обврски	3,954,241	670,159	2,853,177	1,228,748	1,101,470	52,997	9,860,792
Вонбилансни ставки							
Вонбиланска актива	(16,028)	(25,425)	(267,625)	(160,001)	(40,108)	(23)	(509,210)
Вонбилансна пасива	(2,356,231)	(230,223)	(628,153)	270,308	327,455	3,897,036	1,280,192
Рочна неусогласеност							

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)

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

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
2021 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,445,472	-	-	273,297	-	-	1,718,769
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	139,980	163,565	844,980	975,924	1,404,156	3,864,404	7,393,009
Вложувања во хартии од вредност	98,743	349,794	1,119,283	-	-	23,752	1,591,572
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	196,721	977	2,439	-	-	-	200,137
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	1,880,916	514,336	1,966,702	1,249,221	1,404,156	3,888,156	10,903,487
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	9,460	-	-	-	-	-	9,460
Депозити на други комитенти	3,401,174	750,704	3,316,518	1,519,541	695,913	21,042	9,704,892
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	5,293	-	-	-	307,055	312,348
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,715	-	-	-	-	-	1,715
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	147,926	-	-	-	-	-	147,926
Вкупно финансиски обврски	3,560,275	755,997	3,316,518	1,519,541	695,913	328,097	10,176,341
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	(35,926)	(15,749)	(178,663)	(215,311)	(113,878)	-	(559,527)
Рочна неусогласеност	(1,643,433)	(225,912)	(1,171,153)	(55,009)	822,121	3,560,058	1,286,643

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)

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

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2022 и 2021 година, со исклучок кај кредитите и побарувањата од други комитенти каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање, распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи.

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени на пазарните стапки или цените (како што се: каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капиталот).

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

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

	Добивка/ Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот Во %
2022 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2022)	38,103	1,464,008	8,845,379	16.55%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс:				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	151,770	1,577,675	11,285,688	13.98%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(75,564)	1,350,341	6,076,909	22.22%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: намалување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(179,123)	1,284,884	8,826,870	14.56%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(23,404)	1,440,604	8,845,379	16.29%
- Сценарио 3: зголемување на каматните стапки на благајнички записи, државни записи и пласмани во странски банки за 0.5% и истовремено намалување на каматната стапка на кредити за 1.5%, зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5% и на кредитните линии за 2%	(132,328)	1,331,680	8,844,725	15.06%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност:				
- Сценарио 1: Цените на сите акции кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалуваат за 35%	29,931	1,455,836	8,837,207	16.47%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

A. 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 %
2021 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2021)	27,672	1,496,206	8,469,651	17.67%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс:				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	69,463	1,537,997	10,730,435	14.33%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(14,119)	1,454,415	5,777,927	25.17%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: намалување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(187,674)	1,308,532	8,451,402	15.48%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(32,617)	1,463,589	8,469,650	17.28%
- Сценарио 3: зголемување на каматните стапки на благајнички записи, државни записи и пласмани во странски банки за 0.5% и истовремено намалување на каматната стапка на кредити за 1.5%, зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5% и на кредитните линии за 2%	(138,988)	1,357,218	8,468,912	16.03%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност:				
- Сценарио 1: Цените на сите акции кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалуваат за 35%	19,500	1,488,034	8,461,478	17.59%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолио за тргување	тековна година 2022				претходна година 2021			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Во табелата подолу е даден преглед на Образецот ВПВ од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолио на банкарски активности согласно со пропишана важечка регулатива на НБРСМ, на 31 декември 2022 и 2021 година.

во илјади денари		31 декември 2022	31 декември 2021
	Валута		
Нето-пондерирана позиција за валута МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	117,795	103,418
Нето-пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(70,609)	(67,392)
Нето-пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	26,444	15,540
Нето-пондерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	(60)	(101)
Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		73,570	51,465
Сопствени средства		<u>1,464,008</u>	<u>1,496,206</u>
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		<u>5.03%</u>	<u>3.44%</u>

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)
2.3 Пазарен ризик (продолжува)
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување) (продолжува)
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Банката е изложена на ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот, врз финансиските позиции и готовинските текови. Каматните маргини можат да се зголемат како резултат на таквите промени, но, исто така, можат и да се намалат или да предизвикаат загуба во случај на појава на непланирани движења. Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Банката секогаш внимава да не се намали каматната маргина. Во секој случај, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ги стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2022 и 2021 година.

31 декември 2022 (тековна година)	Во илјади денари						Вкупно каматноосни средства / обврски	
	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		
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти	60,220	-	-	-	-	-	-	60,220
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	66,700	-	-	-	-	-	-	66,700
Кредити на и побарувања од други комитенти	109,684	699,318	3,653,559	674,615	2,157,451	54,758	-	7,349,385
Вложувања во хартии од вредност	307,533	249,787	1,011,877	0	-	-	-	1,569,197
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	544,137	949,105	4,665,436	674,615	2,157,451	54,758	54,758	9,045,501
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	468,577	658,594	3,022,875	1,078,405	693,969	-	-	5,922,420
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	175,086	-	-	-	307,466	-	-	307,466
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	643,663	658,594	3,022,875	1,078,405	1,001,435	0	0	6,404,972
Нето-билансна позиција	(99,526)	290,511	1,642,561	(403,790)	1,156,016	54,758	54,758	2,640,529
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(99,526)	290,511	1,642,561	(403,790)	1,156,016	54,758	54,758	2,640,529

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

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 каматносни средства / обврски
31 декември 2021 (претходна година) ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	44,023	-	-	-	-	-	44,023
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	54,465	-	-	-	-	-	54,465
Кредити на и побарувања од други комитенти	181,188	1,058,862	3,755,619	648,205	1,654,430	41,853	7,340,157
Вложувања во хартии од вредност	99,837	349,794	1,322,044	-	-	-	1,771,675
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	379,513	1,408,656	5,077,663	648,205	1,654,430	41,853	9,210,320
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	272,635	744,590	3,544,287	1,335,728	567,549	-	6,464,789
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	308,135	-	308,135
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	19,843	-	-	-	-	-	19,843
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	292,478	744,590	3,544,287	1,335,728	875,684	-	6,792,767
Нето-билансна позиција	87,035	664,066	1,533,376	(687,523)	778,746	41,853	2,417,553
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	87,035	664,066	1,533,376	(687,523)	778,746	41,853	2,417,553

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

Главниот принцип на политиката на Банката за управување со девизниот ризик е да оствари и да одржува усогласеност на нејзините побарувања во странска валута (средства во странска валута), како минимум, во износ од нејзините вкупни обврски во странска валута (обврски во странска валута). Исто така, овој однос се одржува и од перспектива на доспеаноста на обврските и побарувањата во странска валута. Ваквиот однос во Билансот на состојба обезбедува дека Банката е во состојба да ги покрива загубите од курсни разлики кои потекнуваат од нејзините обврски преку курсните разлики кои произлегуваат од нејзините побарувања, дури и во услови на чести промени на девизните курсеви. Табелите подолу ја сумираат нето-девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2022 и 2021 година.

	во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2022 (тековна година)						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти		668,953	651,853	61,791	120,750	1,503,347
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		3,419,215	4,012,158	-	2	7,431,375
Вложувања во хартии од вредност		1,405,394	-	-	-	1,405,394
Вложувања во придружени друштва		-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-
Останати побарувања		214,163	8,291	-	-	222,454
Заложени средства		-	-	-	-	-
Одложени даночни средства		-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства		5,707,725	4,672,302	61,791	120,752	10,562,570
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		4,127	6,281	132	297	10,837
Депозити на други комитенти		5,253,806	3,982,007	61,177	117,821	9,414,811
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	-	-	-	-
Субординирани обврски		-	311,916	-	-	311,916
Обврски за данок на добивка (тековен)		1,461	-	-	-	1,461
Одложени даночни обврски		-	-	-	-	-
Останати обврски		117,612	4,114	1	33	121,760
Вкупно монетарни обврски		5,377,006	4,304,318	61,310	118,151	9,860,785
Нето-позиција		330,719	367,984	481	2,601	701,785

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2021 (претходна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	1,122,496	375,182	97,655	123,205	1,718,537
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	3,427,472	3,888,316	-	2	7,315,790
Вложувања во хартии од вредност	1,591,572	-	-	-	1,591,572
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	191,031	8,138	-	-	199,169
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	6,332,571	4,271,636	97,655	123,207	10,825,068
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	1,899	7,139	132	290	9,460
Депозити на други комитенти	5,711,065	3,773,919	97,070	122,838	9,704,892
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	312,348	-	-	312,348
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,715	-	-	-	1,715
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	99,610	48,144	140	32	147,926
Вкупно монетарни обврски	5,814,289	4,141,550	97,342	123,160	10,176,341
Нето-позиција	518,282	130,086	313	47	648,727

2.4 Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на политика и методологија за управување со овој ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Банката да се идентификуваат ризиците кои произлегуваат од овие процеси, нивно мерење и преземање корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Банката.

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

Целите на Банката при управување со капиталот, што е поширок концепт од акционерски капитал кој се прикажува во Билансот на состојба, се:

- обезбедување капитална усогласеност на Банката со барањата на НБРСМ;
- одржување на способноста на Банката да продолжи да функционира како успешна компанија и да обезбедува позитивни финансиски резултати за акционерите и поволности за другите инволвирани субјекти; и
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на сопствените средства на Банката редовно се следат од раководството на Банката, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, за супервизорски цели. Потребните информации се доставуваат до НБРСМ на квартална основа.

Сопствените средства на Банката се дефинирани согласно со Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на РМ“ бр. 47/12, 50/13, 71/14, 223/15, 218/16, 221/18, 181/19, („Службен весник на РСМ бр. 116/20 и 167/20) кои се состојат од:

- редовниот основен капитал не смее да биде понизок од 4.5% од активата пондерирана според ризиците (стапка на редовен основен капитал),
- основниот капитал не смее да биде понизок од 6% од активата пондерирана според ризиците (стапка на основен капитал) и
- стапката на адекватност на капиталот не смее да биде пониска од 8% од активата пондерирана според ризиците.

На 21 март 2019 година, заврши емисијата на долгорочни должнички хартии од вредност - прва емисија на конвертибилни обврзници издадени од Банката. Јавната понуда на хартиите од вредност е одобрена со Решение УП 1 Број 10-72 од 18.1.2019 година на Комисијата за хартии од вредност на Република Северна Македонија. Поканата за запишување и уплата на хартии од вредност беше објавена во дневниот весник „Нова Македонија“, на 5.2.2019 година; а на веб-страницата на Македонската берза на хартии од вредност АД Скопје, на 5.2.2019 година, кога беше објавен и Проспектот за запишување и уплата на хартиите од вредност. По завршувањето на рокот за реализација на јавната понуда, од понудените 5000 конвертибилни обврзници од прва емисија, продадени се вкупно 5.000 конвертибилни обврзници од прва емисија, во вкупен износ од 5 милиони евра, односно 307.428 илјади денари, со што јавната понуда е реализирана со процент на реализација од 100%. Оваа емисија го зголеми износот на дополнителен капитал (ДК) во сопствените средства на Банката за 5 милиони евра во денарска противвредност по среден курс на НБРМ на 31.12.2019.

Со состојба на 31 декември 2022 година, Банката има основен капитал и дополнителен капитал. Согласно со Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на Република Македонија“ бр. 218/16), на 31 декември 2022 година, пресметаниот дополнителен капитал изнесува 198,186 илјади денари.

Активата пондерирана според ризиците претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, активата пондерирана според валутниот ризик, активата пондерирана според оперативниот ризик и активата пондерирана според други ризици.

- Активата пондерирана според кредитниот ризик ги содржи активните билансни и вонбилансни позиции, кои распоредени по соодветни категории на изложеност се пондерираат со соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот. Степенот на кредитен квалитет на должникот се утврдува врз основа на пропишаната регулатива од НБРСМ.
- Активата пондерирана според валутниот ризик се утврдува врз основа на пресметан капитал потребен за покривање на валутниот ризик, кој Банката го утврдува врз основа на износот на агрегатната девизна позиција и апсолутниот износ на нето-позицијата во злато.
- Активата пондерирана според оперативен ризик се утврдува врз основа на пресметан капитал потребен за покривање оперативен ризик, кој Банката го утврдува со примена на базичен индикатор.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

- Активата пондерирана според другите ризици ги содржи капиталот потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките и капиталот потребен за покривање на пазарните ризици.

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)

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 од 8%, така што Банката е должна да ја одржува адекватноста на капиталот на ниво повисоко од 13%.

Дополнително, во текот на 2022 година, Банката е должна да ги одржува заштитните слоеви на капитал пропишани со Законот на банки, и тоа:

- заштитен слој за зачувување на капиталот, со стапка од 2.5% од активата пондерирана според ризиците.

Со состојба на 31.12.2022 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)

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно со пропишаната важечка регулатива на НБРСМ, на 31 декември 2022 и 2021 година.

	Опис	2022	2021
A1.	Сопствени средства	1,464,007	1,496,206
A2.	Основен капитал	1,265,821	1,235,969
A3.	Редовен основен капитал (РОК)	1,265,821	1,235,969
A3.1	Позиции во РОК	1,269,193	1,241,521
A3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	1,397,967	1,397,967
A3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	524	524
A3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	84,618	56,946
A3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	-	-
A3.1.5.	(-) Акмулирана загуба од претходни години	(214,912)	(214,912)
A3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
A3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	996	996
A3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(3,372)	(5,552)
A3.2.01.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
A3.2.02.	(-) Нематеријални средства	(3,372)	(5,552)
A3.2.03.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на Банката	-	-
A3.2.04.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-	-
A3.2.05.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-	-
A3.2.06.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-	-
A3.2.07.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-	-
A3.2.08.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ЛОК	-	-
A3.2.09.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
A3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
A3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
A3.3.	Регулаторни согласувања на РОК	-	-
A3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
A3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
A3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
A3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
A3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
A3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
A3.4.2.	Останато	-	-
A3.5.	Други позиции од РОК	-	-
A3.6.		-	-
B4.	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

B4.1	Позиции во ДОК	-	-
B4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
B4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
B4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.1	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-	-
B4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-	-
B4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-	-
B4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-	-
B4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
B4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
B4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
B4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
B4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
B4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
B4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
B4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
B4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
B4.4.2.	Останато	-	-
B4.5.	Други позиции од ДОК	198,186	260,237
C5.	Дополнителен капитал (ДК)	198,186	260,237
C5.1.	Позиции во ДК	-	-
C5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	198,186	260,237
C5.1.2.	Субординирани кредити	-	-
C5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
C5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.1	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.2	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.3	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-	-
C5.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-	-
C5.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-	-
C5.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-	-
C5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
C5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
C5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
C5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
C5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
C5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
C5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
C5.4.2.	Останато	-	-
C5.5.	Други позиции од ДК	-	-

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно со пропишаната важечка регулатива на НБРСМ, на 31 декември 2022 и 2021 година.

Опис	Во илјади денари	
	2022	2021
I АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1 Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	7,575,251	7,411,948
2 Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	606,020	592,956
II АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3 Агрегатна девизна позиција	543,065	355,162
4 Нето-позиција во злато	-	-
5 Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	43,445	28,413
6 Актива пондерирана според валутниот ризик	543,065	355,162
AKTИBA ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7 Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	58,167	56,203
8 Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап		
9 Актива пондерирана според оперативниот ризик	727,092	702,541
IV АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици		
11 (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик		
11.1 (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
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	8,845,409	8,469,651
14 Капитал потребен за покривање на ризиците	707,633	677,572
VI СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,464,007	1,496,206
VII АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	16.55%	17.67%

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Банката.

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- се разгледуваат од страна на Надзорниот одбор на Банката, со цел оценување на остварувањата и носење одлуки за идните деловни активности на сегментот; и
- достапни се финансиски информации за сегментот.

Банката одделно ги обелоденува информациите за секој значаен оперативен сегмент. Еден сегмент се смета за значаен доколку:

- приходите на сегментот учествуваат со повеќе од 10% во вкупните приходи на Банката;
- износот на добивката или загубата претставува 10% или повеќе од вкупната добивка на сите оперативни сегменти кои прикажале добивка или од вкупната загуба на сите оперативни сегменти кои прикажале загуба;
- вкупните средства на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката;
- раководството оцени дека се значајни за следење за потребите на управување со Банката.

За целите на финансиско известување, Банката групира два или повеќе сегмента во еден оперативен сегмент доколку тие оперативни сегменти се слични во однос на видот на производите и услугите, видот и групата на корисниците на производите и услугите и методите за дистрибуција и нивната понуда. На 31 декември 2022 и 2021 година Банката не изврши групирање на два или повеќе оперативни сегменти во еден.

Оперативните сегменти на Банката се еднакви на деловните линии пропишани со „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“ („Службен весник на Република Македонија“ бр. 47/12, 50/13, 71/14, 223/15, 218/16 и 221/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 181/19, 116/20 и 167/20), со примена на стандардизираниот пристап за потребите на утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик.

Банката обелоденува информации за концентрацијата на деловните активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лицата поврзани со него, од кое Банката остварува 10% или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи.

Географските подрачја според кои Банката известува се:

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

А. Оперативни сегменти (продолжува)

	Оперативни сегменти										Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
	Работа со население	Корпора- тивно банкарство	Инвести- циско банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Останати финансиски друштва (небанкарски)	Останати останати незначајни оперативни сегменти					
2022 (тековна година)													
Нето-приходи/(расходи) од камата	274,898	30,088	(7,020)	3,686	10,908	(463)	(29,382)	320	872	283,907			
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	95,243	43,454	-	(1,992)	(531)	(26,095)	(5,337)	1,770	-	106,512			
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Останати оперативни приходи	7,859	698	100	0	2,532	865	4,281	1	9,844	26,180			
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
ВКУПНО ПРИХОДИ ПО СЕГМЕНТ	378,000	74,240	(6,920)	1,694	12,909	(25,693)	(30,438)	2,091	10,716	416,599			
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(2,121)	(4,203)	-	(83)	-	(1)	(36)	3	-	(6,441)			
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(138)	(17)	-	-	-	-	-	-	-	(155)			
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,727)			
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Останати расходи	(105,833)	(11,416)	(375)	(22,004)	(21,782)	(1,835)	(3,128)	(35)	(170,887)	(337,295)			
ВКУПНО РАСХОДИ ПО СЕГМЕНТ	(108,092)	(15,636)	375.00	(22,087)	(21,782)	(1,836)	(3,164)	(32)	(200,614)	(373,618)			
Финансиски резултат по сегмент	269,908	58,604	(7,295)	(20,393)	(8,873)	(27,529)	(33,602)	2,059	(189,898)	42,981			
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,878			
Добивка / (загуба) за финансиската година										38,103			
Вкупна актива по сегмент	6,713,601	724,183	23,752	1,395,808	1,381,724	116,422	198,461	2,242	-	10,556,193			
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	614,668	614,668			
ВКУПНА АКТИВА										11,170,861			
Вкупно обврски по сегмент	7,092,044	985,241	311,916	110,946	26,423	141,580	1,094,814	94,502	-	9,857,466			
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	6,099	6,099			
ВКУПНО ОБВРСКИ										9,863,565			

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

A. Оперативни сегменти (продолжува)

	во илјади денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Оперативни сегменти				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
					Банки	Држава	Нерезиденти	Останати финансиски друштва (небанкарски)			
2021 (тековна година)											
Нето-приходи/(расходи) од камата		275,335	39,949	(7,020)	1,651	6,221	(902)	(37,254)	173	1,069	279,222
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести		89,151	41,281	-	(3,211)	(647)	(30,949)	(5,585)	1,269	-	91,309
Нето-приходи од тргување		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Евидентирани по објективна вредност		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи		6,876	1,314	-	-	1,717	2,951	893	-	11,941	25,692
Приходи реализирани меѓу сегментите		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент		371,362	82,544	(7,020)	(1,560)	7,291	(28,900)	(41,946)	1,442	13,010	396,223
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		(12,245)	3,642	-	(89)	-	(1)	-	(391)	-	(9,084)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		(194)	-	-	-	-	-	-	-	-	(194)
Амортизација		-	-	-	-	-	-	-	-	(31,144)	(31,144)
Трошоци за реструктурирање		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи		(99,024)	(11,391)	(358)	(24,669)	(23,678)	(1,604)	(2,566)	(173)	(161,041)	(324,504)
Вкупно расходи по сегмент		(111,463)	(7,749)	(358)	(24,758)	(23,678)	(1,605)	(2,566)	(564)	(192,185)	(364,926)
Финансиски резултат по сегмент		259,899	74,795	(7,378)	(26,318)	(16,387)	(30,505)	(44,512)	878	(179,175)	31,297
Данок од добивка		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,625)
Добивка / (загуба) за финансиската година											27,672
Вкупна актива по сегмент		6,557,130	754,230	23,752	1,633,502	1,567,943	106,231	169,908	11,441	-	10,824,137
Неалоцирана актива по сегмент		-	-	-	-	-	-	-	-	623,886	623,886
Вкупна актива											11,448,023
Вкупно обврски по сегмент		6,790,292	860,472	312,348	134,261	3,855	139,529	1,841,266	88,490	-	10,170,513
Неалоцирани обврски по сегмент		-	-	-	-	-	-	-	-	8,317	8,317
Вкупно обврски											10,178,830

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

2022 (тековна година)	во илјади денари	Оперативни сегменти						Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
		Работа со население	Корпора- тивно банкарство	Инвести- циско банкарство	Нерезиденти	Останати финансиски друштва (небанкарски)	Банки			
Клиент 1		-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2		-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3		-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 4		-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент		-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 1		-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2		-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3		-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 4		-	-	-	-	-	-	-	-	-
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент		-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

В. Географски подрачја

во илјади денари	Република Северна Македонија	Земји- членки на ЕУ	Европа – останато	Земји-членки на ОЕЦД (без европски земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неапоцирано	Вкупно
2022 (тековна година)									
Вкупно приходи	570,593	10,257	-	-	-	-	-	-	580,850
Вкупна актива	11,064,629	106,232	-	-	-	-	-	-	11,170,861
2021 (претходна година)									
Вкупно приходи	561,463	9,463	-	-	-	-	-	-	570,926
Вкупна актива	11,341,791	106,232	-	-	-	-	-	-	11,448,023

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

<i>во илјади денари</i>	31 декември 2022		31 декември 2021	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	1,503,347	1,503,347	1,718,537	1,718,537
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	7,431,375	7,431,375	7,315,790	7,315,790
Вложувања во хартии од вредност	1,405,394	1,405,394	1,591,572	1,591,572
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	222,454	222,454	199,169	199,169
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	10,837	10,837	9,460	9,460
Депозити на други комитенти	9,414,811	9,414,811	9,704,892	9,704,892
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	311,916	311,916	312,348	312,348
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,461	1,461	1,715	1,715
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	121,760	121,760	147,926	147,926

а) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност, со оглед на тоа што истите вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат нерестриktivни побарувања по депозити и пласирања во НБРСМ и достасуваат на краток рок.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжува)

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

б) Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувањата од други комитенти се мерат според амортизираната набавна вредност намалена за нивната исправка на вредност. Кредитите и побарувањата од други комитенти во кредитното портфолио на Банката во најголем дел се со променлива каматна стапка. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата од други клиенти се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови за кои се проценува дека ќе се примат. Проценетите идни парични текови за утврдување на објективната вредност се дисконтирани со примена на тековната пазарна каматна стапка.

в) Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматоносни средства кои се чуваат до доспевање и средства класификувани како расположливи за продажба кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се заснова на објавени цени на активен пазар или објавени цени достапни од берза, дилер и брокер. Во случаи кога овие информации не се достапни на Банката, објективната вредност се проценува според информации за постигнатите цени за трансакции помеѓу запознати, доброволни странки; повикување на тековната пазарна цена на друг склучен финансиски инструмент, дисконтирани парични текови со примена на пазарни дисконтни стапки и други алтернативни модели за определување на цената.

г) Останати побарувања

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на останатите побарувања е еднаква на нивната сметководствена вредност.

д) Депозити на банките

Поради незначителниот ризик од промена на вредност, објективната вредност на депозитите по видување и орочените депозити е еднаква со нивната сметководствена вредност.

е) Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување, како и на орочените депозити со варијабилна каматна стапка е еднаква со нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка е утврдена врз основа на дисконтиран готовински тек употребувајќи каматна стапка на слични депозити со слично доспевање.

ж) Обврски по кредити

Објективната вредност на обврските по кредити со променливи каматни стапки не се разликува од сметководствената вредност, поради приспособувањето на каматните стапки за конкретните финансиски обврски со пазарните каматни стапки за слични инструменти. Објективната вредност на кредитните линии коишто се регулирани со посебни услови и за кои на пазарот нема други финансиски инструменти со исти или слични карактеристики, апроксимативно ја претставува нивната сметководствена вредност.

з) Останати обврски

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на останатите обврски е еднаква на нивната сметководствена вредност.

3) Субординирани обврски

Објективната вредност на субординираните обврски коишто се регулирани со посебни услови и за кои на пазарот нема активно тргување на други финансиски инструменти со исти или слични карактеристики, апроксимативно ја претставува нивната сметководствена вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжува)

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

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

во илјади денари		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2022 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1	-	23,752	-	23,752	-
Вкупно		-	23,752	-	23,752	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-	-
31 декември 2021 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1	-	23,752	-	23,752	-
Вкупно		-	23,752	-	23,752	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ
(продолжува)

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

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

Банката ги класификува сите финансиски средства и финансиски обврски мерени по објективна вредност со користење хиерархија на објективна вредност којашто ја рефлектира значајноста на инпутите 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 котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар;

б) ниво 2 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат инпути од активни пазари коишто можат да бидат директни, односно цени, или индиректни, односно извлечени од цени;

в) ниво 3 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат инпути коишто не можат директно или индиректно да се следат на активните пазари, односно не се видливи.

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

	тековна година 2022		претходна година 2021	
	трансфери од ниво 1 на ниво 2	трансфери од ниво 2 на ниво 1	трансфери од ниво 1 на ниво 2	трансфери од ниво 2 на 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 на ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжува)

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжува)

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

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3 (продолжува)

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
		при почетното признавање	при почетното признавање	при почетното признавање	при почетното признавање				
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признати во:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признати во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2022 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Тековна година 2022	Во илјади денари претходна година 2021
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	5,011	2,907
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	367,219	379,915
Вложувања во хартии од вредност	11,026	6,221
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	5	(21)
Наплатени претходно отпишани камати	867	1,090
Вкупно приходи од камата	384,128	390,112
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	113	386
Депозити на други комитенти	91,555	101,967
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	1,321	1,256
Субординирани обврски	7,025	7,020
Останати обврски	207	261
Вкупно расходи за камата	100,221	110,890
Нето-приходи/(расходи) од камата	283,907	279,222

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

	тековна година 2022	Во илјади денари претходна година 2021
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	31,397	40,863
Држава	11,026	6,221
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	407	291
Банки	5,007	2,907
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	10
Домаќинства	335,415	338,751
Нерезиденти	4	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	5	(21)
Наплатени претходно отпишани камати	867	1,090
Вкупно приходи од камата	384,128	390,112
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	1,309	914
Држава	118	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	87	118
Банки	1,321	1,256
Останати финансиски друштва (небанкарски)	29,382	37,264
Домаќинства	60,517	63,416
Нерезиденти	7,487	7,922
Вкупно расходи за камата	100,221	110,890
Нето-приходи/(расходи) од камата	283,907	279,222

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	13,803	8,435
Платен промет	-	-
во земјата	47,097	49,016
во странство	21,477	20,661
Акредитиви и гаранции	2,893	2,148
Брокерско работење	356	329
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	42,330	37,002
-Картично работење	2,910	2,831
-Провизија од блокада и деблокада	34,183	30,764
-Месечна провизија	-	-
-Управувачка провизија	5,492	3,936
-Останато	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	170,541	155,122
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	843	731
Платен промет	-	-
во земјата	12,630	11,980
во странство	4,582	4,259
Акредитиви и гаранции	168	45
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
-Провизии за меѓубанкарски операции	1,838	1,607
-Провизии за КХВ	-	-
-Картично работење	42,340	43,614
-Останато	1,629	1,577
Вкупно расходи од провизии и надомести	64,030	63,813
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	106,511	91,309

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ (продолжува)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	44,650	42,360
Држава	299	288
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,770	1,269
Банки	18,683	15,143
Останати финансиски друштва (небанкарски)	509	399
Домаќинства	95,243	89,151
Нерезиденти	9,388	6,512
Вкупно приходи од провизии и надомести	170,542	155,122
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1,196	1,079
Држава	830	935
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	20,675	18,354
Останати финансиски друштва (небанкарски)	5,846	5,984
Нерезиденти	35,483	37,461
Вкупно расходи за провизии и надомести	64,030	63,813
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	106,512	91,309

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2022	2021
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ ПО
ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиски 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 објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

10. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјади денари тековна година 2022	претходна година 2021
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	10,548	9,573
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(8)	(3)
останати курсни разлики, на нето-основа	(696)	(146)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	9,844	9,424

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	тековна година 2022	Во илјади денари претходна година 2021
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	100	-
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:	-	-
недвижности и опрема	864	12
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	166	179
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	5,343	7,722
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:	-	-
вонбилансни кредитни изложености	-	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	-	-
Преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато	2,392	1,594
Приходи од рефундации	197	2,951
Приходи од деловна соработка - картично	113	-
Други приходи - меници	1,272	2,306
Останати приходи од депозити	-	-
Отпис на застарени обврски	67	91
Приходи од минати години	4,353	-
Приходи од деловна соработка	1,143	1,413
Останати приходи	-	-
Вкупно останати приходи од дејноста	16,009	16,268

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ПОСЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ВОНБИЛАНСНАТА ИЗЛОЖЕНОСТ, НА НЕТО-ОСНОВА

Во илјади денари

	Кредити на и побару- вања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувањ а во финансис- ките средства располож- ливи за продажба	Вложувања во финансис- ките средства кои се чуваат до достасу- вање	Парични средства и парични еквива- ленти	Побарувања за провизии и надомести вања	Останати побару- вања	Вкупно исправка на вредноста на финансис- ките средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2022 (тековна година)										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва	-	36,932	-	-	896	1,149	863	39,840	1,459	41,299
(Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва)	-	(31,342)	-	-	(811)	(899)	(433)	(33,485)	(1,373)	(34,858)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	5,590	-	-	85	250	430	6,355	86	6,441
2021 (претходна година)										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва	-	54,380	-	-	209	1,109	170	55,868	1,550	57,418
(Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва)	-	(45,777)	-	-	(119)	(635)	(246)	(46,777)	(1,557)	(48,334)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	8,603	-	-	90	474	(76)	9,091	(7)	9,084

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

13. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ НА НЕФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

	Недвижности и опрема	Нематеријалн и средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и Останати нефинансиски средства		Вкупно
	во илјади денари			група за отуѓување	средства	
2022 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	155	-	-	155
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
2021 (претходна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	194	-	-	194
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
	-	-	194	-	-	194

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Краткорочни користи за вработените		
Плати	107,875	106,044
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	54,936	53,891
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	162,811	159,935
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	52	28
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	147	335
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	-	33
	199	396
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		
- регрес за годишен одмор	3,398	3,132
	3,398	3,132
Вкупно трошоци за вработените	166,408	163,463

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	7,159	7,067
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	2,376	2,570
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	9,535	9,637
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	7,567	7,558
Транспортни средства	1,235	1,634
Мебел и канцелариска опрема	8,765	8,100
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	2,625	4,215
	20,192	21,507
Вкупно амортизација	29,727	31,144

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	138	141
Премии за осигурување на депозитите	17,307	16,725
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1,349	1,205
Материјали и услуги	101,147	96,360
Административни и трошоци за маркетинг	4,461	3,547
Останати даноци и придонеси	1,654	1,575
Трошоци за кирии	29,698	28,765
Трошоци за судски спорови	244	891
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања на нето-основа	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
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		7,316
Расходи од минати години		4,516
Останато	14,889	
Вкупно останати расходи од дејноста	170,887	161,041

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

A. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	4,878	3,625
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	-	-
	<u>4,878</u>	<u>3,625</u>
Одложен данок од 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	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>4,878</u>	<u>3,625</u>

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Тековен данок на добивка		
Признаен во Билансот на успех	4,878	3,625
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>4,878</u>	<u>3,625</u>
Одложен данок од добивка		
Признаен во Билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	<u>4,878</u>	<u>3,625</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжува)

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

	Во %	Во илјади денари	Во %	Во илјади денари
	тековна година 2022		претходна година 2021	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100	42,981	100	31,297
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10.0	4,298	10.0	3,130
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	1.37	590	1.58	495
Даночно ослободени приходи	(0.02)	10	-	-
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	0.00		0.00	
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка		4,878		3,625
Просечна ефективна даночна стапка	11.35		11.58	

Согласно со Законот за данок на добивка, основа за пресметување на данок на добивка е добивката која се утврдува во даночниот биланс како разлика меѓу вкупните приходи и вкупните расходи во износи утврдени согласно со прописите за сметководство и сметководствените стандарди зголемена за износот на непризнаените расходи за даночни цели и намалена за износот на даночниот кредит.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжува)

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

	тековна година 2022				претходна година 2021			
	Пред оданочување		(Расход) / поврат на данок на добивка		Пред оданочување		(Расход) / поврат на данок на добивка	
	во илјади денари		Намалено за данок на добивка		Намалено за данок на добивка		Намалено за данок на добивка	
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	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	тековна година 2022	Во илјади денари претходна година 2021
Парични средства во благајна	255,565	200,929
Сметки и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	255,104	640,509
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	51,012	44,027
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	201,638	182,263
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	187,556	203,855
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	122,020	53,521
Останати краткорочни високоликвидни средства	395	100,359
Побарувања врз основа на камати	3	-
(Исправка на вредноста)	(319)	(229)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	1,072,974	1,425,234
Задолжителни депозити во странска валута	397,774	273,297
Ограничени депозити	32,603	20,009
(Исправка на вредноста)	(4)	(3)
Вкупно	1,503,347	1,718,537

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжува)

	тековна година 2022				претходна година 2021		
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3
	Во илјади денари	Во илјади денари	Во илјади денари	Во илјади денари	Во илјади денари	Во илјади денари	Во илјади денари
Движење на исправката на вредноста							
Состојба на 1 јануари	232	-	-	232	136	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста	896	-	-	896	209	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	(811)	-	-	(811)	(119)	-	-
Трансфер во:	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	6	-	-	6	6	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	323	-	-	323	232	-	-
							232

На 31 декември 2022 година, сметките и депозитите во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута изнесуваат 255,103 илјади денари (2021: 640,509 илјади денари). Задолжителната резерва во денари изнесува 365.855 илјади денари (2021: 613,371 илјади денари).

Задолжителните депозити во странска валута на 31 декември 2022 година се во износ од 397.080 илјади денари (2021: 273,297 илјади денари). На задолжителната резерва во евра се утврдува надомест по стапка еднаква на пониската стапка од 0% и каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, којшто важела на последниот ден од периодот на исполнување. Надоместот банките го плаќаат на вишокот издвоени средства над задолжителната резерва на девизната сметка во евра во МИПС, при што тој се утврдува по стапка еднаква на пониската стапка од 0% и каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, намалена за 0.15 процентни поени.

Согласно со Одлуката за задолжителна резерва Народната банка во текот на 2022 година на задолжителните депозити во странска валута пресметуваше надомест заклучно со месец јули 2022. Трошокот по основ на негативна камата на задолжителните депозити во странска валута во 2022 година изнесува 857 илјади денари (2021: 1.227 илјади денари) и е вклучен како расход за камата од банки во Билансот на успех на Банката.

Благајничките записи во износ од 187.555 илјади денари (2021: 203.855 илјади денари) се должнички хартии од вредност издадени од НБРСМ со доспевање од 35 дена (2021: 36 дена) и со каматна стапка од 4.75% годишно (2021: 1.25% годишно).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	Во илјади денари тековна година 2022	претходна година 2021
Хартии од вредност за тргување		
<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	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

20. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ
ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		Во илјади денари			
		тековна година 2022		претходна година 2021	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
A.1	<i>според видот на променливата</i>				
	Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>				
	Заштита од ризикот од објективна вредност	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
B.	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 МСФИ 9	-	-	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2022		Во илјади денари претходна година 2021	
	кратко- рочни	долгорочни	кратко- рочни	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 вредност	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ (продолжува)

	Во илјади денари	тековна година 2022			претходна година 2021		
		Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3
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		-	-	-	-	-	-
(Преземен средства врз основа на		-	-	-	-	-	-
ненаплатени побарувања)		-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики		-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)		-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември		-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ

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

	тековна година 2022		Во илјади денари претходна година 2021	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главнина	62,531	688,047	49,108	731,563
побарувања врз основа на камати	1,756	-	1,841	-
Држава				
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
побарувања по главнина	124	2,065	-	11,381
побарувања врз основа на камати	1	-	27	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства	-	-	-	-
побарувања по главнина	192,158	6,519,552	34,397	6,528,122
станбени кредити	433	2,064,811	607	1,997,594
потрошувачки кредити	25,338	4,313,114	30,744	4,214,040
автомобилски кредити	103	52,067	63	46,712
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	202	82,220	178	87,853
други кредити	166,082	7,340	2,805	181,923
побарувања врз основа на камати	20,804	-	21,242	-
Нерезиденти, освен банки	-	-	-	-
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	962,633	(962,633)	1,039,208	(1,039,208)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	1,240,007	6,247,032	1,145,823	6,231,858
(Исправка на вредноста)	(44,796)	(10,867)	(47,694)	(14,197)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	1,195,211	6,236,165	1,098,129	6,217,661

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжува)

A. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот (продолжува)

	тековна година 2022			претходна година 2021				
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	9,256	8,799	43,836	61,891	8,858	18,237	48,880	75,975
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	4,771 (18,169)	20,674 (8,919)	11,487 (4,254)	36,932 (31,342)	6,719 (18,098)	18,780 (6,943)	28,881 (20,736)	54,380 (45,777)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	11,339 (315)	(11,281) 1,944	(58) (1,629)	-	12,299 (520)	(12,066) 2,424	(233) (1,904)	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	(2,723)	2,723	-	-	(11,635)	11,635	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	(269)	(269)	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	(1)	(1)	-	(2)	(2)	2	(3)	(3)
(Отпишани побарувања)	-	-	(11,568)	(11,568)	-	-	(22,669)	(22,669)
Ефект од примена на нова методологија	-	-	22	22	-	-	(15)	(15)
Пренос на исправка на вредност од нефункционални камати	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	6,881	8,493	40,290	55,664	9,256	8,799	43,836	61,891

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжува)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	85,752	58,590
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	3,877,295	3,795,999
имот за вршење дејност	511,840	542,165
Залог на подвижен имот	139,466	140,935
Останати видови обезбедување	-	-
Необезбедени	2,817,022	2,778,101
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти	7,431,375	7,315,790
намалени за исправката на вредноста		

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

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

	тековна година 2022	Во илјади денари претходна година 2021
<i>Должнички хартии од вредност</i>	-	-
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
 	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
 	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>	-	-
Сопственички инструменти издадени од банки	23,752	23,752
Останати сопственички инструменти	23,752	23,752
 	-	-
Котирани	23,752	23,752
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	23,752	23,752

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжува)

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

Во илјади денари	тековна година 2022			претходна година 2021		
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3
Вкупно исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста						
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Должнички хартии од вредност</i>	-	-
Благајнички записи	1,381,642	1,511,130
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	56,690
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	<u>1,381,642</u>	<u>1,567,820</u>
Котирани	-	56,690
Некотирани	<u>1,381,642</u>	<u>1,511,130</u>
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	<u>1,381,642</u>	<u>1,567,820</u>
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	<u><u>1,381,642</u></u>	<u><u>1,567,820</u></u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ (продолжува)

Во илјади денари	тековна година 2022				претходна година 2021			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
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								

Државните записи во износ од 1,381,641 илјади денари (2021: 1,511,130 илјади денари) претставуваат записи издадени од Министерството за финансии на Република Северна Македонија со рок на доспевање до една година и каматна стапка од 0.60% до 3.50% (2021: од 0.40% до 0.70%).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПОДРУЖНИЦИ И 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 2022	претход. година 2021	тековна година 2022	претход. година 2021
Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Во илјади денари	
				Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2022	-	-	-	-	-
претходна година 2021	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Побарувања од купувачите	2,449	1,955
Однапред платени трошоци	3,476	3,553
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	5,493	5,070
Побарувања од вработени	2,130	2,160
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато:		
Побарувања од нерезиденти		3
Побарување за предвремена исплата на пензии	171,533	155,628
Побарувања по направени проценки за кредити нереализирани		80
Депозит за закуп на простор EAST GATE МАЛЛ ДООЕЛ Скопје	73	73
CENTRALNA KOOPERATIVNA BANKA		21
Побарувања во пресметка од деловни односи во странска валута	4,665	4,598
Сомнителни и спорни побарувања од купувачи и други побарувања	676	58
Картично работење	23,408	19,365
Залихи на материјали	6,244	5,847
Останати побарувања	3,662	1,726
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	223,809	200,137
(Исправка на вредноста)	(1,347)	(968)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	222,462	199,169

Во насока на справување со здравствената и економската криза, банките во РС Македонија изразија подготвеност за предвремена исплата на пензиите на своите корисници. На 31 декември 2022 година, во Банката има евидентирано побарување за предвремена исплата на пензии во износ од 171,533 илјади денари (2021 година: 155,628 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (продолжува)

	тековна година 2022			претходна година 2021		
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3
Движење на исправката на вредноста						
Состојба на 1 јануари	280	242	447	969	269	1,425
Исправка на вредноста за годината						
дополнителна исправка на вредноста	535	412	1,064	2,011	178	850
(ослободување на исправката на вредноста)	(463)	(337)	(532)	(1,332)	(192)	(535)
Трансфер во:						
- исправка на вредноста за Група 1	67	(67)	-	37	(37)	-
- исправка на вредноста за Група 2	(25)	26	(1)	(12)	16	(4)
- исправка на вредноста за Група 3	-	(1)	1	-	(2)	2
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(301)	(301)	-	(1,292)
Состојба на 31 декември	394	275	678	1,347	280	446
						968

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари
	тековна година 2022
	претходна година 2021
Должнички хартии од вредност	-
Сопственички инструменти	-
Кредити на и побарувања од банки	-
Кредити на и побарувања од други клиенти	-
Останати побарувања	-
Вкупно заложени средства	-

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	166	999	-	4,396	-	5,561
преземен во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)	166	999	-	4,396	-	5,561
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	166	999	-	4,396	-	5,561
преземен во текот на годината	-	-	-	-	955	955
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства и отписи на средства)	-	-	-	-	(955)	(955)
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)	166	999	-	4,396	-	5,561
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	60	999	-	3,533	-	4,592
загуба поради оштетување во текот на годината	21	-	-	173	-	194
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)	81	999	-	3,706	-	4,786
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	81	999	-	3,706	-	4,786
загуба поради оштетување во текот на годината	17	-	-	138	-	155
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства и отписи на средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)	98	999	-	3,844	-	4,941
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2021 (претходна година)	106	-	-	863	-	969
На 31 декември 2021 (претходна година)	85	-	-	690	-	775
На 31 декември 2022 (тековна година)	68	-	-	552	-	620

Со состојба на 31 декември 2022 година објективната вредност на преземените средства изнесува 4,748 илјади денари (2021: 4,770 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2021	-	199,005	-	33,636	3,025	235,666
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	769	769
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-
пренос од нематеријални средства во подготовка	-	2,784	-	215	(2,999)	-
Состојба на 31 декември 2021	-	201,789	-	33,851	795	236,435
Состојба на 1 јануари 2022	-	201,789	-	33,851	795	236,435
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	239	239
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-
пренос од нематеријални средства во подготовка	-	114	-	-	(114)	-
Состојба на 31 декември 2022	-	201,903	-	33,851	920	236,674

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематер. средства	Други немате- ријални средства	Нематери- јални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2021	-	146,784	-	25,135	-	-	171,919
амортизација за годината	-	7,067	-	2,570	-	-	9,637
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	-	153,851	-	27,705	-	-	181,556
Состојба на 1 јануари 2022	-	153,851	-	27,705	-	-	181,556
амортизација за годината	-	7,159	-	2,376	-	-	9,536
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување (отуѓување и расходување))	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	161,010	-	30,081	-	-	191,092
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2021 (претходна година)	-	52,221	-	8,501	3,025	-	63,747
На 31 декември 2021 (претходна година)	-	47,938	-	6,146	795	-	54,879
На 31 декември 2022 (тековна година)	-	40,893	-	3,770	920	-	45,582

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)

Б. Сметководствена вредност на нематеријалните средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност						
На 31 декември 2021 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2022 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2022 и 2021 година, Банката нема нематеријални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Тран- спортни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Во илјади денари
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2021	-	630,010	14,812	214,251	-	-	7,375	63,918	930,366
зголемувања	-	-	-	-	-	-	5,443	-	5,443
зголемувања преку									
деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(4,215)	-	-	-	-	(4,215)
(отуѓувања преку деловни									
комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни									
средства кои се чуваат	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни									
средства кои се чуваат	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	7,945	-	-	(7,967)	22	-
На 31 декември 2021	-	630,010	14,812	217,981	-	-	4,851	63,940	931,594
Состојба на 1 јануари 2022	-	630,010	14,812	217,981	-	-	4,851	63,940	931,594
зголемувања	-	-	-	-	-	-	15,020.00	-	15,020.00
зголемувања преку									
деловни комбинации	-	-	(3,090)	(258)	-	-	-	-	(3,348)
(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)	-	1,174	5,168	7,877	-	-	(14,219)	-	-
останати преноси	-	631,184	16,890	225,600	-	-	5,652	63,940	943,266
На 31 декември 2022	-	631,184	16,890	225,600	-	-	5,652	63,940	943,266

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)										Во илјади денари
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно	
Амортизација и оштетување										
Состојба на 1 јануари 2021	-	96,277	12,106	189,581	-	-	-	49,037	347,001	
амортизација за годината	-	7,558	1,634	8,100	-	-	-	4,215	21,507	
загуба поради оштет. во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(4,215)	-	-	-	-	(4,215)	
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
На 31 декември 2021	-	103,835	13,740	193,466	-	-	-	53,252	364,293	
Состојба на 1 јануари 2022	-	103,835	13,740	193,466	-	-	-	53,252	364,293	
амортизација за годината	-	7,567	1,235	8,765	-	-	-	2,625	20,192	
загуба поради оштет. во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(отуѓување и расходување)	-	-	(3,090)	(218)	-	-	-	-	(3,308)	
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
На 31 декември 2022	-	111,402	11,885	202,013	-	-	-	55,877	381,177	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

Сегашна сметководствена вредност	Земјиште	Градежни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготвка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Во илјади денари
На 1 јануари 2021 (претходна година)	-	533,733	2,706	24,670	-	-	7,375	14,881	583,365
На 31 декември 2021 (претходна година)	-	526,175	1,072	24,515	-	-	4,851	10,688	567,301
На 31 декември 2022 (тековна година)	-	519,782	5,005	23,587	-	-	5,652	8,063	562,089

B. Сметководствена вредност на материјалните средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката

Сегашна сметководствена вредност	Градежни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канцелариска опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготвка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Во илјади денари
На 31 декември 2021 година	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2022 година	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2022 и 2021 година, Банката нема недвижности и опрема за кои постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	тековна година 2022	претходна година 2021
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,461	1,715

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2022			Во илјади денари 31 декември 2021		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето- основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето- основа
Дериватни средства чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. 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	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	тековна година 2022	Во илјади денари претходна година 2021
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжува)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во Биланс на успех	Во илјади денари Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
претходна година 2021				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управув. 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)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжува)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во Биланс на успех	Во илјади денари Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
тековна година 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 управув. 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)	-	-	-	-

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари тековна година 2022	претходна година 2021
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ
(продолжува)

Б. Група за отуѓување

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	тековна година 2022		Во илјади денари претходна година 2021	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<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 обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2022		Во илјади денари претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	29	-	1,898	-
странски банки	10,808	-	7,562	-
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	10,837	-	9,460	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

34. ДЕПОЗИТИ (продолжува)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	тековна година 2022		Во илјади денари претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	831,290	-	717,333	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	70,021	18,859	74,061	31,185
Ограничени депозити	7,883	56,547	9,380	27,618
Останати депозити	1,497	-	113	-
Обврски врз основа на камати за депозити	391	-	409	-
	911,082	75,406	801,296	58,803
Држава				
Тековни сметки	86	-	90	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	25,000	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	118	-	-	-
	25,204	-	90	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	75,757	-	68,858	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	17,109	450	17,209	450
Ограничени депозити	374	693.00	704	1,144
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	10	-	17	-
	93,250	1,143	86,788	1,594
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	9,787	-	9,196	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	421,374	651,838	512,271	1,302,110
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	11,785	-	17,004	-
	442,946	651,838	538,471	1,302,110
Домаќинства				
Тековни сметки	2,165,095	-	2,045,570	-
Депозити по видување	64,097	-	66,067	-
Орочени депозити	711,255	4,028,692	770,050	3,788,995
Ограничени депозити	13,269	41,446	10,342	44,715
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	61,182	-	60,729	-
	3,014,898	4,070,138	2,952,758	3,833,710
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	56,855	-	68,269	-
Депозити по видување	98	-	97	-
Орочени депозити	3,454	18,824	9,933	2,561
Ограничени депозити	49,537	-	48,381	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	138	-	31	-
	110,082	18,824	126,711	2,561
Тековна достасаност	<u>2,740,768</u>	<u>(2,740,768)</u>	<u>2,962,282</u>	<u>(2,962,282)</u>
Вкупно депозити на други комитенти	<u>7,338,230</u>	<u>2,076,581</u>	<u>7,468,396</u>	<u>2,236,496</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022 година

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2022	2021
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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

A. Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот

	тековна година 2022		Во илјади денари претходна година 2021	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжува)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2022		Во илјади денари претходна година 2021	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
НБРСМ	-	-	-	-
МБПР	-	-	-	-
АСБ	-	-	-	-
Домашни банки	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>странски извори:</i>	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

На 31 декември 2022 година Банката нема обврски по кредити. Исто како минатата година на 31 декември 2021 година, Банката нема обврски по кредити.

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	тековна година	Во илјади денари претходна година
	2022	2021
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
Обврски за главнина	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
Обврски за главнина	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		
Обврски за главнина	306,634	307,055
Обврски врз основа на камати	5,282	5,293
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	311,916	312,348

Матичната банка, Централна кооперативна банка АД Софија, е имател на 5.000 конвертибилни обврзници со поединечна номинална вредност од 1.000 евра и вкупна номинална вредност од 5.000.000 евра, односно 307.524.500,00 денари пресметано по средниот курс на НБРМ на денот на донесување на Решението за давање одобрение за издавање долгорочни должнички хартии од вредност по пат на јавна понуда прва емисија на конвертибилни обврзници од Комисијата за хартии од вредност на РМ („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 40 од 15.2.2019 година). Овие обврзници се преносливи, субординирани, необезбедени, со фиксна каматна стапка од 2,2%.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ (продолжува)

Обврзниците се издадени на 22 март 2019 година и истите доспеваат на 22 март 2026 година.

Имателот на обврзниците може да конвертира дел или сите обврзници во обични акции со право на глас издадени од Банката по цена од 41,2069 евра за една акција. Остатокот кој нема да биде конвертиран ќе му се исплати на имателот на обврзниците. Конверзијата на обврзниците во обични акции со право на глас се прави на барање на имателот кое може да се поднесе на секои три месеци сметано од датумот на издавање на обврзницата.

Обврзниците се необезбедени и субординирани обврски во однос на обврските на Банката кон останатите депоненти и доверители. Обврзниците се еднакви помеѓу себе и ќе имаат еднаков третман при исплатата како и сите други должнички хартии од вредност од ист вид и карактеристики кои ќе бидат издадени од Банката.

Издавачот може, по сопствено дискрециско право, да ги откупи хартиите од вредност по истекот на 5 години од датумот на издавање, со претходно одобрение од НБРСМ.

Обврзницата се води под шифра на тргување: СКВКО и ISIN MKSILB200014.

Издадениот капитален инструмент се користи како дополнителен капитал на Банката од ниво 2.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонби- лансни кредитн и изложе- ности	Резерви- рања за потенци- јалните обврски врз основа на судски спорови	Резерви- рања за пензиите и за други користи за вработе- ните	Резерви- рања за пре- структу- рирањето	Резерви- рања за неповол- ни дого- вори	Останати резерви- рања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021 год.	831	-	1,425	-	-	-	2,256
дополнителни резервирања во текот на годината	1,550	-	336	-	-	-	1,886
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(96)	-	-	-	(96)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(1,557)	-	-	-	-	-	(1,557)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 год.	824	-	1,665	-	-	-	2,489
Состојба на 1 јануари 2022 год.	824	-	1,665	-	-	-	2,489
дополнителни резервирања во текот на годината	1,459	-	228	-	-	-	1,687
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(23)	-	-	-	(23)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(1,373)	-	-	-	-	-	(1,373)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022 год.	910	-	1,870	-	-	-	2,780

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Обврски кон добавувачите	3,210	2,269
Добиени аванси	231	188
Обврски за провизиите и надоместите	373	342
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	1,069	1,074
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
-Обврски за даноци	896	1,192
-Обврски во пресметка по девизно работење	942	2,120
-Обврски за исплати по општествени станови	9,367	7,095
- Претплата за недоспеани кредити	9,417	21,130
-Обврски за краткорочно работење по кредитни картички	94,007	65,758
-Останати разграничени приходи по финансиски лизинг	33	163
-Обврски во стр. валута за привремени уплати од домашни и странски лица за основање трговски друштва во Република Северна Македонија	331	640
Обврски за неизвршени исплати по наплати од странство - за сите сектори, освен физичките лица	-	43,573
Останато	1,892	2,382
Вкупно останати обврски	121,768	147,926

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

	Во денари		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 2022	Претходна година 2021	Тековна година 2022	Претходна година 2021	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Состојба на 1 јануари - целосно платени	-	-	553,087	553,087	-	-	1,397,967	1,397,967
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Конверзија на приоритетни во обични акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени	-	-	553,087	553,087	-	-	1,397,967	1,397,967

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжува)

Б.1 Дивиденди

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2022	2021
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-
	тековна	Во денари
	година	претходна
	2022	година
		2021
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2022	2021
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-
	тековна	Во денари
	година	претходна
	2022	година
		2021
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2022 и 2021 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија, е следната:

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Централна кооперативна банка АД				
Софија	1,221,123	1,221,123	87.35	87.35
ЦКБ Груп ЕАД Софија	62,603	62,603	4.48	4.48
Вкупно	1,283,726	1,283,726	91.83	91.83

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2022 го сочинуваат 553,087 целосно платени обични акции со номинална вредност од 41.20 евра.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидациската маса на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжува)

Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31 декември 2022 година, кај 10,605 обични акции, односно 1,92% од вкупниот акционерски капитал на Банката (31.12.2021: 10,033 обични акции, односно, 1,81%) има ограничувања на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган. Исто така, на 31 декември 2022 и 2021 година 9,595 обични акции, односно 1,73% од вкупниот акционерски капитал на Банката, припаѓаат на неидентификувани акционери.

Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба

Овие ревалоризациски резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба, сè додека истите не се продадат или се оцени дека истите се безвредни, при што кумулативните нереализирани добивки или загуби претходно признаени во рамките на ревалоризациските резерви се признаваат во акумулираната добивка /(загуба).

Законски резерви

Согласно со домашната законска регулатива, Банката треба да пресмета и издвои најмалку 5% од нето-добивката за годината во законски резерви сè додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една десеттина 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 завршни 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 од Законот за трговски друштва или од Статутот на Банката.

Останати резерви

Останатите резерви, класифицирани како рестриктивни, претставуваат фонд кој е утврден врз основа на интерната политика на Банката, кој се користи за разни намени.

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

A. Основна заработка по акција

	Во илјади денари тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-(загуба) / добивка за годината	38,103	27,672
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Вредност на емитирани акции	-	-
Вредност на повлечени акции	-	-
Вредност на дивиденда исплатена во акции	-	-
Нето- (загуба) / добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	38,103	27,672
	Број на акции тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	553,087
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
-емисија на акции	-	-
Ефект од конверзија на неоткупливи приоритетни во обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	553,087	553,087
Основна (загуба) / заработка по акција (во МКД)	69	50

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжува)

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2022	2021
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето- (загуба) / добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	38,103	27,672
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Дивиденда на приоритетни акции конвертирани во обични акции	-	-
Приход од реализирани опции	-	-
Вредност на откупени сопствени акции	-	-
Нето- (загуба) / добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	38,103	27,672
	тековна	Број на акции
	година	претходна
	2022	година
		2021
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	553,087
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	553,087	553,087
Разводната (загуба) / заработка по акција (во МКД)	69	50

Опцијата за конверзија на обврзниците во обични акции не е искористена во текот на 2022 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2022	претходна година 2021
Платежни непокриени гаранции		
во денари	163,985	171,827
во странска валута		-
во денари со валутна клаузула	9,839	10,785
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари		-
во странска валута		-
во денари со валутна клаузула		-
Непокриени акредитиви		
во денари		-
во странска валута		-
во денари со валутна клаузула		-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	141,488	130,763
Неискористени лимити по кредитни картички	51,243	53,801
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	578,785	593,258
Издадени покриени гаранции	9,748	9,211
Покриени акредитиви		
Останати потенцијални обврски		-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	955,088	969,645
(Посебна резерва)	(911)	(824)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	954,177	968,821

Банката врши издавање на царински, тендерски, чинидбени, платежни гаранции за кои наплатава месечна провизија од 0.1% до 0.5% во зависност од понуденото обезбедување.

На 31 декември 2022 година, вкупните неотповикливи потенцијални обврски изнесуваат 509,210 илјади денари (2021: 559,526 илјади денари), додека вкупните отповикливи потенцијални обврски изнесуваат 445,878 илјади денари (2021: 410,119 илјади денари).

Годишните каматни стапки на кредитните картички и дозволените пречекорувања за физички лица во текот на 2022 година се движеа во распон од 8,97% до 9,06%, додека кај кредитните картички за правни лица од 10,99% до 11,06%.

Кредитните картички за физички и правни лица, како и дозволените пречекорувања за физички лица се одобруваат врз основа на месечните примања, односно врз основа на остварениот промет на трансакциската сметка. Се работи за револвинг кредити со 10%, 5%, односно 3% месечно достасување од вкупното задолжување на крајот на претходниот месец и тие се неотповикливи.

Судски спорови

На 31 декември 2022 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 10,260 илјади денари (2021: 11,644 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања можат да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од аспект на веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари тековна година 2022	претходна година 2021
Останато	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2022			Во илјади денари претходна година 2021		
	Средства	Обврски	Нето- позиција	Средства	Обврски	Нето- позиција
<i>Администрирање</i>						
<i>средства во име и за</i>						
<i>сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Управување средства во</i>						
<i>име и за сметка на</i>						
<i>трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Старателски сметки</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Останато</i>	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

A. Биланс на состојба
Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2022						
Средства						
Тековни сметки	441	-	-	-	-	441
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	26,565	-	26,565
потрошувачки кредити	-	-	-	9,547	-	9,547
побарувања по	-	-	-	-	-	-
финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по	-	-	-	-	-	-
факторинг и	-	-	-	-	-	-
форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и	-	-	-	2,105	42,474	44,579
побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од	-	-	-	-	-	-
вредност	-	-	-	(26)	(46)	(72)
(Исправка на вредноста)	-	-	-	2,069	-	2,069
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	441	-	-	40,260	42,428	83,129
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	10,807	-	-	57,935	8,155	76,897
Издадени хартии од	-	-	-	-	-	-
вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	311,916	-	-	-	-	311,916
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	322,723	-	-	57,935	8,155	388,813
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	27,149	27,149
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални	-	-	-	5,820	69,115	74,935
обврски	-	-	-	(7)	(96)	(130)
(Посебна резерва)	-	-	-	5,813	96,168	101,981
Вкупно	-	-	-	5,813	96,168	101,981
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални	-	-	-	-	-	-
средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

А. Биланс на состојба (продолжува)

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2021						
Средства						
Тековни сметки	242	-	-	-	-	242
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	22,947	-	22,947
потрошувачки кредити	-	-	-	12,729	-	12,729
побарувања по						
финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по						
факторинг и	-	-	-	-	-	-
форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и						
побарувања	-	-	-	1,769	15,070	16,839
Вложувања во хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(43)	(15)	(58)
Останати средства	-	-	-	2,073	-	2,073
Вкупно	242	-	-	39,475	15,055	54,772
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	7,562	-	-	48,561	149	56,272
Издадени хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	312,348	-	-	-	-	312,348
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	319,910	-	-	48,561	149	368,620
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	38,163	38,163
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
обврски	-	-	-	5,290	93,090	98,380
(Посебна резерва)	-	-	-	(6)	(131)	(137)
Вкупно	-	-	-	5,284	131,122	136,406
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2022 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	1,827	1,735	3,562
Приходи од провизии и надомести	292	-	-	355	3,356	4,003
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	292	-	-	2,182	5,091	7,565
Расходи						
Расходи за камата	(6,778)	-	-	(488)	0	(7,266)
Расходи за провизии и надомести	(758)	-	-	-	-	(758)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	-	-	17	(31)	(14)
Останати расходи	(4,414)	-	-	(5,881)	(5,694)	(15,989)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(11,950)	-	-	(6,352)	(5,725)	(24,027)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

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

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2021 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	1,798	2,385	4,183
Приходи од провизии и надомести	242	-	-	287	3,761	4,290
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	242	-	-	2,085	6,146	8,473
Расходи						
Расходи за камата	(6,053)	-	-	(518)	(726)	(7,297)
Расходи за провизии и надомести	(162)	-	-	-	-	(162)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	1	-	-	3	65	69
Останати расходи	(4,451)	-	-	(4,465)	(5,617)	(14,533)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(10,665)	-	-	(4,980)	(6,278)	(21,923)

В. Надомести на раководниот кадар на Банката

	Во илјади денари тековна година 2022	претходна година 2021
Краткорочни користи за вработените	43,076	41,232
Користи по престанок 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	-	-
Вкупно	43,076	41,232

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат матичната банка, раководниот кадар на Банката, како и други ентитети кои се под контрола/управување од страна на Банката или чии активности се контролирани од страна на Банката или од нејзината матична банка. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

45. НАЕМИ

A. Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

	Во илјади денари			
	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем			
	Вкупно побарувања по финансиски наем	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2022 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
31 декември 2021 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Во илјади денари			
	Период на достасување на побарувањата по оперативен наем			
	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2022 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	73	73	-	-
Вкупно	73	73	-	-
31 декември 2021 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	58	58	-	-
Вкупно	58	58	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

45. НАЕМИ (продолжува)

А. Наемодавател (продолжува)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Остана- та опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)	-	3,349	-	-	-	-	3,349
Вкупно	<u>-</u>	<u>3,349</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,349</u>
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)	-	3,378	-	-	-	-	3,378
Вкупно	<u>-</u>	<u>3,378</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,378</u>

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

45. НАЕМИ (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Во илјади денари						
	Други ставки на недвижности и опрема						
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Останата опрема	Вкупно
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2021	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2022	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2021	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2022	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2021 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2021 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2022 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

45. НАЕМИ (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)	155,528	31,604	76,581	47,343
Вкупно	155,528	31,604	76,581	47,343
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)	116,547	26,896	67,573	22,078
Вкупно	116,547	26,896	67,573	22,078

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

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

	Во илјади денари тековна година 2022		претходна година 2021	
	број на опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондери- рана 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	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во период од 5 години по поднесувањето на Даночниот извештај за финансиската година и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според проценките на раководството на Банката, не постојат какви било дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по оваа основа.

48. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на најзначајните билансни позиции деноминирани во странска валута се следните:

	тековна година 2022	Во денари претходна година 2021
1 УСД	57.6535	54.3736
1 ЕУР	61.4932	61.6270

49. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

Работењето на Банката во 2022 година се одвива во услови на неизвесност на економијата како последица на продолжениот воен конфликт во Украина и енергетската криза, којашто е особено нагласена во еврозоната. Оттука ризиците за глобалниот раст се надолни и, главно, се поврзани со ризикот за целосен прекин на испораките на гас кон Европа и на испораките на нафта и нафтени деривати за земјите коишто ќе воведат ограничување на цената за руската нафта, но и со ризиците од подолготрајното опстојување на високите нивоа на инфлација, посилното затегнување на глобалните финансиски услови, појавата на нови бранови на ковид-19, евентуално послабиот раст на Кина и посилните геополитички фрагментации со одраз врз глобалната трговија и соработка.

Макроекономските услови во кои Банката ја остварува својата активност во 2022 година остануваат под притисок на новите глобални предизвици. Инфлаторните трендови во Европа предизвикани од цените на енергенсите и ескалирачката криза во Украина, не оставаат премногу простор за оптимизам за брзо разрешување на состојбите. Банката будно ќе следи на какво ниво ќе се стабилизираат трендовите на раст на инфлацијата и цените на енергенсите, од една страна, и капацитетот на населението за сервисирање на долговите, од друга страна. Истовремено, внимателно ќе се следи отпорноста на економијата во услови на сериозно покачени и неизвесни цени на енергенсите.

Банкарскиот сектор досега покажа дека релативно брзо се приспособува на различните предизвици и бележи солидни резултати и пораст. Од друга страна, под притисок на инфлацијата и според движењата од глобалните двигатели на пазарот на капитал, се насетува крајот на глобалниот тренд на пад на каматите и започнување тренд во спротивна насока.

Во такви услови, Банката очекува својата тековна активност да ја остварува во неизвесни макроекономски услови, со сè уште високо ниво на претпазливост поради геополитичките предизвици. Во наредниот период, до покажување линија на сигурен тренд на стабилизација и пазарна извесност, Банката ќе остане максимално претпазлива при преземањето нов кредитен ризик и ќе ги следи движењата и сигналите од пазарот и од НБРСМ. Ќе продолжат континуираните напори за остварување на планираните позиции од деловниот план, но без притоа да се компромитира високото ниво на квалитет на кредитното портфолио. Зголемената продуктна и ценовна конкурентност, пред сè, ќе оди во насока на заштита и задржување на постоечките клиенти, а ќе се користи секоја пазарна можност за бележење нови аквизиции и пораст.

Со цел да се олесни пристапот до услугите и безбедноста на клиентите, ќе продолжат напорите за модернизирање на постојниот технолошки сет на Банката. Следејќи ги современите текови во развојот на информатичките технологии во банкарското работење, Банката и понатаму ќе продолжи да ги развива и усовршува и алтернативните канали за дистрибуција и зголемување на достапноста на услугите.

Посветеноста кон зголемување на квалитетот и ефикасноста во клиентската услуга и зголеменото клиентско задоволство остануваат во врвот на приоритетите за претстојната година. Банката ќе се стреми кон одржување позитивна и стимулативна работна атмосфера, преку поттикнување на иницијативите и наградување на реалните резултати и успеси.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022 година

Раководството на Банката будно ги следи промените и ќе ги преземе сите потребни чекори за да се намалат евентуалните негативни ефекти. Исто така, раководството на Банката смета дека воената ситуација е некорективен настан по периодот на известување.

Освен настаните прикажани погоре, по денот на составување на овие финансиски извештаи на Банката, не се случиле други значајни настани кои треба да бидат обелоденети, или настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи.