

**Централна кооперативна банка АД Скопје**

**ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ И  
ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР**

**за годината што завршува  
на 31 декември 2020 година**

## СОДРЖИНА

	<b>Страница</b>
Извештај на независниот ревизор	1
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
Прилози	
Прилог 1- Годишна сметка	
Прилог 2- Годишен извештај	

## Извештај на независниот ревизор

До раководството и акционерите на  
Централна кооперативна банка АД, Скопје

Грант Торнтон ДОО  
Св. Кирил и Методиј 526-1/20  
1000 Скопје  
Северна Македонија  
Т +389 (0)2 3214 700  
Ф +389 (0)2 3214 710  
Е Contact@mk.gt.com  
Даночен број: 4030003475973

### Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Централна кооперативна банка АД, Скопје (во понатамошниот текст „Банката“), составени од Билансот на состојба на ден 31 декември 2020 година и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промените во капиталот и резервите и Извештајот за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 128.

### Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија, како и за воспоставување на таква внатрешна контрола која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување како резултат на измама или грешка.

### Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија<sup>1</sup>. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот и истите вклучуваат проценка на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, било поради измама или грешка. При овие проценки на ризиците, ревизорот ја зема во предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективност на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и проценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на Раководството, како и проценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека стекнатите ревизорски докази претставуваат задоволителна и соодветна основа за нашето ревизорско мислење.

### Мислење

Според нашето мислење, придружните финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Централна кооперативна банка АД, Скопје на ден 31 декември 2020 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

<sup>1</sup> Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

### Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Банката за 2020 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски податоци објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2020 година, во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија<sup>2</sup>, како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (д) од Законот за ревизија.

Според нашето мислење, историските финансиски податоци изнесени во годишниот извештај за работењето на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2020 година.



Сузана Ставриќ  
Управител  
Грант Торнтон ДОО, Скопје



Сузана Ставриќ  
Овластен ревизор

Скопје, 20 април 2021 година

<sup>2</sup> Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

**БИЛАНС НА УСПЕХ**  
за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година  
(во илјади денари)

	Белешка	2020	2019
Приходи од камата		404,607	406,394
Расходи за камата		(124,538)	(127,846)
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	6	<b>280,069</b>	<b>278,548</b>
Приходи од провизии и надомести		132,980	117,138
Расходи за провизии и надомести		(45,341)	(41,637)
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	7	<b>87,639</b>	<b>75,501</b>
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	9,801	8,609
Останати приходи од дејноста	11	9,518	13,021
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(19,993)	(27,728)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(27)	1,685
Трошоци за вработените	14	(161,354)	(157,797)
Амортизација	15	(32,410)	(33,209)
Останати расходи од дејноста	16	(154,104)	(147,589)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
<b>Добивка/(загуба) пред оданочување</b>		<b>19,139</b>	<b>11,041</b>
Данок на добивка	17	(2,117)	(1,203)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>17,022</b>	<b>9,838</b>
<b>Заработка/(загуба) по акција</b>	41		
Основна заработка по акција (во денари)		31	18
Разводнета заработка по акција (во денари)		31	18

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката, на 19 април 2021 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



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

**ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОФАТНА ДОБИВКА**  
за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година  
(во илјади денари)

	Белешка	2020	2019
Добивка/(загуба) за финансиската година		17,022	9,838
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)</b>			
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</b>		-	-
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба		-	137
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви		-	-
Промени во кредитната способност на Банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>		-	137
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</b>			
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		863	1,818
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		-	(1,685)
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	-	1,592
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	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех</b>		<b>863</b>	<b>1,725</b>
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот</b>		<b>863</b>	<b>1,862</b>
<b>Сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>17,885</b>	<b>11,700</b>

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката, на 19 април 2021 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



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

**БИЛАНС НА СОСТОЈБА**  
**На 31 декември 2020 година**  
**(во илјади денари)**

	Белешка	2020	2019
<b>СРЕДСТВА</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,378,529	2,159,299
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	7,179,750	6,782,698
Вложувања во хартии од вредност	23	1,165,615	918,373
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Останати побарувања	25	194,874	38,209
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на неплатени побарувања	27	969	133
Нематеријални средства	28	63,747	69,827
Недвижности и опрема	29	583,365	599,859
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
<b>Вкупно средства</b>		<b>10,566,849</b>	<b>10,568,398</b>
<b>ОБВРСКИ</b>			
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	5,482	11,051
Депозити на други комитенти	34.2	8,921,302	8,913,758
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	-	29,577
Субординирани обврски	37	312,446	311,156
Посебна резерва и резервирања	38	2,256	971
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	1,013	200
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	82,829	78,049
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
<b>Вкупно обврски</b>		<b>9,325,328</b>	<b>9,344,762</b>
<b>КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ</b>			
Запишан капитал	40	1,397,967	1,397,967
Премии од акции		524	524
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	996	133
Останати резерви	40	39,923	30,085
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(197,889)	(205,073)
<b>Вкупно капитал и резерви</b>		<b>1,241,521</b>	<b>1,223,636</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>		<b>10,566,849</b>	<b>10,568,398</b>
Потенцијални обврски	42	948,698	1,181,206
Потенцијални средства	42	-	-

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката, на 19 април 2021 година. Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев  
Претседател на  
Управен одбор

Орце Трајковски  
Член на Управен  
одбор

Станислав Станчев  
Член на Управен  
одбор

Мирослава Смоковска  
Директор на Дирекција за  
финансиска контрола  
Овластен сметководител



Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ**  
**за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година (во илјади денари)**

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложувањето во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)		
<b>На 1 јануари 2019 (претходна година)</b>	<b>1,397,967</b>	<b>524</b>	-	-	(137)	-	-	-	-	16,400	-	2,688	-	-	(205,506)	1,211,936	1,211,936
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 1 јануари 2019 (претходна година), коригирано</b>	<b>1,397,967</b>	<b>524</b>	-	-	(137)	-	-	-	-	16,400	-	2,688	-	-	(205,506)	1,211,936	1,211,936
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>																	
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,838	9,838	9,838
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(137)	-	-
<i>должнички инструменти</i>																	
- нереализирани промени во објектив. вред. (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во БУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства располож. за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства располож. за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>сопственички инструменти</i>																	
- нереализирани промени во објектив. вред. (нето)	-	-	-	-	137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(137)	-	-
- реализирани промени во објектив. вред. (нето), префрлени во Остан. рез.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објектив. вред. на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објектив. вред. на заштита од ризикот на нетовложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)  
за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година (во илјади денари)**

	Капитал			Ревалоризациски резерви					Останати резерви		Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства а распложлив и за продажба	Ревалоризациска резерва за преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите			Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)
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 преземени с-ва.	-	-	-	-	-	133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133	133
-Ефект од примена на нова методологија 1.7.2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,729	1,729	1,729
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признати во капиталот и резер.</b>	-	-	-	-	137	133	-	-	-	-	-	-	-	-	1,592	1,862	1,862
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	137	133	-	-	-	-	-	-	-	-	11,430	11,700	11,700
<b>Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,997	-	-	-	-	(10,997)	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопств. акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резерв.остан.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,997	-	-	-	-	(10,997)	-	-
<b>На 31 декември 2019</b>	<b>1,397,967</b>	<b>524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,397</b>	<b>-</b>	<b>2,688</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(205,073)</b>	<b>1,223,636</b>	<b>1,223,636</b>

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)  
за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година (во илјади денари)**

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)		
<b>1 јануари 2020 (тековна година)</b>	<b>1,397,967</b>	<b>524</b>	-	-	-	133	-	-	-	27,397	-	2,688	-	-	(205,073)	1,223,636	1,223,636
Корекции на почетната состојба																	
<b>1 јануари 2020 (тековна година), коригирано</b>	<b>1,397,967</b>	<b>524</b>	-	-	-	133	-	-	-	27,397	-	2,688	-	-	(205,073)	1,223,636	1,223,636
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,022	17,022	17,022
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објектив. вред. на средствата располож. за продажба - отпис <i>должнички инструменти</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објектив. вред. (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во БУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнит. исправ. на вред. на должнич.с-ва располож. за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослобод. на исправ. на вред. на должн. средства располож. за продажба <i>сопственички инструменти</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објектив. вред. (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објектив. вред. (нето), префрл. во Остан.рез.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објектив. вред. на инструм. за заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објект. вред. на заштита од ризикот на нето-вложув. во стр.раб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во стр.раб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) призн. во капит. и рез.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)**  
за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година (во илјади денари)

	Капитал			Ревалоризациски резерви				Останати резерви		Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви		
	Залишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви			Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите
Промену 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 преземени с-ва.	-	-	-	-	-	863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	863
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признати во капиталот и резер.</b>	-	-	-	-	-	863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	863
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	863	-	-	-	-	-	-	-	-	17,022	17,885
Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	9,838	-	-	-	-	-	(9,838)	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопств. акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резерв.остан.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	9,838	-	-	-	-	-	(9,838)	-
<b>На 31 декември 2020</b>	<b>1,397,967</b>	<b>524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>996</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,235</b>	<b>-</b>	<b>2,688</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(197,889)</b>	<b>1,241,521</b>	<b>1,241,521</b>

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката, на 19 април 2021 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

Белешките кон финансиските извештаи



**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК**

за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година  
(во илјади денари)

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Паричен тек од основната дејност</b>		
(Загуба) / добивка пред оданочување	19,139	11,041
<i>Коригирана за:</i>		
Амортизација на:		
нематеријални средства	9,508	9,888
недвижности и опрема	22,902	23,321
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства		
продажба на недвижности и опрема	-	(56)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	(721)
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
Приходи од камата	(404,607)	(406,394)
Расходи за камата	124,538	127,846
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста	122,873	98,402
ослободена исправка на вредноста	(102,740)	(70,530)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	27	-
ослободени загуби поради оштетување		(1,685)
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	1,836	5,368
ослободени резервирања	(1,977)	(5,512)
Приходи од дивиденди	(3,748)	(4,396)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(951)	(5,926)
Наплатени камати	402,366	406,009
Платени камати	(146,910)	(102,607)
<b>Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:</b>	<b>42,256</b>	<b>84,048</b>
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(1,205)	(151)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(414,371)	(473,681)
Заложени средства		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(117)	165
Задолжителна резерва во странска валута	6,146	25,375
Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи	(7,064)	8,708
Ограничени депозити		-
Останати побарувања	(156,160)	(4,566)
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	(5,570)	(94,387)
Депозити на други комитенти	29,934	1,124,667
Останати обврски	4,740	12,731
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
<b>Нето-паричен тек од основната дејност пред оданочување</b>	<b>(501,411)</b>	<b>682,909</b>
(Платен)/ поврат на данок на добивка	1,304	(150)
<b>Нето-паричен тек од основната дејност</b>	<b>(500,107)</b>	<b>682,759</b>

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжува)**  
за периодот од 1 јануари 2020 година до 31 декември 2020 година  
(во илјади денари)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Паричен тек од инвестициска дејност</b>		
(Вложувања во хартии од вредност)	(1,090,968)	(900,620)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	843,726	553,975
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(3,428)	(2,327)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(6,407)	(22,373)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	-	-
(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	3,748	4,396
<b>Нето-паричен тек од инвестициска дејност</b>	<b>(253,329)</b>	<b>(366,949)</b>
<b>Паричен тек од финансирањето</b>		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(169,577)	(803,665)
Зголемување на обврските по кредити	140,000	773,333
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	306,816
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
<b>Нето-паричен тек од финансирањето</b>	<b>(29,577)</b>	<b>276,484</b>
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	124	(39)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(3)	(5)
<b>Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>(782,892)</b>	<b>592,250</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,905,765	1,313,515
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>	<b>1,122,873</b>	<b>1,905,765</b>

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката, на 19 април 2021 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



Белешките кон финансиските извештаи  
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 година**

**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 2020 и 2019 година изнесува 252 и 258 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 2020 година**

**1. ВОВЕД (продолжува)**

**а) Општи информации (продолжува)**

Финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2020 година беа одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 19 април 2021 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 и 290/20), 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) 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.

**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, исполнет 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, побарувања за наем, побарувањата за провизии и надоместоци и сите други финансиски средства коишто претставуваат изложеност на кредитен ризик согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик, а за кои условот на СППИ е неприменлив. За овие средства не е потребно исполнување на условот на СППИ.

Во категоријата на 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 2020 и 2019 година, Банката нема средства класифицирани во оваа категорија.

Оцената 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. Оцената 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.

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 признати 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 2020 година и на 31 декември 2019 година, со примена на следните проценти:

<u>Ризична категорија</u>	<b>31 декември 2020 Процент</b>	<b>31 декември 2019 Процент</b>
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 невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натомошните 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 2020 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. Трошоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира 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 2020 и 2019 година се како што следува:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
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. 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.

**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.

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

**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 2020 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 времени 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 неповолните 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.

**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.

**Влијанието на пандемијата COVID-19**

Како резултат на пандемијата COVID-19, која имаше влијание на економијата и финансиските пазари, раководството на Банката изврши дополнителна проценка на соодветноста на сметководствените политики, оценките и претпоставките кои беа користени во текот на 2020 година и нивното влијание врз можното обезвреднување на средствата и финансиската позиција, понатаму паричните текови и резултатот од работењето на Банката. Извршените проценки не укажуваат на постоење материјално значајна несигурност во способноста на Банката да продолжи со своите деловни активности во иднина.

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

Освен усогласувањето со Одлуките за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик донесена од страна на НБРСМ („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 76/20 и бр. 116/20), кои Банката ги применуваше во периодот од март до септември 2020 година, Банката нема направено други промени во сметководствените политики, сметководствените оценки, ниту корекција на други грешки.

Оваа промена беше наметната како дел од мерките за справување со последиците на епидемијата COVID-19, при што беа изменети критериумите за стекнување нефункционален статус на кредитните изложености кои на 29 февруари 2020 година имаа редовен статус. Така, наместо со доцнење од 90 дена, овие кредитни изложености стекнуваа нефункционален статус со доцнење од 150 и повеќе денови. Подетално, ефектите од промените во регулативата се дадени во делот 2.1.1 Управување со кредитниот ризик.

**ф) Усогласеност со законската регулатива**

Во текот на 2020 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 немерливи 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 2020 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 2020 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
	по објективна вредност при почетното признавање за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
<b>2020 (тековна година)</b>						
<b>Финансиски средства</b>						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	1,378,529	1,378,529
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	-	-	-	-	7,179,750	7,179,750
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	23,752	1,141,863	1,165,615
Останати побарувања	-	-	-	-	182,726	182,726
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,752</b>	<b>9,882,868</b>	<b>9,906,620</b>
<b>Финансиски обврски</b>						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	5,482	5,482
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	8,921,302	8,921,302
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	312,446	312,446
Останати обврски	-	-	-	-	82,829	82,829
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,322,059</b>	<b>9,322,059</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

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

**A Класификација на финансиските средства и на финансиските обврски (продолжува)**

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		
<b>2019 (претходна година)</b>						
<b>Финансиски средства</b>						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	2,159,299	2,159,299
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	-	-	-	-	6,782,698	6,782,698
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	23,752	894,621	918,373
Останати побарувања	-	-	-	-	29,351	29,351
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,752</b>	<b>9,865,969</b>	<b>9,889,721</b>
<b>Финансиски обврски</b>						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	11,051	11,051
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	8,913,758	8,913,758
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	29,577	29,577
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	311,156	311,156
Останати обврски	-	-	-	-	78,049	78,049
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,343,591</b>	<b>9,343,591</b>

**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 ги ревидира своите политики за управување со ризиците 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, 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.

Со појавата на пандемијата КОВИД 19 (корона-вирус) и последиците кои ги предизвика врз глобалната економија и врз економијата на Република Северна Македонија, од страна на Народна Банка и Владата на РСМ донесени се повеќе промени во регулативата за ублажување на последиците предизвикани од корона-кризата врз кредитниот ризик.

**УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**2.1.1 Управување со кредитниот ризик (продолжува)**

Врз основа на донесените промени, Банката објави две јавни понуди за промена на договорните услови на кредитните производи на клиентите на Банката – физички лица - со што беше понудена можност за промена на договорните услови на сите физички лица – клиенти на Банката кои се корисници на кредитни производи од Банката, а кои заклучно со 29.2.2020 година ги отплаќаат своите месечни обврски без доцнење, односно се класифицирани во категорија на ризик буква А, Б или В и немаат статус на нефункционална кредитна изложеност. Првата понуда опфати одложување на отплатата на сите кредитни изложености по кредити, кредитни картички и дозволени пречекорувања за период од 6 (шест) месеци, сметано од 13.4.2020 година и продолжување на рокот на крајното достасување за дополнителни 6 (шест) месеци. Втората понуда беше објавена на 11.9.2020 година и опфаќа одложувањето на плаќањето на обврските по кредитните производи на клиентите - физички лица, да биде за 6 месеци, односно за период од 1.10.2020 година до 31.3.2021 година, при што клиентите ќе треба да исполнат најмалку еден од следните критериуми:

-Престанок на работен однос на кредитокорисникот, неговиот брачен другар и/или кокредитокорисникот, по 31.3.2020 година;

-Намалување на платата за повеќе од 10%, на кредитокорисникот, неговиот брачен другар и/или кокредитокорисникот, по 31.3.2020 година;

-Потешкотии при отплатата на обврските кон Банката, настанати поради вонредни медицински лични/семејни трошоци како последица на COVID 19 кај кредитокорисникот, неговиот брачен другар и/или кокредитокорисникот, по 31.3.2020 година;

-Други постоечки потешкотии директно или индиректно поврзани со кризата од COVID-19, кои треба да се опишат и соодветно да се документираат со докази.

Вкупно, со првиот пакет-мерки е опфатена изложеност од 2,299,967 илјади денари со состојба на 31 декември 2020 година, што претставува 36% од вкупната кредитна изложеност на Банката со состојба на 31 декември 2020 година. Со вториот пакет-мерки е опфатена изложеност од 174,684 илјади денари со состојба на 31 декември 2020 година, односно 3% од вкупната кредитна изложеност со состојба на 31 декември 2020 година.

## 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 евалуација 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 2020 година

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик**

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	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	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	
<i>во илјади денари</i>																			
<b>Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1</b>																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	7,027,414	6,471,432	-	-	1,141,863	894,621	1,128,662	1,855,693	2,514	2,106	179,500	26,872	463,590	489,698	9,943,544	9,740,422	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(8,858)	(9,936)	-	-	-	-	(136)	(260)	(117)	(122)	(152)	(233)	(627)	(834)	(9,890)	(11,385)	
<b>Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>7,018,556</b>	<b>6,461,496</b>	-	-	<b>1,141,863</b>	<b>894,621</b>	<b>1,128,526</b>	<b>1,855,433</b>	<b>2,397</b>	<b>1,984</b>	<b>179,348</b>	<b>26,639</b>	<b>462,963</b>	<b>488,864</b>	<b>9,933,654</b>	<b>9,729,037</b>	
<b>Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2</b>																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	174,829	323,182	-	-	-	-	-	-	855	147	10	-	3,972	2,505	179,665	325,834	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(18,237)	(18,184)	-	-	-	-	-	-	(158)	(20)	(10)	-	(204)	(128)	(18,609)	(18,332)	
<b>Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>156,592</b>	<b>304,998</b>	-	-	-	-	-	-	<b>697</b>	<b>127</b>	-	-	<b>3,768</b>	<b>2,377</b>	<b>161,056</b>	<b>307,502</b>	

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)**

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	
<i>во илјади денари</i>																			
<b>Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3</b>																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	71,207	77,967	-	-	-	-	-	-	866	1,186	843	973	-	24	72,916	80,150	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(48,880)	(42,769)	-	-	-	-	-	-	(626)	(614)	(799)	(944)	-	(9)	(50,305)	(44,336)	
<b>Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>22,327</b>	<b>35,198</b>	-	-	-	-	-	-	<b>240</b>	<b>572</b>	<b>44</b>	<b>29</b>	-	<b>15</b>	<b>22,611</b>	<b>35,814</b>	
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>7,273,450</b>	<b>6,872,581</b>	-	-	<b>1,141,863</b>	<b>894,621</b>	<b>1,128,662</b>	<b>1,855,693</b>	<b>4,235</b>	<b>3,439</b>	<b>180,353</b>	<b>27,845</b>	<b>467,562</b>	<b>492,227</b>	<b>10,196,125</b>	<b>10,146,406</b>	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(75,975)	(70,889)	-	-	-	-	(136)	(260)	(901)	(756)	(961)	(1,177)	(831)	(971)	(78,804)	(74,053)	
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	-	-	<b>7,197,475</b>	<b>6,801,692</b>	-	-	<b>1,141,863</b>	<b>894,621</b>	<b>1,128,526</b>	<b>1,855,433</b>	<b>3,334</b>	<b>2,683</b>	<b>179,392</b>	<b>26,668</b>	<b>466,731</b>	<b>491,256</b>	<b>10,117,321</b>	<b>10,072,353</b>	

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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 парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019
<i>во илјади денари</i>																
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	43,350	55,683	-	-	-	-	-	-	-	6	6,396	4,685	49,746	60,374
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)	-	-	7,404,812	6,046,987	-	-	-	-	-	-	2,845	2,393	48,020	69,192	7,455,677	6,118,572
имот за вршење дејност	-	-	1,403,929	1,567,867	-	-	-	-	-	-	3	77	206,051	232,783	1,609,983	1,800,727
Залог на подвижен имот	-	-	392,198	300,453	-	-	-	-	-	-	50	22	7,842	7,147	400,090	307,622
Останати видови на обезбедување	-	-	134,265	150,964	-	-	-	-	-	-	943	37	848	27,452	136,056	178,453
<b>Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,378,554</b>	<b>8,121,954</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,841</b>	<b>2,535</b>	<b>269,157</b>	<b>341,259</b>	<b>9,651,552</b>	<b>8,465,748</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 година**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

**В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности**

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	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
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Индустриска гранка</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	18,164	28,410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рударство и вадење камен	-	-	579	797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прехранбена индустрија	-	-	17,313	14,462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	5,545	12,326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	114,375	118,821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	8,582	5,483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останата преработувачка индустрија	-	-	36,311	38,344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	2,237	3,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	1,764	2,417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Градежништво	-	-	64,266	87,973	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трговија на големо и трговија на мало	-	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	382,817	355,209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 година**

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.1 Кредитен ризик (продолжува)**

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

	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
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<i>во илјади денари</i>																		
Транспорт и складирање	-	-	146,941	283,187	-	-	-	-	-	-	55	6	-	-	35,529	27,124	182,525	310,317
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	13,152	38,914	-	-	-	-	-	-	33	3	1	1	4,863	8,531	18,049	47,449
Информации и комуникации	-	-	76,981	73,313	-	-	-	-	-	-	5	73	188	-	2,812	756	79,986	74,142
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	568	383	-	-	-	-	1,128,526	1,855,433	1,761	1,340	21,705	18,412	280	467	1,152,840	1,876,035
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	1,287	1,740	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	1,289	1,740
Стручни, научни и технички дејности	-	-	15,161	12,018	-	-	-	-	-	-	61	73	-	2	7,311	8,779	22,533	20,872
Административни и помошни услужни дејности	-	-	9,473	10,072	-	-	-	-	-	-	6	-	14	-	5,861	6,153	15,354	16,225
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	1,141,863	894,621	-	-	2	1	153,207	210	-	-	1,295,072	894,832
Образование	-	-	29,130	30,336	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	716	455	29,848	30,791
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	26,424	20,815	-	-	-	-	-	-	50	34	-	-	428	1,485	26,902	22,334
Уметност, забава и рекреација	-	-	1,153	2,199	-	-	-	-	-	-	17	16	-	-	-	-	1,170	2,215
Други услужни дејности	-	-	8,958	4,964	-	-	-	-	-	-	44	8	1,704	1,723	2,074	1,110	12,780	7,805
Дејности на домаќинства како работодавачи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	6,216,294	5,656,109	-	-	-	-	-	-	704	728	2,444	2,297	183,210	158,093	6,402,652	5,817,227
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,197,475</b>	<b>6,801,692</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,141,863</b>	<b>894,621</b>	<b>1,128,526</b>	<b>1,855,433</b>	<b>3,334</b>	<b>2,683</b>	<b>179,392</b>	<b>26,668</b>	<b>466,731</b>	<b>491,256</b>	<b>10,117,321</b>	<b>10,072,353</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**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 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
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	година 2020	година 2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Географска локација</i>																		
Република Северна Македонија	-	-	7,197,475	6,801,692	-	-	1,141,863	894,621	1,043,627	1,712,114	3,333	2,683	179,392	24,203	466,731	491,256	10,032,421	9,926,569
Земји-членки на Европска Унија	-	-	-	-	-	-	-	-	84,899	143,319	1	-	-	2,465	-	-	84,900	145,784
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>			<b>7,197,475</b>	<b>6,801,692</b>			<b>1,141,863</b>	<b>894,621</b>	<b>1,128,526</b>	<b>1,855,433</b>	<b>3,334</b>	<b>2,683</b>	<b>179,392</b>	<b>26,668</b>	<b>466,731</b>	<b>491,256</b>	<b>10,117,321</b>	<b>10,072,353</b>

Изложеноста на кредитите и побарувањата според географска положба на должниците покажува највисока концентрација во Република Северна Македонија – 99.2% (2019:98,5%). Земјите-членки на ЕУ учествуваат со 0.8% (2019: 1,5%) и најмногу се однесуваат на пласмани со рок пократок од три месеци.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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 определни како такви при почетното признавање															
	Средства за тргување														Вкупно	
	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 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019		
во илјади денари																
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност																
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
категија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Вкупна сметководствена вредност</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		

## 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 на 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 2020 и 2019 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 2020 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 2020 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 воведо депозитни производи со подолг рок на доспевање, со што ќе се подобри рочната усогласеност.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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)**

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
<b>2020 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	1,145,102	-	-	233,562	-	-	1,378,664
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	130,031	145,067	860,197	931,591	1,490,464	3,716,098	7,273,448
Вложувања во хартии од вредност	88,938	301,840	694,395	56,690	-	23,752	1,165,615
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	192,431	1,389	2,745	171	-	-	196,736
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>1,556,502</b>	<b>448,296</b>	<b>1,557,337</b>	<b>1,222,014</b>	<b>1,490,464</b>	<b>3,739,850</b>	<b>10,014,463</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	5,482	-	-	-	-	-	5,482
Депозити на други комитенти	3,195,093	572,226	2,703,683	1,716,779	716,456	17,065	8,921,302
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	5,299	-	-	-	307,147	312,446
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,013	-	-	-	-	-	1,013
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	82,829	-	-	-	-	-	82,829
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>3,284,417</b>	<b>577,525</b>	<b>2,703,683</b>	<b>1,716,779</b>	<b>716,456</b>	<b>324,212</b>	<b>9,323,072</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбиланска актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	248,692	8,713	56,737	120,309	3,750	38,792	476,993
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>(1,976,607)</b>	<b>(137,942)</b>	<b>(1,203,083)</b>	<b>(615,074)</b>	<b>770,258</b>	<b>3,376,846</b>	<b>214,398</b>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ  
31 декември 2020 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)

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
<b>2019 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	1,919,852	-	-	239,707	-	-	2,159,559
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	197,111	148,007	827,962	915,376	1,362,601	3,421,523	6,872,580
Вложувања во хартии од вредност	-	127,924	766,697	-	-	23,752	918,373
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	34,255	1,025	4,333	529	-	-	40,142
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>2,151,218</b>	<b>276,956</b>	<b>1,598,992</b>	<b>1,155,612</b>	<b>1,362,601</b>	<b>3,445,275</b>	<b>9,990,654</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	11,051	-	-	-	-	-	11,051
Депозити на други комитенти	3,011,651	714,460	2,751,552	1,232,153	1,171,273	32,669	8,913,758
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	29,577	-	-	-	-	29,577
Субординирани обврски	-	5,281	-	-	-	305,875	311,156
Обврски за данок на добивка (тековен)	200	-	-	-	-	-	200
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	78,049	-	-	-	-	-	78,049
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>3,100,951</b>	<b>749,318</b>	<b>2,751,552</b>	<b>1,232,153</b>	<b>1,171,273</b>	<b>338,544</b>	<b>9,343,791</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	303,287	54,603	21,582	14,949	105,719	-	500,140
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>(1,253,020)</b>	<b>(526,965)</b>	<b>(1,174,142)</b>	<b>(91,490)</b>	<b>85,609</b>	<b>3,106,731</b>	<b>146,723</b>

**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 2020 и 2019 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).

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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**

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

	<b>Добивка/ Загуба</b>	<b>Сопствени средства</b>	<b>Актива пондерирана според ризици</b>	<b>Стапка на адекватност на капиталот</b>
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
<b>2020 (тековна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2020)	17,022	1,525,258	8,623,807	17.69%
<b>Ефекти од примена на сценарија</b>				
Ризик од промена на девизен курс:				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	149,643	1,657,880	10,842,211	15.29%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(115,599)	1,392,637	5,834,114	23.85%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: намалување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(195,743)	1,329,516	8,605,900	15.45%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(41,816)	1,483,443	8,623,807	17.20%
- 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%	(148,287)	1,376,971	8,623,246	15.97%
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% Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	8,850	1,517,086	8,615,635	17.61%
	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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)**

	<u>Добивка/ Загуба</u>	<u>Сопствени средства</u>	<u>Активна пондерирана според ризици</u>	<u>Стапка на адекватност на капиталот</u>
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
<b>2019 (претходна година)</b>				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2018)	9,838	1,511,515	8,326,403	18.15%
<b>Ефекти од примена на сценарија</b>				
Ризик од промена на девизен курс:				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	131,506	1,633,183	10,288,979	15.87%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(111,830)	1,389,847	5,540,219	25.09%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: намалување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(191,292)	1,320,223	8,309,510	15.89%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(52,919)	1,458,596	8,326,371	17.52%
- 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%	(153,262)	1,358,253	8,325,775	16.31%
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%	1,666	1,503,343	8,318,199	18.07%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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)**

**Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолио за тргување**

	тековна година 2020				претходна година 2019			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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)**

**A. 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 2020 и 2019 година.

<i>во илјади денари</i>	<u>Валута</u>	<u>31 декември 2020</u>	<u>31 декември 2019</u>
Нето-пондерирана позиција за валута МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	87,428	80,669
Нето-пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(68,232)	(65,701)
Нето-пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(11,653)	(21,168)
Нето-пондерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	(122)	(78)
<b>Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности</b>		7,420	6,278
Сопствени средства		<u>1,525,258</u>	<u>1,511,515</u>
<b>Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства</b>		<u>0.49%</u>	<u>0.42%</u>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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**

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 2020 и 2019 година.

	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
<b>31 декември 2020 (тековна година)</b>								
<b>ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА</b>								
Парични средства и парични еквиваленти		28,850	-	-	-	-	-	28,850
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		552,086	-	-	-	-	-	771,801
Кредити на и побарувања од други комитенти		107,950	909,310	4,228,806	989,434	822,156	51,518	7,109,174
Вложувања во хартии од вредност		292,828	301,840	694,395	56,690	-	-	1,345,753
Останата неспомената каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>		<b>981,714</b>	<b>1,211,150</b>	<b>4,923,201</b>	<b>1,046,124</b>	<b>822,156</b>	<b>51,518</b>	<b>9,035,863</b>
<b>ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ</b>								
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти		306,447	561,674	2,929,229	1,542,692	600,895	-	5,940,937
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	-	-	308,470	308,470
Останати неспоменати каматочувствителни обврски		3,727	-	-	-	-	-	3,727
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>		<b>310,174</b>	<b>561,674</b>	<b>2,929,229</b>	<b>1,542,692</b>	<b>600,895</b>	<b>308,470</b>	<b>6,253,134</b>
<b>Нето-билансна позиција</b>		<b>671,540</b>	<b>649,476</b>	<b>1,993,972</b>	<b>(496,568)</b>	<b>221,261</b>	<b>(256,952)</b>	<b>2,782,729</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето-вонбилансна позиција</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>		<b>671,540</b>	<b>649,476</b>	<b>1,993,972</b>	<b>(496,568)</b>	<b>221,261</b>	<b>(256,952)</b>	<b>2,782,729</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 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)**

	<i>Во илјади денари</i>						Вкупно каматносни 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	
<b>31 декември 2019 (претходна година)</b>							
<b>ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	88,758	-	-	-	-	-	88,758
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	771,801	-	-	-	-	-	771,801
Кредити на и побарувања од други комитенти	221,814	372,870	4,646,901	490,153	1,001,751	47,667	6,781,156
Вложувања во хартии од вредност	536,498	127,924	766,697	-	-	-	1,431,119
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>1,618,871</b>	<b>500,794</b>	<b>5,413,598</b>	<b>490,153</b>	<b>1,001,751</b>	<b>47,667</b>	<b>9,072,834</b>
<b>ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	491,356	701,094	3,178,317	861,211	1,051,840	-	6,283,818
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	29,577	-	-	-	-	29,577
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	307.428	307.428
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	22,704	-	-	-	-	-	22,704
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>514,060</b>	<b>730,671</b>	<b>3,178,317</b>	<b>861,211</b>	<b>1,051,840</b>	<b>307,428</b>	<b>6,643,527</b>
<b>Нето-билансна позиција</b>	<b>1,104,811</b>	<b>(229,877)</b>	<b>2,235,281</b>	<b>(371,058)</b>	<b>(50,089)</b>	<b>(259,761)</b>	<b>2,429,307</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето-вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>1,104,811</b>	<b>(229,877)</b>	<b>2,235,281</b>	<b>(371,058)</b>	<b>(50,089)</b>	<b>(259,761)</b>	<b>2,429,307</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**

31 декември 2020 година

**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 2020 и 2019 година.

	<i>во илјади денари</i>				
	<u>МКД</u>	<u>ЕУР</u>	<u>УСД</u>	<u>Други валути</u>	<u>Вкупно</u>
<b>2020 (тековна година)</b>					
<b>Монетарни средства</b>					
Парични средства и парични еквиваленти	929,718	265,158	58,040	125,613	1,378,529
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	3,529,948	3,649,802	-	-	7,179,750
Вложувања во хартии од вредност	1,165,615	-	-	-	1,165,615
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	187,621	7,253	-	-	194,874
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b><u>5,812,902</u></b>	<b><u>3,922,213</u></b>	<b><u>58,040</u></b>	<b><u>125,613</u></b>	<b><u>9,918,768</u></b>
<b>Монетарни обврски</b>					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	4,829	240	129	284	5,482
Депозити на други комитенти	5,567,664	3,172,768	57,444	123,426	8,921,302
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	312,446	-	-	312,446
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,013	-	-	-	1,013
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	76,772	6,056	1	-	82,829
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b><u>5,650,278</u></b>	<b><u>3,491,510</u></b>	<b><u>57,574</u></b>	<b><u>123,710</u></b>	<b><u>9,323,072</u></b>
<b>Нето-позиција</b>	<b><u>162,624</u></b>	<b><u>430,703</u></b>	<b><u>466</u></b>	<b><u>1,903</u></b>	<b><u>595,696</u></b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**

31 декември 2020 година

**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**

**2.3 Пазарен ризик (продолжува)**

**2.3.3 Валутен ризик (продолжува)**

<i>во илјади денари</i>	<u>МКД</u>	<u>ЕУР</u>	<u>УСД</u>	<u>Други валути</u>	<u>Вкупно</u>
<b>2019 (претходна година)</b>					
<b>Монетарни средства</b>					
Парични средства и парични еквиваленти	1,576,867	352,465	63,586	166,381	2,159,299
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	3,438,090	3,344,608	-	-	6,782,698
Вложувања во хартии од вредност	918,373	-	-	-	918,373
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	32,071	6,101	4	2	38,178
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b><u>5,965,401</u></b>	<b><u>3,703,174</u></b>	<b><u>63,590</u></b>	<b><u>166,383</u></b>	<b><u>9,898,548</u></b>
<b>Монетарни обврски</b>					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	21	10,592	148	290	11,051
Депозити на други комитенти	5,707,483	2,979,771	63,475	163,029	8,913,758
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	29,577	-	-	-	29,577
Субординирани обврски	-	311,156	-	-	311,156
Обврски за данок на добивка (тековен)	200	-	-	-	200
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	69,710	7,697	642	-	78,049
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b><u>5,806,991</u></b>	<b><u>3,309,216</u></b>	<b><u>64,265</u></b>	<b><u>163,319</u></b>	<b><u>9,343,791</u></b>
<b>Нето-позиција</b>	<b><u>158,410</u></b>	<b><u>393,958</u></b>	<b><u>(675)</u></b>	<b><u>3,064</u></b>	<b><u>554,757</u></b>

**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 стратегија и 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.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**

31 декември 2020 година

**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 РМ бр. 47/12, 50/13, 71/14, 223/15, 218/16, 221/18, 181/19, „Службен весник 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 31.12.2020 година Банката има основен капитал и дополнителен капитал (ДК).

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.
- 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.
-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**

**31 декември 2020 година**

**3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)**

Врз основа на супервизорска оценка на профилот на ризик на Банката, НБРСМ утврдила капитален додаток од 4.25 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 12.25%.

Дополнително, во текот на 2020 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 31.12.2020 година, Банката ги исполнува законски пропишаните капитални барања, капиталниот додаток и пропишаните заштитни слоеви капитал кои ги покрива со редовниот основен капитал.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 година**

**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 2020 и 2019 година.

	Опис	2020	2019
A1.	Сопствени средства	1,525,258	1,511,515
A2.	Основен капитал	1,216,788	1,204,087
A3.	Редовен основен капитал (РОК)	1,216,788	1,204,087
A3.1	Позиции во РОК	1,224,498	1,213,798
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)	39,923	30,086
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	133
A3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(7,710)	(9,711)
A3.2.01.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
A3.2.02.	(-) Нематеријални средства	(7,710)	(9,711)
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 РОК	-	-
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 2020 година**

V4.1	Позиции во ДОК	-	-
V4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
V4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
V4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
V4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
V4.2.1.1	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
V4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
V4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
V4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-	-
V4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-	-
V4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-	-
V4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-	-
V4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
V4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
V4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
V4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
V4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
V4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
V4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
V4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
V4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
V4.4.2.	Останато	-	-
V4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
C5.	Дополнителен капитал (ДК)	308,470	307,428
C5.1.	Позиции во ДК	308,470	307,428
C5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
C5.1.2.	Субординирани кредити	308,470	307,428
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	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**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 2020 и 2019 година.

Опис	Во илјади денари	
	2020	2019
<b>I АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК</b>		
1 Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	7,210,415	6,845,787
2 Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	576,833	547,663
<b>II АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК</b>		
3 Агрегатна девизна позиција	725,793	817,991
4 Нето-позиција во злато	-	-
5 Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	58,063	65,439
6 Актива пондерирана според валутниот ризик	725,793	817,991
<b>III АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК</b>		
7 Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	55,008	53,010
8 Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9 Актива пондерирана според оперативниот ризик	687,599	662,625
<b>IV АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ</b>		
10 Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11 Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1 Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1 Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2 Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3 Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4 Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2 Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3 Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4 Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5 Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12 Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13 Актива пондерирана според други ризици	-	-
<b>V АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ</b>	<b>8,623,807</b>	<b>8,326,403</b>
14 Капитал потребен за покривање на ризиците	689,905	666,112
<b>VI СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>	<b>1,525,258</b>	<b>1,511,515</b>
<b>VII АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)</b>	<b>17.69%</b>	<b>18.15%</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 година**

**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 2020 и 2019 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 2020 година

**4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)**

**A. Оперативни сегменти (продолжува)**

	Оперативни сегменти							Сите останати незначайни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Останати финансиски друштва (небанкарски)			
<i>во илјади денари</i>										
<b>2020 (тековна година)</b>										
Нето-приходи/(расходи) од камата	264,018	48,737	(7,039)	4,892	7,027	(7,917)	(31,483)	105	1,729	280,069
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	74,637	39,588	-	(2,819)	(162)	(19,171)	(5,511)	1,077	-	87,639
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	1,916	707	3,748	-	833	932	17	-	11,166	19,319
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>340,571</b>	<b>89,032</b>	<b>(3,291)</b>	<b>2,073</b>	<b>7,698</b>	<b>(26,156)</b>	<b>(36,977)</b>	<b>1,182</b>	<b>12,895</b>	<b>387,027</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(6,561)	(13,539)	-	26	-	71	(1)	11	-	(19,993)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(27)	-	-	-	-	-	-	-	-	(27)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(32,410)	(32,410)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(101,341)	(15,546)	(387)	(21,164)	(18,594)	(1,382)	(2,828)	(112)	(154,104)	(315,458)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(107,929)</b>	<b>(29,085)</b>	<b>- 387.00</b>	<b>(21,138)</b>	<b>(18,594)</b>	<b>(1,311)</b>	<b>(2,829)</b>	<b>(101)</b>	<b>(186,514)</b>	<b>(367,888)</b>
Финансиски резултат по сегмент	<b>232,642</b>	<b>59,947</b>	<b>(3,678)</b>	<b>(19,065)</b>	<b>(10,896)</b>	<b>(27,467)</b>	<b>(39,806)</b>	<b>1,081</b>	<b>(173,619)</b>	<b>19,139</b>
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,117)
<b>Добивка / (загуба) за финансиската година</b>										<b>17,022</b>
Вкупна актива по сегмент	6,223,810	954,715	23,752	1,299,774	1,141,928	84,900	173,689	6,879	-	9,909,447
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	657,402	657,402
<b>Вкупна актива</b>										<b>10,566,849</b>
Вкупно обврски по сегмент	6,432,845	780,077	312,446	66,345	1,375	125,946	1,513,676	48,316	-	9,281,026
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	44,302	44,302
<b>Вкупно обврски</b>										<b>9,325,328</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)**

**A. Оперативни сегменти (продолжува)**

	Оперативни сегменти							Останати финансиски друштва (небанкарски)	Сите останати незначјани оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
	Работа со население	Корпора- тивно банкарство	Инвести- циско банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	во илјади денари				
<b>2019 (тековна година)</b>											
Нето-приходи/(расходи) од камата	233,967	63,973	(5,461)	11,205	5,523	(6,372)	(27,263)	71	2,905	278,548	
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	61,364	39,719	-	(4,930)	(477)	(17,135)	(4,101)	1,061	-	75,501	
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати оперативни приходи	2,732	4,278	4,396	-	-	-	-	-	10,224	21,630	
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>298,063</b>	<b>107,970</b>	<b>(1,065)</b>	<b>6,275</b>	<b>5,046</b>	<b>(23,507)</b>	<b>(31,364)</b>	<b>1,132</b>	<b>13,129</b>	<b>375,679</b>	
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(9,281)	(18,360)	-	(55)	-	-	-	(32)	-	(27,728)	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	1,685	-	-	-	-	-	-	-	-	1,685	
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,209)	(33,209)	
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати расходи	(90,389)	(17,882)	(379)	(32,338)	(14,274)	(2,325)	(182)	(28)	(147,589)	(305,386)	
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(97,985)</b>	<b>(36,242)</b>	<b>- 379.00</b>	<b>(32,393)</b>	<b>(14,274)</b>	<b>(2,325)</b>	<b>(182)</b>	<b>(60)</b>	<b>(180,798)</b>	<b>(364,638)</b>	
Финансиски резултат по сегмент	<b>200,078</b>	<b>71,728</b>	<b>(1,444)</b>	<b>(26,118)</b>	<b>(9,228)</b>	<b>(25,832)</b>	<b>(31,546)</b>	<b>1,072</b>	<b>(167,669)</b>	<b>11,041</b>	
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,203)	
<b>Добивка / (загуба) за финансиската година</b>										<b>9,838</b>	
Вкупна актива по сегмент	5,666,608	1,121,042	23,752	2,027,287	894,842	145,784	11,422	1,785	-	9,892,522	
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	675,876	675,876	
<b>Вкупна актива</b>										<b>10,568,398</b>	
Вкупно обврски по сегмент	6,231,783	865,952	311,156	69,495	26,481	135,358	1,650,998	48,316	-	9,339,539	
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	5,223	5,223	
<b>Вкупно обврски</b>										<b>9,344,762</b>	

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)**

**Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти**

Оперативни сегменти

	во илјади денари	Оперативни сегменти							Неалоцирано	Вкупно
		Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Нерезиденти	Останати финансиски друштва (небанкарски)	Банки	Сите останати незначајни оперативни сегменти		
<b>2020 (тековна година)</b>										
Клиент 1										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 4										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно по сегмент</b>										
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2019 (претходна година)</b>										
Клиент 1										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 4										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно по сегмент</b>										
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)**

**В. Географски подрачја**

<i>во илјади денари</i>	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 незначјни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
<b>2020 (тековна година)</b>								
Вкупно приходи	551,962	4,944	-	-	-	-	-	556,906
Вкупна актива	<u>10,481,949</u>	<u>84,900</u>	-	-	-	-	-	<u>10,566,849</u>
<b>2019 (претходна година)</b>								
Вкупно приходи	543,287	3,560	-	-	-	-	-	546,847
Вкупна актива	<u>10,400,633</u>	<u>167,765</u>	-	-	-	-	-	<u>10,568,398</u>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ**

**A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски**

<i>во илјади денари</i>	31 декември 2020		31 декември 2019	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
<b>Финансиски средства</b>				
Парични сред. и парични еквиваленти	1,378,529	1,378,529	2,159,299	2,159,299
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	7,179,750	7,179,750	6,782,698	6,782,698
Вложувања во хартии од вредност	1,165,615	1,165,615	918,373	918,373
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	194,874	194,874	38,209	38,209
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
<b>Финансиски обврски</b>				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	5,482	5,482	11,051	11,051
Депозити на други комитенти	8,921,302	8,921,302	8,913,758	8,913,758
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	29,577	29,577
Субординирани обврски	312,446	312,446	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,013	1,013	200	200
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	82,829	82,829	78,049	78,049

*a) 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 2020 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. Процентата 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. Процентите 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 каматносни 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.

*ѓ) 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. Процентата 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.

*е) 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.

*ж) Останати обврски*

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

*з) 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 2020 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**

<i>во илјади денари</i>	<b>Белешка</b>	<b>Ниво 1</b>	<b>Ниво 2</b>	<b>Ниво 3</b>	<b>Вкупно</b>
<b>31 декември 2020 (тековна година)</b>					
<b><i>Финансиски средства мерени по објективна вредност</i></b>					
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
<b>Вкупно</b>		<b>-</b>	<b>23,752</b>	<b>-</b>	<b>23,752</b>
<b><i>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</i></b>					
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	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 декември 2019 (претходна година)</b>					
<b><i>Финансиски средства мерени по објективна вредност</i></b>					
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
<b>Вкупно</b>		<b>-</b>	<b>23,752</b>	<b>-</b>	<b>23,752</b>
<b><i>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</i></b>					
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	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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 2020		претходна година 2019	
	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>				
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>				
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	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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**

	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
<i>во илјади денари</i>							
<b>Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признати во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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)**

	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
<i>во илјади денари</i>							
<b>Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно добивки/(загуби) признати во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	-	-	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА**

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

	Тековна година 2020	Во илјади денари претходна година 2019
<b>Приходи од камата</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	6,160	12,622
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	389,692	385,304
Вложувања во хартии од вредност	7,027	5,523
Останати побарувања	-	40
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(12)	2,340
Наплатени претходно отпишани камати	1,741	565
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>404,608</b>	<b>406,394</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	322	492
Депозити на други комитенти	115,655	120,337
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	1,258	1,301
Субординирани обврски	7,039	5,461
Останати обврски	263	255
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>124,538</b>	<b>127,846</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>280,069</b>	<b>278,548</b>

**B. Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот**

	тековна година 2020	Во илјади денари претходна година 2019
<b>Приходи од камата</b>		
Нефинансиски друштва	50,060	67,163
Држава	7,027	5,523
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	128	131
Банки	6,151	12,506
Останати финансиски друштва (небанкарски)	31	50
Домаќинства	339,473	318,000
Нерезиденти	9	116
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(12)	2,340
Наплатени претходно отпишани камати	1,741	565
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>404,608</b>	<b>406,394</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Нефинансиски друштва	1,324	3,190
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	23	60
Банки	1,258	1,301
Останати финансиски друштва (небанкарски)	38,553	32,774
Домаќинства	75,455	84,033
Нерезиденти	7,926	6,488
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>124,539</b>	<b>127,846</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>280,069</b>	<b>278,548</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	7,485	5,733
Платен промет	-	-
во земјата	41,221	32,146
во странство	17,949	17,964
Акредитиви и гаранции	2,584	2,570
Брокерско работење		
Управување со средства	238	452
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
-Картично работење	28,721	25,252
-Провизија од блокада и деблокада	2,514	3,474
-Месечна провизија	28,441	25,606
-Управувачка провизија		
-Останато	3,829	3,941
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>132,980</b>	<b>117,138</b>
<b>Расходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	722	425
Платен промет	-	-
во земјата	10,903	10,324
во странство	3,588	2,291
Акредитиви и гаранции	117	158
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
-Провизии за меѓубанкарски операции	1,716	1,722
-Провизии за КХВ	-	-
-Картично работење	27,417	25,525
-Останато	878	1,192
<b>Вкупно расходи од провизии и надомести</b>	<b>45,341</b>	<b>41,637</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>87,639</b>	<b>75,501</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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 <b>2020</b>	претходна година <b>2019</b>
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	40,670	40,496
Држава	181	156
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,076	1,061
Банки	12,075	10,027
Останати финансиски друштва (небанкарски)	337	590
Домаќинства	74,637	61,364
Нерезиденти	4,003	3,444
<b><i>Вкупно приходи од провизии и надомести</i></b>	<b>132,979</b>	<b>117,138</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	1,082	777
Држава	343	633
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	14,894	14,957
Останати финансиски друштва (небанкарски)	5,848	4,691
Нерезиденти	23,174	20,579
<b><i>Вкупно расходи за провизии и надомести</i></b>	<b>45,340</b>	<b>41,637</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>87,639</b>	<b>75,501</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 година**

**8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ**

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

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

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 година**

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

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	8,680	8,399
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(23)	3
останати курсни разлики, на нето-основа	1,144	207
<b>Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики</b>	<b>9,801</b>	<b>8,609</b>

**11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА**

	тековна година 2020	Во илјади денари претходна година 2019
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	3,748	4,396
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:	-	-
недвижности и опрема	-	56
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	721
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	214	209
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	1,717	5,534
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		
Приходи од рефундации	796	134
Приходи од деловна соработка - картично	925	-
Други приходи - меници	131	98
Останати приходи од депозити	1,213	699
Отпис на застарени обврски	-	-
Приходи од минати години	9	148
Останати приходи	765	1,025
<b>Вкупно останати приходи од дејноста</b>	<b>9,518</b>	<b>13,021</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
<b>2020 (тековна година)</b>										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва		120,722			144	1,306	702	122,874	1,836	124,710
(Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва)		(101,162)			(265)	(547)	(766)	(102,740)	(1,977)	(104,717)
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа</b>		<b>19,560</b>			<b>(121)</b>	<b>759</b>	<b>(64)</b>	<b>20,134</b>	<b>(141)</b>	<b>19,993</b>
<b>2019 (претходна година)</b>										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва	-	95,888	-	-	512	1,470	532	98,402	5,368	103,770
(Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва)	-	(68,633)	-	-	(473)	(932)	(492)	(70,530)	(5,512)	(76,042)
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа</b>	-	<b>27,255</b>	-	-	<b>39</b>	<b>538</b>	<b>40</b>	<b>27,872</b>	<b>(144)</b>	<b>27,728</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

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

	<i>во илјади денари</i>			Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Вкупно
	Недвижности и опрема	Нематеријалн и средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања			
<b>2020 (тековна година)</b>						
Дополнителна загуба поради оштетување (ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	27	-	-	27
	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>
<b>2019 (претходна година)</b>						
Дополнителна загуба поради оштетување (ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,685)</b>	<b>(1,685)</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ**

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<b>Краткорочни користи за вработените</b>		
Плати	103,840	102,560
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	52,788	52,075
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	<b>156,628</b>	<b>154,635</b>
<b>Користи по престанокот на вработувањето</b>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	227	234
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	1,425	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	51	47
	<b>1,703</b>	<b>281</b>
<b>Користи поради престанок на вработувањето</b>		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
<b>Останато</b>		
- регрес за годишен одмор	3,023	2,881
	<b>3,023</b>	<b>2,881</b>
<b>Вкупно трошоци за вработените</b>	<b>161,354</b>	<b>157,797</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**15. АМОРТИЗАЦИЈА**

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<b>Амортизација на нематеријални средства</b>		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	6,967	6,944
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	2,541	2,944
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<b>9,508</b>	<b>9,888</b>
<b>Амортизација на материјални средства</b>		
Градежни објекти	7,558	7,395
Транспортни средства	2,567	3,435
Мебел и канцелариска опрема	8,101	7,738
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	4,676	4,753
	<b>22,902</b>	<b>23,321</b>
<b>Вкупно амортизација</b>	<b>32,410</b>	<b>33,209</b>

**16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА**

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	10	38
Премии за осигурување на депозитите	16,217	15,052
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1,214	1,357
Материјали и услуги	89,060	85,161
Административни и трошоци за маркетинг	4,599	4,618
Останати даноци и придонеси	1,428	1,778
Трошоци за кирии	28,503	27,914
Трошоци за судски спорови	112	433
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	12,960	11,238
<b>Вкупно останати расходи од дејноста</b>	<b>154,104</b>	<b>147,589</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**17. ДАНОК НА ДОБИВКА**

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

	Во илјади денари	
	Тековна година <b>2020</b>	Претходна година <b>2019</b>
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	2,117	1,203
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<b>2,117</b>	<b>1,203</b>
<b>Одложен данок од добивка</b>		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>2,117</b>	<b>1,203</b>

	Во илјади денари	
	тековна година <b>2020</b>	претходна година <b>2019</b>
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Признаен во Билансот на успех	2,117	1,203
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<b>2,117</b>	<b>1,203</b>
<b>Одложен данок од добивка</b>		
Признаен во Билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка</b>	<b>2,117</b>	<b>1,203</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

17. **ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжува)**

Б. **Усогласувањето помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка**

	<u>Во %</u>	<u>Во илјади денари</u>	<u>Во %</u>	<u>Во илјади денари</u>
	<u>тековна година 2020</u>	<u>2020</u>	<u>претходна година 2019</u>	<u>2019</u>
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100	19,139	100	11,041
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10.0	1,914	10.0	1,104
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	3.02	578	5.4	596
Даночно ослободени приходи	(1.96)	(375)	(3.9)	(433)
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	-	(0.6)	(64)
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка</b>	<b>0.00</b>	<b>2,117</b>	<b>(0.6)</b>	<b>1,203</b>
<b>Просечна ефективна даночна стапка</b>	<b>11.06</b>	<b>-</b>	<b>10.9</b>	<b>-</b>

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 2020 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 2020			претходна година 2019		
	Пред оданочување	(Расход) / поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка	Пред оданочување	(Расход) / поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка
<i>во илјади денари</i>						
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**

	<b>тековна година 2020</b>	<b>Во илјади денари претходна година 2019</b>
Парични средства во благајна	179,328	177,473
Сметки и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	558,651	834,154
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	28,854	88,769
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	100,797	167,973
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	203,890	536,497
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	51,142	50,903
Останати краткорочни високоликвидни средства	344	50,254
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	- (133)	- (258)
<b>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</b>	<b>1,122,873</b>	<b>1,905,765</b>
Задолжителни депозити во странска валута	233,562	239,707
Ограничени депозити	22,097	13,829
(Исправка на вредноста)	(3)	(2)
<b>Вкупно</b>	<b>1,378,529</b>	<b>2,159,299</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжува)**

Во илјади денари	тековна година 2020				претходна година 2019			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари	260	-	-	260	-	-	-	216
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	144 (265)	-	-	144 (265)	-	-	-	512 (473)
Трансфер во:	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	(3) -	-	-	(3) -	-	-	-	5 -
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>136</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>260</b>

Сметките и депозитите во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута изнесуваат 58,651 илјади денари (2019: 114,153 илјади денари). Задолжителната резерва во денари изнесува 457,842 илјади денари (2019: 402,544 илјади денари).

Задолжителните депозити во странска валута на 31 декември 2020 година се во износ од 233,562 илјади денари (2019: 239,707 илјади денари). Почнувајќи од ноември 2018, НБРСМ започна со утврдување надомест на задолжителната резерва во евра, при што висината на надоместот директно е поврзана со каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка. Воедно, се менува и пресметката на надоместот што банките го плаќаат на вишокот издвоени средства над задолжителната резерва на девизната сметка во евра во МИПС, при што тој ќе се утврдува по стапка еднаква на каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, намалена за 0.15 процентни поени.

Народната банка во текот на 2020 година на задолжителните депозити во странска валута пресметуваше негативна каматна стапка од 0,5% годишно (2019: во периодот од јануари 2019 година до првата половина на септември 2019 година каматната стапка беше (0,4%), додека од втората половина на септември 2019 година до 31 декември 2019 година годишната каматна стапка беше (0,5%)). Трошокот по основ на негативна камата на задолжителните депозити во странска валута во 2020 година изнесува 1.225 илјади денари (2019: 1.066 илјади денари) и е вклучен како расход за камата од банки во Билансот на успех на Банката.

Вишокот средства на Банката, во износ од 500,000 илјади денари, на 31.12.2020 година се запишани како дневен депозит во НБРСМ со годишна каматна стапка во висина од 0,15%.

Благајничките записи во износ од 203,890 илјади денари (2019: 536,497 илјади денари) се должнички хартии од вредност издадени од НБРСМ со доспевање од 28 до 35 дена и со каматна стапка од 1.50% годишно (2019: 2.25% годишно).

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ**

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<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	-	-
<b>Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку</b>		
<b>Билансот на успех, определени како такви при почетното</b>		
<b>признавање</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК**

		Во илјади денари			
		тековна година 2020		претходна година 2019	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
<b>A.</b>	<b>Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик</b>				
A.1	<i>според видот на променливата</i>				
	<b>Деривати чувани за управување со ризик</b>				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-	-	-
	<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-
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	-	-	-	-
	<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>Вградени деривати</b>				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-	-	-
	<b>Вкупно вградени деривати</b>	-	-	-	-
	<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА**

**22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ**

	тековна година 2020		Во илјади денари претходна година 2019	
	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	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)**

**22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ (продолжува)**

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)**

**22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ**

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

	тековна година 2020		Во илјади денари претходна година 2019	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главнина	55,372	944,644	75,539	1,079,126
побарувања врз основа на камати	2,606	-	3,581	-
Држава	-	-	-	-
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
побарувања по главнина	29	6,811	61	1,708
побарувања врз основа на камати	15	-	5	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
побарувања по главнина	566	-	376	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства	-	-	-	-
побарувања по главнина	218,507	6,002,512	222,314	5,449,421
станбени кредити	572	1,778,609	647	1,552,107
потрошувачки кредити	28,253	4,058,797	39,259	3,736,651
автомобилски кредити	46	53,412	142	41,572
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	293	97,512	200	101,611
други кредити	189,344	14,181	182,066	17,480
побарувања врз основа на камати	24,661	-	21,456	-
Нерезиденти, освен банки	-	-	-	-
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	830,449	(830,449)	846,129	(846,129)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност</b>	<b>1,132,206</b>	<b>6,123,519</b>	<b>1,169,461</b>	<b>5,684,126</b>
(Исправка на вредноста)	(53,846)	(22,129)	(49,564)	(21,325)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност</b>	<b>1,078,360</b>	<b>6,101,390</b>	<b>1,119,897</b>	<b>5,662,801</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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)**

Во илјади денари	тековна година 2020				претходна година 2019			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари	9,944	18,180	42,765	70,889	-	-	-	53,225
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	9,336	37,560	73,826	120,722	-	-	-	95,888
(ослободување на исправката на вредноста)	(24,587)	(18,220)	(58,355)	(101,162)	-	-	-	(68,633)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	14,669	(14,096)	(573)	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	(509)	3,684	(3,175)	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	(8,873)	8,873	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	(872)	(872)	-	-	-	(2,293)
Ефект од курсни разлики	5	2	19	26	-	-	-	(2)
(Отпишани побарувања)	-	-	(13,733)	(13,733)	-	-	-	(5,995)
Ефект од примена на нова методологија								(1,305)
Пренос на исправка на вредност од нефункционални камати	-	-	105	105	-	-	-	4
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>8,858</b>	<b>18,237</b>	<b>48,880</b>	<b>75,975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70,889</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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 2020	претходна година 2019
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	26,591	42,583
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)	3,605,985	3,226,874
имот за вршење дејност	638,727	718,359
Залог на подвижен имот	163,794	12,307
Останати видови обезбедување	-	31,769
Необезбедени	2,744,653	2,750,806
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>7,179,750</b>	<b>6,782,698</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	23,752	23,752
	<b>23,752</b>	<b>23,752</b>
Котирани	-	-
Некотирани	23,752	23,752
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба</b>	<b>23,752</b>	<b>23,752</b>

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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 2020	претходна година 2019
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	1,085,173	894,621
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	56,690	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<b>1,141,863</b>	<b>894,621</b>
Котирани	56,690	-
Некотирани	1,085,173	894,621
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста</b>	<b>1,141,863</b>	<b>894,621</b>
(Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста</b>	<b>1,141,863</b>	<b>894,621</b>

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

Државните записи во износ од 1,085,173 илјади денари (2019: 894,621 илјади денари) претставуваат записи издадени од Министерство за финансии на Република Северна Македонија со рок на доспевање до една година и каматна стапка од 0,40% до 0,60% (2019: од 0.60% до 0.80%). Државни обврзници во износ од 56,690 илјади денари се обврзници издадени од Министерство за финансии на Република Северна Македонија со рок на доспевање од две години и каматна стапка од 0,90%.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПОДРУЖНИЦИ И ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА**

**A. Процент на учество на Банката во подружници и во придружени друштва**

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2020	претход. година 2019	тековна година 2020	претход. година 2019
	-	-	-	-	-

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА**

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Побарувања од купувачите	2,053	3,597
Однапред платени трошоци	5,121	4,233
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	4,234	3,439
Побарувања од вработени	2,154	2,150
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато:		
Побарување за предвремена исплата на пензии	153,206	-
Побарувања од нерезиденти	-	2,570
Побарувања во пресметка од деловни односи во странска валута	4,274	2,485
Сомнителни и спорни побарувања од купувачи и други побарувања	843	973
Картично работење	16,421	14,311
Залихи на материјали	6,961	4,585
Останати побарувања	1,470	1,799
<b>Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста</b>	<b>196,737</b>	<b>40,142</b>
(Исправка на вредноста)	(1,862)	(1,933)
<b>Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста</b>	<b>194,875</b>	<b>38,209</b>

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 2020 година, во Банката има евидентирано побарување за предвремена исплата на пензии во износ од 153,206 илјади денари (2019 година: нема побарување)

**БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (продолжува)**

Во илјади денари	тековна година 2020				претходна година 2019			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<b>Движење на исправката на вредноста</b>								
Состојба на 1 јануари	318	58	1,557	1,933	-	-	-	2,773
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	206	418	1,384	2,008	-	-	-	2,002
(ослободување на исправката на вредноста)	(287)	(226)	(800)	(1,313)	-	-	-	(1,424)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	40	(40)	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	(8)	9	(1)	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	(51)	51	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)			(766)	(766)				(1,418)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>269</b>	<b>168</b>	<b>1,425</b>	<b>1,862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,933)</b>

**26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА**

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

**БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА**

<i>во илјади денари</i>	<b>Земјиште</b>	<b>Градежни објекти</b>	<b>Опрема</b>	<b>Станбени објекти и станови</b>	<b>Други вредности</b>	<b>Вкупно</b>
<b>Почетна сметководствена вредност</b>						
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	2,669	-	3,317	-	5,986
преземени во текот на годината	166	-	-	3,598	-	3,764
(продадени во текот на годината)	-	-	-	(3,598)	-	(3,598)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	<b>166</b>	<b>2,669</b>	<b>-</b>	<b>3,317</b>	<b>-</b>	<b>6,152</b>
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	166	2,669	-	3,317	-	6,152
преземени во текот на годината	-	-	-	1,079	-	1,079
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства и отписи на средства)	-	(1,670)	-	-	-	(1,670)
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	<b>166</b>	<b>999</b>	<b>-</b>	<b>4,396</b>	<b>-</b>	<b>5,561</b>
<b>Оштетување</b>						
Состојба на 1 јануари 2019 (претходна година)	-	2,669	-	3,317	-	5,986
загуба поради оштетување во текот на годината	33	-	-	720	-	753
(продадени во текот на годината)	-	-	-	(720)	-	(720)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	0
<b>Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)</b>	<b>33</b>	<b>2,669</b>	<b>-</b>	<b>3,317</b>	<b>-</b>	<b>6,019</b>
Состојба на 1 јануари 2020 (тековна година)	33	2,669	-	3,317	-	6,019
загуба поради оштетување во текот на годината	27	-	-	216	-	243
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства и отписи на средства)	-	(1,670)	-	-	-	(1,670)
<b>Состојба на 31 декември 2020 (тековна година)</b>	<b>60</b>	<b>999</b>	<b>-</b>	<b>3,533</b>	<b>-</b>	<b>4,592</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>						
На 1 јануари 2019 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2019 (претходна година)	133	-	-	-	-	133
На 31 декември 2020 (тековна година)	106	-	-	863	-	969

Со состојба на 31 декември 2020 година објективната вредност на преземените средства изнесува 4,569 илјади денари (2019: 3,634 илјади денари).

**БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА**

**A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност**

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени под закуп	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2019	-	198,242	-	31,279	390	-	229,911
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	2,327	-	2,327
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	-	763	-	1,027	(1,790)	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019</b>	-	<b>199,005</b>	-	<b>32,306</b>	<b>927</b>	-	<b>232,238</b>
Состојба на 1 јануари 2020	-	199,005	-	32,306	927	-	232,238
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	3,428	-	3,428
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	-	-	-	1,330	(1,330)	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020</b>	-	<b>199,005</b>	-	<b>33,636</b>	<b>3,025</b>	-	<b>235,666</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)**

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

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематер. средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
<b>Амортизација и оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2019	-	132,873	-	19,650	-	-	<b>152,523</b>
амортизација за годината	-	6,944	-	2,944	-	-	9,888
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019</b>	-	<b>139,817</b>	-	<b>22,594</b>	-	-	<b>162,411</b>
Состојба на 1 јануари 2020	-	139,817	-	22,594	-	-	162,411
амортизација за годината	-	6,967	-	2,541	-	-	9,508
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување (отуѓување и расходување))	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020</b>	-	<b>146,784</b>	-	<b>25,135</b>	-	-	<b>171,919</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
На 1 јануари 2019 (претходна година)	-	65,369	-	11,629	390	-	77,388
На 31 декември 2019 (претходна година)	-	59,188	-	9,712	927	-	69,827
На 31 декември 2020 (тековна година)	-	52,221	-	8,501	3,025	-	63,747

**БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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**

<i>во илјади денари</i>	<u>Интерно развиен софтвер</u>	<u>Купен софтвер од надвор. добавув.</u>	<u>Други интерно развиени нематеријални средства</u>	<u>Други нематеријални средства</u>	<u>Вложувања во немат. средства земени во закуп</u>	<u>Вкупно</u>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>						
На 31 декември 2019 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2020 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2020 и 2019 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 2020 година**

**29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА**

**А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност**

	Во илјади денари								
	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	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>									
Состојба на 1 јануари 2019	-	612,527	12,214	207,152	-	-	11,526	63,918	907,337
зголемувања	-	-	-	-	-	-	22,444	-	22,444
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(617)	(4,021)	-	-	-	-	(4,638)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	17,202	3,215	9,878	-	-	(30,295)	-	-
<b>На 31 декември 2019</b>	<b>-</b>	<b>629,729</b>	<b>14,812</b>	<b>213,009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,675</b>	<b>63,918</b>	<b>925,143</b>
Состојба на 1 јануари 2020	-	629,729	14,812	213,009	-	-	3,675	63,918	925,143
зголемувања	-	-	-	-	-	-	6,408	-	6,408
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	(1,185)	-	-	-	-	(1,185)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	281	-	2,427	-	-	(2,708)	-	-
<b>На 31 декември 2020</b>	<b>-</b>	<b>630,010</b>	<b>14,812</b>	<b>214,250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,375</b>	<b>63,918</b>	<b>930,366</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 година**

**29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)**

**А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)**

									Во илјади денари
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Вкупно
<b>Амортизација и оштетување</b>									
Состојба на 1 јануари 2019	-	81,324	6,721	178,934	-	-	-	39,608	306,587
амортизација за годината	-	7,395	3,435	7,738	-	-	-	4,753	23,321
загуба поради оштет. во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(617)	(4,007)	-	-	-	-	(4,624)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декември 2019</b>	<b>-</b>	<b>88,719</b>	<b>9,539</b>	<b>182,665</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44,361</b>	<b>325,284</b>
Состојба на 1 јануари 2020	-	88,719	9,539	182,665	-	-	-	44,361	325,284
амортизација за годината	-	7,558	2,567	8,101	-	-	-	4,676	22,902
загуба поради оштет. во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(1,185)	-	-	-	-	(1,185)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декември 2020</b>	<b>-</b>	<b>96,277</b>	<b>12,106</b>	<b>189,581</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49,037</b>	<b>347,001</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)**

**А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)**

	Во илјади денари								
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2019 (претходна година)	-	531,203	5,493	28,218	-	-	11,526	24,310	600,750
На 31 декември 2019 (претходна година)	-	541,010	5,273	30,344	-	-	3,675	19,557	599,859
На 31 декември 2020 (тековна година)	-	533,734	2,706	24,668	-	-	7,375	14,881	583,365

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

	Во илјади денари							
	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност								
На 31 декември 2019 година	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2020 година	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2020 и 2019 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 2020 година

**30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ**

**30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски**

	тековна година 2020	претходна година 2019
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,013	200

**30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

**А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

	31 декември 2020			Во илјади денари 31 декември 2019		
	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	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средства/обврски признаени во Билансот на успех</b>	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-	-	-

**Б. Непризнаени одложени даночни средства**

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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
<b>претходна година 2019</b>				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за 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	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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
<b>тековна година 2020</b>				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за 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	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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 2020	претходна година 2019
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
<b>Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

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

**Б. Група за отуѓување**

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
<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	-	-
<b>Вкупно група на средства за отуѓување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
<b>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 година**

**32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ**

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

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

	тековна година 2020		Во илјади денари претходна година 2019	
	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>				
Останати обврски	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
<b>Движење на промените во кредитната способност на Банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност</b>		
Состојба на 1 јануари	-	-
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината (Трансфер во други резервни фондови)	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**34. ДЕПОЗИТИ**

**34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ**

	тековна година 2020		Во илјади денари претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Тековни сметки			
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	5,482	-	11,051	-
Депозити по видување				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно депозити на банки</b>	<b>5,482</b>	<b>-</b>	<b>11,051</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 година**

**34. ДЕПОЗИТИ (продолжува)**

**34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ**

	тековна година 2020		Во илјади денари претходна година 2019	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	647,539	-	684,860	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	79,551	31,748	93,748	45,670
Ограничени депозити	7,423	10,561	16,284	24,415
Останати депозити	844	-	103	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1,131	-	1,249	-
	<b>736,488</b>	<b>42,309</b>	<b>796,244</b>	<b>70,085</b>
Држава				
Тековни сметки	86	-	75	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>75</b>	<b>-</b>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	63,700	-	42,943	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	17,209	450	2,208	450
Ограничени депозити	2,448	1,233	1,505	981
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	16	-	42	-
	<b>83,373</b>	<b>1,683</b>	<b>46,698</b>	<b>1,431</b>
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	25,952	-	10,446	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	482,047	986,500	498,387	1,115,100
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	18,719	-	26,881	-
	<b>526,718</b>	<b>986,500</b>	<b>535,714</b>	<b>1,115,100</b>
Домаќинства				
Тековни сметки	1,876,420	-	1,472,593	-
Депозити по видување	68,138	-	63,122	-
Орочени депозити	770,100	3,598,599	823,346	3,731,323
Ограничени депозити	8,875	40,770	10,359	45,816
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	66,103	-	80,450	-
	<b>2,789,636</b>	<b>3,639,369</b>	<b>2,449,870</b>	<b>3,777,139</b>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	51,766	-	57,504	-
Депозити по видување	97	-	97	-
Орочени депозити	7,726	12,976	8,738	12,932
Ограничени депозити	42,200	-	42,019	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	375	-	112	-
	<b>102,164</b>	<b>12,976</b>	<b>108,470</b>	<b>12,932</b>
Тековна достасаност	2,232,537	(2,232,537)	2,540,592	(2,540,592)
<b>Вкупно депозити на други комитенти</b>	<b>6,471,002</b>	<b>2,450,300</b>	<b>6,477,663</b>	<b>2,436,095</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 година**

**35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ**

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ**

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

	тековна година 2020		Во илјади денари претходна година 2019	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	5,103
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	24,474
Репо-транзакции	-	-	-	-
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-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	29,577	(29,577)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29,577</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжува)**

**Б. Обврски по кредити според кредитодавателот**

	тековна година 2020		Во илјади денари претходна година 2019	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
НБРСМ	-	-	-	5,103
МБПР	-	-	-	-
АСБ	-	-	-	24,474
Домашни банки	-	-	-	-
	-	-	-	<b>29,577</b>
<i>странски извори:</i>	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	29,577	(29,577)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29,577</b>	<b>-</b>

На 31 декември 2020 година Банката нема обврски по кредити, додека на 31 декември 2019 година, Банката има обврски по кредити во износ од 24,474 илјади денари врз основа на договор за претворање на краткорочните кредити од примарна емисија во долгорочни кредити склучен со Агенцијата за санација на банки во рамките на Министерството за финансии на Република Северна Македонија, со рок на достасување до 31 март 2020 година и провизија од 1.5% годишно.

**37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ**

	тековна година 2020	Во илјади денари претходна година 2019
<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	307,147	305,875
Обврски врз основа на камати	5,299	5,281
Откупливи приоритетни акции	-	-
<b>Вкупно субординирани обврски</b>	<b>312,446</b>	<b>311,156</b>

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 2020 година**

**37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ (продложува)**

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 2020 година

**38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА**

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за пре-структурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2019 год.	1,539	-	-	-	-	-	1,539
дополнителни резервирања во текот на годината	5,368	-	-	-	-	-	5,368
(искористени резервирања во текот на годината)	(424)	-	-	-	-	-	(424)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(5,512)	-	-	-	-	-	(5,512)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019 год.</b>	<b>971</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>971</b>
Состојба на 1 јануари 2020 год.	971	-	-	-	-	-	971
дополнителни резервирања во текот на годината	1,836	-	1,425	-	-	-	3,262
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(1,977)	-	-	-	-	-	(1,977)
Ефект од курсни разлики	1	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020 год.</b>	<b>831</b>	<b>-</b>	<b>1,425</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,256</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ**

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Обврски кон добавувачите	3,824	2,994
Добиени аванси	188	188
Обврски за провизиите и надоместите	326	286
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	1,176	1,062
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
-Обврски за даноци	1,176	1,220
-Обврски во пресметка по девизно работење	1,188	1,695
-Обврски за исплати по општествени станови	4,460	5,311
- Претплата за недоспеани кредити	9,806	6,646
-Обврски за краткорочно работење по кредитни картички	56,436	51,832
-Останати разграничени приходи по финансиски лизинг	275	284
-Обврски во стр. валута за привремени уплати од домашни и странски лица за основање трговски друштва во Република Северна Македонија	332	331
Обврски за неизвршени исплати по наплати од странство - за сите сектори, освен физичките лица	1,207	4,277
Останато	2,435	1,923
<b>Вкупно останати обврски</b>	<b>82,829</b>	<b>78,049</b>

**40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ**

**A. 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 2020	Претходна година 2019	Тековна година 2020	Претходна година 2019	Тековна година 2020	Претходна година 2019
Состојба на 1 јануари - целосно платени	2,520	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември – целосно платени</b>	<b>2,520</b>	<b>-</b>	<b>553,087</b>	<b>553,087</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,397,967</b>	<b>1,397,967</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжува)**

**Б.1 Дивиденди**

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-
	тековна година 2020	Во денари претходна година 2019
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-
	тековна година 2020	Во денари претходна година 2019
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 2020 и 2019 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија, е следната:

Име на акционерот	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2020	претходна година 2019	тековна година 2020	претходна година 2019
	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
<b>Вкупно</b>	<b>1,283,726</b>	<b>1,283,726</b>	<b>91.83</b>	<b>91.83</b>

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2020 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 2020 година

**40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжува)**

Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31 декември 2020 година, кај 10,247 обични акции, односно 1,85% од вкупниот акционерски капитал на Банката (31.12.2019: 10,247 обични акции, односно, 1,85%) има ограничувања на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган. Исто така, на 31 декември 2020 и 2019 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 безвреднети, 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 2020	претходна година 2019
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-(загуба) / добивка за годината	17,022	9,838
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	-	-
<b>Нето- (загуба) / добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</b>	<b>17,022</b>	<b>9,838</b>
	тековна година 2020	Број на акции претходна година 2019
<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	-	-
<b>Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември</b>	<b>553,087</b>	<b>553,087</b>
<b>Основна (загуба) / заработка по акција (во МКД)</b>	<b>31</b>	<b>18</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 година**

**41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжува)**

**Б. Разводнета заработка по акција**

	Во илјади денари тековна година <b>2020</b>	претходна година <b>2019</b>
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)</i>		
Нето- (загуба) / добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)	17,022	9,838
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	-	-
<b>Нето- (загуба) / добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)</b>	<b>17,022</b>	<b>9,838</b>
	<b>тековна година 2020</b>	<b>Број на акции претходна година 2019</b>
<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	-	-
<b>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември</b>	<b>553,087</b>	<b>553,087</b>
<b>Разводнета (загуба) / заработка по акција (во МКД)</b>	<b>31</b>	<b>18</b>

Опцијата за конверзија на обврзниците во обични акции не е искористена во текот на 2020 година. При пресметката на разводнетата заработка по акција, корекцијата на нето-добивката за расходите по основ на камати за конвертибилните обврзници и пондерираниот просечен број на обични акции на 31 декември 2020 и 2019 година, доведуваат до антиразводнувачки ефект, односно искористувањето на правото за конверзија на обврзницата не ја намалува заработката по акција и од таа причина не е прикажана во овие финансиски извештаи.

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА**

**42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ**

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Платежни непокриени гаранции		
во денари	167,904	174,508
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	14,190	18,343
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	127,260	104,386
Неискористени лимити по кредитни картички	57,147	56,348
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	573,597	820,680
Издадени покриени гаранции	8,599	7,912
Покриени акредитиви	832	-
Останати потенцијални обврски	-	-
<b>Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва</b>	<b>949,529</b>	<b>1,182,177</b>
(Посебна резерва)	(831)	(971)
<b>Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва</b>	<b>948,698</b>	<b>1,181,206</b>

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

На 31 декември 2020 година, вкупните неотповикливи потенцијални обврски изнесуваат 476,993 илјади денари (2019: 500,140 илјади денари), додека вкупните отповикливи потенцијални обврски изнесуваат 472,536 илјади денари (2019: 682,037 илјади денари).

Годишните каматни стапки на кредитните картички и дозволените пречекорувања за физички лица во текот на 2019 и 2020 година се движеа во распон од 5.50% до 10.50%, додека кај кредитните картички за правни лица од 11.50% до 12.50%.

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 2020 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 5,746 илјади денари (2019: 18,746 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 2020 година

**42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)**

**42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА**

	Во илјади денари тековна година 2020	претходна година 2019
Останато	-	-
<b>Вкупно потенцијални средства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА**

	тековна година 2020			Во илјади денари претходна година 2019		
	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>	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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
<b>31 декември 2020</b>						
<b>Средства</b>						
Тековни сметки	1,245	-	-	-	-	1,245
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	28,663	-	28,663
потрошувачки кредити	-	-	-	14,019	-	14,019
побарувања по						
финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по						
факторинг и						
форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и						
побарувања	-	-	-	2,476	80,032	82,508
Вложувања во хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(1)	-	-	(46)	(80)	(127)
Останати средства	-	-	-	2,079	-	2,079
<b>Вкупно</b>	<b>1,244</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47,191</b>	<b>79,952</b>	<b>128,387</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување						
Депозити	5,482	-	-	42,613	138	48,233
Издадени хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	312,446	-	-	-	-	312,446
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>317,928</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,613</b>	<b>138</b>	<b>360,679</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции	-	-	-	-	38,169	38,169
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
обврски	-	-	-	6,132	30,081	36,213
(Посебна резерва)	-	-	-	(6)	(89)	(95)
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,126</b>	<b>68,161</b>	<b>74,287</b>
Потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)**

**A. Биланс на состојба (продолжува)**

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>31 декември 2019</b>						
<b>Средства</b>						
Тековни сметки	1,505	-	-	-	-	1,505
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	33,781	-	33,781
потрошувачки кредити	-	-	-	14,034	-	14,034
побарувања по						
финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по						
факторинг и	-	-	-	-	-	-
форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и						
побарувања	-	-	-	2,761	33,914	36,675
Вложувања во хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(2)	-	-	(57)	(34)	(93)
Останати средства	-	-	-	2,072	-	2,072
<b>Вкупно</b>	<b>1,503</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52,591</b>	<b>33,880</b>	<b>87,974</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување						
Депозити	11,051	-	-	40,073	1,946	53,070
Издадени хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	311,156	-	-	-	-	311,156
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>322,207</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40,073</b>	<b>1,946</b>	<b>364,226</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции	-	-	-	-	38,149	38,149
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
обврски	-	-	-	7,060	42,585	49,645
(Посебна резерва)	-	-	-	(9)	(88)	(97)
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,051</b>	<b>80,646</b>	<b>87,697</b>
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
средства	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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
<b>2020 тековна година</b>						
<b>Приходи</b>						
Приходи од камата	-	-	-	2,444	2,823	5,267
Приходи од провизии и надомести	180	-	-	362	3,453	3,995
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,806</b>	<b>6,276</b>	<b>9,262</b>
<b>Расходи</b>						
Расходи за камата	(6,803)	-	-	(500)	-	(7,303)
Расходи за провизии и надомести	(214)	-	-	-	-	(214)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	1	-	-	20	42	63
Останати расходи	(4,417)	-	-	(4,268)	(5,502)	(14,187)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>(11,433)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,748)</b>	<b>(5,460)</b>	<b>(21,641)</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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
<b>2019 претходна година</b>						
<b>Приходи</b>						
Приходи од камата	-	-	-	2,735	3,174	5,909
Приходи од провизии и надомести	138	-	-	302	1,867	2,307
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,037</b>	<b>5,041</b>	<b>8,216</b>
<b>Расходи</b>						
Расходи за камата	(5,371)	-	-	(547)	(3)	(5,921)
Расходи за провизии и надомести	(450)	-	-	-	-	(450)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	2	-	-	35	(15)	22
Останати расходи	(4,445)	-	-	(4,585)	(5,487)	(14,517)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>(10,264)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5,097)</b>	<b>(5,505)</b>	<b>(20,866)</b>

**В. Надомести на раководниот кадар на Банката**

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Краткорочни користи за вработените	40,719	40,165
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	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>40,719</b>	<b>40,165</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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**

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>31 декември 2020 (тековна година)</b>				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	4,639	2,493	2,146	-
<b>Вкупно</b>	<b>4,639</b>	<b>2,493</b>	<b>2,146</b>	<b>-</b>
<b>31 декември 2019 (претходна година)</b>				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	3,220	537	2,146	537
<b>Вкупно</b>	<b>3,220</b>	<b>537</b>	<b>2,146</b>	<b>537</b>

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

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>31 декември 2020 (тековна година)</b>				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	162	162	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>162</b>	<b>162</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 декември 2019 (претходна година)</b>				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	285	179	107	-
<b>Вкупно</b>	<b>285</b>	<b>179</b>	<b>107</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**45. НАЕМИ (продолжува)**

**A. Наемодавател (продолжува)**

**A.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 2020 (тековна година)	-	8,843	-	-	-	-	8,843
<b>Вкупно</b>	-	<b>8,843</b>	-	-	-	-	<b>8,843</b>
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	-	8,967	-	-	-	-	8,967
<b>Вкупно</b>	-	<b>8,967</b>	-	-	-	-	<b>8,967</b>

**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 2020 (тековна година)	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 година

**45. НАЕМИ (продолжува)**

**Б. Наемател (продолжува)**

**Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжува)**

	Во илјади денари						Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцеларска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2019	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Акумулирана амортизација и оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2019	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2019</b>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2020	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2020</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2019 година	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декември 2019 година</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декември 2020 година</b>	-	-	-	-	-	-	-

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
31 декември 2020 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 2020 (тековна година)	129,637	26,247	59,018	44,373
<b>Вкупно</b>	<b>129,637</b>	<b>26,247</b>	<b>59,018</b>	<b>44,373</b>
Состојба на 31 декември 2019 (претходна година)	166,854	28,809	78,223	59,822
<b>Вкупно</b>	<b>166,854</b>	<b>28,809</b>	<b>78,223</b>	<b>59,822</b>

**46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ**

	Во илјади денари	
	тековна година 2020	претходна година 2019
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2020		Во илјади денари претходна година 2019	
	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
<b>Состојба на 1 јануари</b>				
Промени во текот на годината	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
останати дадени опции	-	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-	-
реализирани опции	-	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**  
**31 декември 2020 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 2020	Во денари претходна година 2019
1 УСД	50.2353	54.9518
1 ЕУР	61.6940	61.4856

**49. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА**

Периодот по датумот на Билансот на состојба - 31 декември 2020 година, сè уште е под силно влијание на распространувањето на корона-вирусот кој се појави минатата година.

Најавите за силен трет бран на пандемијата во државата се материјализираа кон крајот на првиот квартал од 2021 година и доведоа до значително отежнати околности за нормално функционирање на населението и на деловните субјекти. Во ситуација на зголемени ограничувања и рестрикции во движењето и во извршувањето на економската дејност, а при бавен и неизвесен процес на вакцинација на населението, се зголемија и резервите за брз излез од кризата и воспоставување нормални текови во функционирањето на економијата. Банката не е имуна на актуелните економски и здравствени текови, иако солидно одговори на предизвикот COVID-19 во текот на минатата година. Спроведената прва јавна понуда за помош и поддршка на клиентите се оцени како успешна, имајќи во вид дека бројот на клиенти не се намали, а ризичниот профил на Банката остана да биде одличен. Со крајот на првиот квартал од 2021 година, завршува периодот со поволности од втората јавна понуда, при што не се очекуваат посериозни проблеми имајќи во предвид дека обемот на истата беше значително помал од првата.

Сепак, во наредниот период, до покажување на првите знаци на стабилизација и пазарна извесност, Банката ќе остане максимално внимателна при преземањето нов кредитен ризик и ќе ги следи движењата и сигналите од пазарот и од НБРСМ. Фокусот во овој период ќе биде на кредитирањето на домаќинствата, одржување на одличниот квалитет на портфолиото и проширување на понудата на електронските сервиси.

Раководството и Кризниот штаб на Банката будно ги следат промените и ги преземаат сите можни чекори за да ги намалат евентуалните негативни ефекти.

На 19 април 2021 година, Надзорниот одбор донесе Предлог–одлука за распределба на добивката од 2020 година, која ќе биде доставена до акционерите за усвојување. Согласно со донесената Предлог–одлука, остварената добивка по оданочување во 2020 година, во висина од 17,022 илјади денари се распоредува на задолжителна општа резерва.

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.