# Централна кооперативна банка АД Скопје

## Финансиски извештаи

**31 декември 2022**

**со**

## ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

## Содржина

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

**Прилог 1: Годишна сметка на Централна кооперативна банка АД Скопје за 2022 година**
**Прилог 2: Годишен извештај за работењето на Централна кооперативна банка АД Скопје за 2022 година**

РСМ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје
Даме Груев 8, 1000 Скопје, Р Северна Македонија
T+389 (0)2 3233 301
T+389 (0)2 3233 302
www.rsm.mk

# ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

**До акционерите на Централна кооперативна банка АД Скопје**

## Извештај за финансиските извештаи

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

### *Одговорност на раководството за финансиските извештаи*

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

### *Одговорност на ревизорот*

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

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



РСМ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје е член на РСМ мрежата и тргува како РСМ. РСМ е трговското име кое се користи од страна на членките на РСМ мрежата. Секој член на мрежата РСМ е независно друштво кое работи согласно своите доделени права и обврски. Мрежата РСМ самата не е посебно правно лице во ниедна јурисдикција.

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

## Основа за мислење со резерва

**Кредити на и побарувања од други коминтенти**

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

## Мислење со резерва

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

## Други прашања

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



РСМ МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје е член на РСМ мрежата и тргува како РСМ. РСМ е трговското име кое се користи од страна на членките на РСМ мрежата. Секој член на мрежата РСМ е независно друштво кое работи согласно своите доделени права и обврски. Мрежата РСМ самата не е посебно правно лице во ниедна јурисдикција.

## Извештај за други правни и регулативни барања

### Годишен извештај за работењето

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

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

#### Мислење

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

*Скопје, 24.04.2023*

Овластен ревизор,

Стојан Јорданов

PCM МАКЕДОНИЈА Скопје,

Јаглика Јорданова Андријеска

RSM

Друштво за ревизија PCM МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје



PCM МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје е член на PCM мрежата и тргува како PCM. PCM е трговското име кое се користи од страна на членките на PCM мрежата. Секој член на мрежата PCM е независно друштво кое работи согласно своите доделени права и обврски. Мрежата PCM самата не е посебно правно лице во ниедна јурисдикција.

# БИЛАНС НА УСПЕХ

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

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

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 24 април 2023 година.
Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Неделин Валчев, претседател на Управен одбор | Орце Трајковски, член на Управен одбор | Станимир Станчев, член на Управен одбор | Јасминка Блажевска Марковска, директор на Дирекција за финансиска контрола, овластен сметководител |

# ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

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

| | Белешка | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| **Добивка/(загуба) за финансиската година** | | **38,103** | **27,672** |
| **Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)** | | | |
| **Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)** | | - | - |
| Реваloризациска резерва за сопствени средства расположливи за продажба | | - | - |
| - нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопствениците средства расположливи за продажба | | | - |
| - реализирани нето-добивки/(загуби) од сопствениците средства расположливи за продажба, рекласифицирани во Останати резерви | | - | - |
| Промени во кредитната способност на Банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност | | - | - |
| Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех | | - | - |
| ***Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех*** | | | - |
| **Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласифицираат во Билансот на успех (пред оданочување)** | | | |
| Реваloризациска 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, рекласифицирани 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 | | - | - |
| Реваloризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања | | - | - |
| - реваloризациска резерва призната во текот на годината | | 136 | - |
| - намалување на реваloризациската резерва, рекласифицирано во Билансот на успех | | (136) | |
| Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови | | - | - |
| - нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови | | - | - |
| - реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот на паричните текови, рекласифицирани во Билансот на успех | | - | - |
| Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење | | - | - |
| Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење | | - | - |
| Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех | 24 | - | - |
| Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех | | | |
| Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласифицираат во Билансот на успех | 17 | - | - |
| ***Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласифицираат во Билансот на успех*** | | - | - |
| **Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот** | | - | - |
| **Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година** | | **38,103** | **27,672** |

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

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 24 април 2023 година.
Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

| Неделин Валчев, | Орце Трајковски, | Станимир Станчев, | Јасминка Блажевска Марковска, |
|---|---|---|---|
| претседател на Управен одбор | член на Управен одбор | член на Управен одбор | директор на Дирекција за финансиска контрола, овластен сметководител |

# БИЛАНС НА СОСТОЈБА

**На 31 декември 2022 година**
**(во илјади денари)**

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

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 24 април 2023 година.
Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Неделин Валчев, | Орце Трајковски, | Станимир Станчев, | Јасминка Блажевска Марковска, |
| претседател на Управен одбор | член на Управен одбор | член на Управен одбор | директор на Дирекција за финансиска контрола, овластен сметководител |

# ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ

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

| | Капитал | | | | Ревалоризациски резерви | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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) | Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката | Вкупно капитал и резерви |
| **На 1 јануари 2021 (претходна година)** | **1,397,967** | **524** | **-** | **-** | **-** | **996** | **-** | **-** | **-** | **37,235** | **-** | **2,688** | **-** | **-** | **(197,889)** | **1,241,521** | **1,241,521** |
| Корекции на почетната состојба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **На 1 јануари 2021 (претходна година), коригирано** | **1,397,967** | **524** | **-** | **-** | **-** | **996** | **-** | **-** | **-** | **37,235** | **-** | **2,688** | **-** | **-** | **(197,889)** | **1,241,521** | **1,241,521** |
| **Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27,672 | 27,672 | 27,672 |
| Останати добивки/(загуби) во периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *должнички инструменти* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *сопственички инструменти* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - нереализирани промени во објектив. вред. (нето) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 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 нето-вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

| | Капитал | | | | Ревалоризациски резерви | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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) | Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката | Вкупно капитал и резерви |
| 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 средства. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | - | - | - | - |
| ***Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признати во капиталот и резер.*** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупна сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **27,672** | **27,672** | **27,672** |
| **Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Издадени акции во текот на периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издвојување за законска резерва | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,022 | - | - | - | - | (17,022) | - | - |
| Издвојување за останати резерви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дивиденди | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Откуп на сопствени акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Продадени сопств. акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Други промени во капиталот и резерв.остан. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **17,022** | - | - | - | - | **(17,022)** | - | - |
| **На 31 декември 2021** | **1,397,967** | **524** | - | - | - | **996** | - | - | - | **54,257** | - | **2,688** | - | - | **(187,239)** | **1,269,193** | **1,269,193** |

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

| | Капитал | | | | Ревалоризациски резерви | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Запишан 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 | (Акумулирани загуби) | Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката | Вкупно капитал и резерви |
| 1 јануари 2022 (тековна година) | 1,397,967 | 524 | - | - | - | 996 | - | - | - | 54,257 | - | 2,688 | - | - | (187,239) | 1,269,193 | 1,269,193 |
| Корекции на почетната состојба | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 јануари 2022 (тековна година), коригирано | 1,397,967 | 524 | - | - | - | 996 | - | - | - | 54,257 | - | 2,688 | - | - | (187,239) | 1,269,193 | 1,269,193 |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 38,103 | 38,103 | 38,103 |
| Останати добивки/(загуби) во периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објектив. вред. на средствата располож. за продажба - отпис | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *должнички инструменти* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *сопственички инструменти* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 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 ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)
## за периодот од 1 јануари 2022 година до 31 декември 2022 година (во илјади денари)

| | Капитал | | | | Ревалоризациски резерви | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Запишан 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 акционрите | (Акумулирани загуби) | Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката | Вкупно капитал и резерви |
| 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. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ***Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признати во капиталот и резер.*** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **38,103** | **38,103** | **38,103** |
| **Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издадени акции во текот на периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издвојување за законска резерва | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27,672 | - | - | - | - | (27,672) | - | - |
| Издвојување за останати резерви | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дивиденди | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Откуп на сопствени акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Продадени сопств. акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Други промени во капиталот и резерв.остан. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **27,672** | - | - | - | - | (27,672) | - | - |
| **На 31 декември 2022** | **1,397,967** | **524** | - | - | - | **996** | - | - | - | **81,929** | - | **2,688** | - | - | **(176,808)** | **1,307,296** | **1,307,296** |

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

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 24 април 2023 година. Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев,
претседател на Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен одбор

Станимир Станчев,
член на Управен одбор

Јасминка Блажевска Марковска,
директор на Дирекција за финансиска контрола

# ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

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

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

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

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

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

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 24 април 2023 година.
Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Неделин Валчев, претседател на Управен одбор | Орце Трајковски, член на Управен одбор | Станимир Станчев, член на Управен одбор | Јасминка Блажевска Марковска, директор на Дирекција за финансиска контрола |

# БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

## 1. ВОВЕД

### а) Општи информации

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

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

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

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

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

| Шифра на хартија од вредност | ИСИН број |
|---|---|
| CKB (обична акција) | MKSILB101014 |

## 1. ВОВЕД (продолжува)

### а) Општи информации (продолжува)

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

### б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

**Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи**

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

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

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

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

**1. ВОВЕД (продолжува)**

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

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

Финансиските средства кои ги исполнуваат критериумите: Банката да го управува финансиското средство со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба и согласно со договорните услови на средството, исполенет е условот на „единствено отплати на главнина и камата“ - СППИ.
Во оваа категорија се класифицираат вложувањата во сопственички хартии од вредност.

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

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

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

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

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

**Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања**

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се вршат во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРСМ со важност на секој датум на Билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетувања кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2021 година и на 31 декември 2020 година, со примена на следните проценти:

| Ризична категорија | **31 декември 2022 Процент** | **31 декември 2021 Процент** |
|---|---|---|
| А | од 0,01% до 5% | од 0,01% до 5% |
| Б | над 5% до 20% | над 5% до 20% |
| В | над 20% до 45% | над 20% до 45% |
| Г | над 45% до 70% | над 45% до 70% |
| Д | над 70% до 100% | над 70% до 100% |

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

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

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

**1. ВОВЕД (продолжува)**

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

- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно со договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален поради тоа што договорните обврски за плаќање на главнината и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи, во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување, евидентирани во Билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е неможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натамошните 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 деривативни 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.

## 1. ВОВЕД (продолжува)

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

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Набавната вредност ги вклучува трошоците коишто се директно поврзани со стекнувањето на средството. Трошоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се 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 2021 и 2020 година се како што следува:

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

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

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

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

### Нематеријални средства

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

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

## 1. ВОВЕД (продолжува)

### в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

**Загуби поради оштетување на материјалните и нематеријалните средства**

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

**Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања**

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

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

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

**Оданочување**

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

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во финансиските извештаи и нивната соодветна даночна основа употребена при пресметката на оданочливата добивка и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочливи 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 недвижнини 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.

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

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

### ѓ) Усогласеност со законската регулатива

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

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

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

### е) Обелоденувања за управување со ризиците

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

## 1 Класификација на финансиските средства и на финансиските обврски

### *А Класификација на финансиските средства и на финансиските обврски*

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

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

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

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

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

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

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

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

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

### 2.1 Кредитен ризик

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

#### 2.1.1 Управување со кредитниот ризик

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

Банката има интерен 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.

## УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

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

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

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

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

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

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

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

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

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

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

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

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

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

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

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

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

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

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)
### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)
### А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

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

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)
### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)
### А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

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

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)
### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)
### Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот ризик

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

## 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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *во илјади денари* | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 |
| *Индустриска гранка* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Нерезиденти | - | - | 1 | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | - | - | - | 1 | 3 |
| Земјоделство, шумарство и риболов | - | - | 15,003 | 15,221 | - | - | - | - | - | - | 26 | 27 | - | - | 3,393 | 7,493 | 18,422 | 22,741 |
| Рударство и вадење камен | - | - | 107 | 353 | - | - | - | - | - | - | 2 | 2 | - | - | - | 288 | 109 | 643 |
| Прехранбена индустрија | - | - | 19,555 | 15,800 | - | - | - | - | - | - | 12 | 10 | - | - | 842 | 116 | 20,409 | 15,926 |
| Текстилна индустрија и производство на облека и обувки | - | - | 3,570 | 6,346 | - | - | - | - | - | - | 15 | 16 | - | - | 1,216 | 1,244 | 4,801 | 7,606 |
| Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија | - | - | 87,869 | 108,473 | - | - | - | - | - | - | 9 | 7 | - | - | 32,168 | 32,188 | 120,046 | 140,668 |
| Производство на метали, машини, алати и опрема | - | - | 1,194 | 13,831 | - | - | - | - | - | - | 16 | 13 | - | - | 3 | 267 | 1,213 | 14,111 |
| Останата преработувачка индустрија | - | - | 22,584 | 25,003 | - | - | - | - | - | - | 22 | 14 | 344 | - | 1,382 | 1,035 | 24,332 | 26,052 |
| Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација | - | - | 602 | 847 | - | - | - | - | - | - | 4 | 3 | 1,543 | 96 | - | - | 2,149 | 946 |
| Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината | - | - | 19,074 | 6,728 | - | - | - | - | - | - | 7 | 7 | 50 | 21 | - | 18,090 | 19,131 | 24,846 |
| Градежништво | - | - | 83,738 | 60,329 | - | - | - | - | - | - | 39 | 35 | - | - | 104,815 | 113,478 | 188,592 | 173,842 |
| Трговија на големо и трговија на мало поправка на моторни возила и мотоцикли | - | - | 221,223 | 313,936 | - | - | - | - | - | - | 283 | 661 | 365 | 1 | 134,770 | 163,753 | 356,641 | 478,351 |

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

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)
### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)
### Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

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

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2022 година**

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)
### 2.1 Кредитен ризик (продолжува)
### Д. Анализа на кредитниот ризик на средствата кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех

| | Средства за тргување | | | | Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање | | | | | | | | 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 | | | |
| *во илјади денари* | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 |
| **Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност** | | | | | | | | | | | | | | |
| категорија на ризик | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категорија на ризик | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| атегорија на ризик | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категорија на ризик | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категорија на ризик | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категорија на ризик | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категорија на ризик | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| категорија на ризик | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупна сметководствена вредност** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

### 2.2 Ликвидносен ризик

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

### 2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

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

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

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

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

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

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

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

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

### 2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)

### 2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)

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

| *во илјади денари* | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2022 (тековна година)** | | | | | | | |
| ***Финансиски средства*** | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1,105,896 | - | - | 397,774 | - | - | 1,503,670 |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Деривативни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 135,260 | 163,761 | 943,524 | 941,281 | 1,388,817 | 3,926,258 | 7,498,901 |
| Вложувања во хартии од вредност | 119,978 | 249,787 | 1,011,877 | - | - | 23,752 | 1,405,394 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | 220,848 | 963 | 1,998 | - | - | - | 223,809 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| ***Вкупно финансиски средства*** | **1,581,982** | **414,511** | **1,957,399** | **1,339,055** | **1,388,817** | **3,950,010** | **10,631,774** |
| ***Финансиски обврски*** | | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Деривативни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | 10,837 | - | - | - | - | - | 10,837 |
| Депозити на други комитенти | 3,820,176 | 664,877 | 2,853,177 | 1,228,748 | 794,836 | 52,997 | 9,414,811 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | - | 5,282 | - | - | 306,634 | - | 311,916 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 1,461 | - | - | - | - | - | 1,461 |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 121,767 | - | - | - | - | - | 121,767 |
| ***Вкупно финансиски обврски*** | **3,954,241** | **670,159** | **2,853,177** | **1,228,748** | **1,101,470** | **52,997** | **9,860,792** |
| ***Вонбилансни ставки*** | | | | | | | |
| Вонбилансна актива | | | | | | | |
| Вонбилансна пасива | (16,028) | (25,425) | (267,625) | (160,001) | (40,108) | (23) | (509,210) |
| **Рочна неусогласеност** | **(2,356,231)** | **(230,223)** | **(628,153)** | **270,308** | **327,455** | **3,897,036** | **1,280,192** |

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

### 2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)

### 2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)

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

| *во илјади денари* | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2021 (претходна година)** | | | | | | | |
| ***Финансиски средства*** | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1,445,472 | - | - | 273,297 | - | - | 1,718,769 |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Деривативни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 139,980 | 163,565 | 844,980 | 975,924 | 1,404,156 | 3,864,404 | 7,393,009 |
| Вложувања во хартии од вредност | 98,743 | 349,794 | 1,119,283 | - | - | 23,752 | 1,591,572 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | 196,721 | 977 | 2,439 | | - | - | 200,137 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| ***Вкупно финансиски средства*** | **1,880,916** | **514,336** | **1,966,702** | **1,249,221** | **1,404,156** | **3,888,156** | **10,903,487** |
| ***Финансиски обврски*** | | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Деривативни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | 9,460 | - | - | - | - | - | 9,460 |
| Депозити на други комитенти | 3,401,174 | 750,704 | 3,316,518 | 1,519,541 | 695,913 | 21,042 | 9,704,892 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | - | 5,293 | - | - | - | 307,055 | 312,348 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 1,715 | - | - | - | - | - | 1,715 |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 147,926 | - | - | - | - | - | 147,926 |
| ***Вкупно финансиски обврски*** | **3,560,275** | **755,997** | **3,316,518** | **1,519,541** | **695,913** | **328,097** | **10,176,341** |
| ***Вонбилансни ставки*** | | | | | | | |
| Вонбилансна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансна пасива | (35,926) | (15,749) | (178,663) | (215,311) | (113,878) | - | (559,527) |
| **Рочна неусогласеност** | **(1,643,433)** | **(225,912)** | **(1,171,153)** | **(55,009)** | **822,121** | **3,560,058** | **1,286,643** |

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

### 2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)

#### 2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)

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

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

### 2.3 Пазарен ризик

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

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

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

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

## 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)

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

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

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

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

| | тековна година 2022 | | | | претходна година 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *во илјади денари* | состојба на 31 декември | просечна вредност | највисока вредност (максимум) | најниска вредност (минимум) | состојба на 31 декември | просечна вредност | највисока вредност (максимум) | најниска вредност (минимум) |
| Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Варијанса (ефект на нетирање) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

### А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

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

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

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

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

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

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

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

| *Во илјади денари* | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно каматоносни средства / обврски |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 декември 2021 (претходна година)** | | | | | | | |
| **ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА** | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 44,023 | - | - | - | - | - | 44,023 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | 54,465 | - | - | - | - | - | 54,465 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 181,188 | 1,058,862 | 3,755,619 | 648,205 | 1,654,430 | 41,853 | 7,340,157 |
| Вложувања во хартии од вредност | 99,837 | 349,794 | 1,322,044 | - | - | - | 1,771,675 |
| Останата неспоменатa каматочувствителна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно каматочувствителни финансиски средства** | **379,513** | **1,408,656** | **5,077,663** | **648,205** | **1,654,430** | **41,853** | **9,210,320** |
| **ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ** | | | | | | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на други комитенти | 272,635 | 744,590 | 3,544,287 | 1,335,728 | 567,549 | - | 6,464,789 |
| Издадени должнички хартии од вредност | | | | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | | | | | 308,135 | - | 308,135 |
| Останати неспоменати каматочувствителни обврски | 19,843 | - | - | - | - | - | 19,843 |
| **Вкупно каматочувствителни финансиски обврски** | **292,478** | **744,590** | **3,544,287** | **1,335,728** | **875,684** | **-** | **6,792,767** |
| **Нето-билансна позиција** | **87,035** | **664,066** | **1,533,376** | **(687,523)** | **778,746** | **41,853** | **2,417,553** |
| Вонбилансни каматочувствителни активни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансни каматочувствителни активни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| **Нето-вонбилансна позиција** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупна нето-позиција** | **87,035** | **664,066** | **1,533,376** | **(687,523)** | **778,746** | **41,853** | **2,417,553** |

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжува)

#### 2.3.3 Валутен ризик

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

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

## 2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

### 2.3 Пазарен ризик (продолжува)

### 2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

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

### 2.4 Оперативен ризик

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

## 3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

### Управување со капиталот

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)

Врз основа на супервизорска оценка на профилот на ризик на Банката, НБРСМ утврдила капитален додаток од 5 процентни поени над минималното законски утврдено ниво на адекватноста на капиталот од 8%, така што Банката е должна да ја одржува адекватноста на капиталот на ниво повисоко од 13%.

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

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

Со состојба на 31.12.2022 година, Банката ги исполнува законски пропишаните капитални барања, капиталниот додаток и пропишаните заштитни слоеви капитал кои ги покрива со редовниот основен капитал.

## 3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)

### Сопствени средства

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

| | Опис | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| А1. | Сопствени средства | 1,464,007 | 1,496,206 |
| А2. | Основен капитал | 1,265,821 | 1,235,969 |
| А3. | Редовен основен капитал (РОК) | 1,265,821 | 1,235,969 |
| А3.1 | Позиции во РОК | 1,269,193 | 1,241,521 |
| А3.1.1. | Капитални инструменти од РОК | 1,397,967 | 1,397,967 |
| А3.1.2. | Премија од капиталните инструменти од РОК | 524 | 524 |
| А3.1.3. | Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд) | 84,618 | 56,946 |
| А3.1.4. | Задржана нераспоредена добивка | - | - |
| А3.1.5 | (-) Акумулирана загуба од претходни години | ( 214,912) | ( 214,912) |
| А3.1.6. | Тековна добивка или добивка на крајот на годината | - | - |
| А3.1.7. | Кумулативна сеопфатна добивка или загуба | 996 | 996 |
| А3.2. | (-) Одбитни ставки од РОК | ( 3,372) | ( 5,552) |
| А3.2.01. | (-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба | - | - |
| А3.2.02. | (-) Нематеријални средства | ( 3,372) | ( 5,552) |
| А3.2.03. | (-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на Банката | - | - |
| А3.2.04. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | - | - |
| А3.2.04.1. | (-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | - | - |
| А3.2.04.2. | (-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | - | - |
| А3.2.04.3. | (-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | - | - |
| А3.2.04.4. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои Банката има договорна обврска да ги купи | - | - |
| А3.2.05. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката | - | - |
| А3.2.06. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување | - | - |
| А3.2.07. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување | - | - |
| А3.2.08. | (-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК | - | - |
| А3.2.09. | (-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции | - | - |
| А3.2.10. | (-) Трошоци за данок | - | - |
| А3.2.11. | (-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва | - | - |
| А3.3. | Регулаторни согласувања на РОК | - | - |
| А3.3.1. | (-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација | - | - |
| А3.3.2. | (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови | - | - |
| А3.3.3. | (-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност | - | - |
| А3.3.4. | (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност | - | - |
| А3.4. | Позиции како резултат на консолидација | - | - |
| А3.4.1. | Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа | - | - |
| А3.4.2. | Останато | - | - |
| А3.5. | Други позиции од РОК | - | - |
| А3.6. | | - | - |
| В4. | Додатен основен капитал (ДОК) | - | - |

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

## 3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)

### Стапка на адекватност на капиталот

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

| | Опис | Во илјади денари 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| **I** | **АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК** | | |
| 1 | Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап | 7,575,251 | 7,411,948 |
| 2 | Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик | 606,020 | 592,956 |
| **II** | **АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК** | | |
| 3 | Агрегатна девизна позиција | 543,065 | 355,162 |
| 4 | Нето-позиција во злато | - | - |
| 5 | Капитал потребен за покривање на валутниот ризик | 43,445 | 28,413 |
| 6 | Актива пондерирана според валутниот ризик | 543,065 | 355,162 |
| **III** | **АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК** | | |
| 7 | Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор | 58,167 | 56,203 |
| 8 | Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап | | |
| 9 | Актива пондерирана според оперативниот ризик | 727,092 | 702,541 |
| **IV** | **АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ** | | |
| 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 | - | - |
| **V** | **АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ** | **8,845,409** | **8,469,651** |
| 14 | Капитал потребен за покривање на ризиците | 707,633 | 677,572 |
| **VI** | **СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА** | **1,464,007** | **1,496,206** |
| **VII** | **АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)** | **16.55%** | **17.67%** |

## 4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Банката.

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

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

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

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

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

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

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

Географските подрачја според кои Банката известува се:

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2022 година**

## 4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

### А. Оперативни сегменти (продолжува)

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2022 година**

## 4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

### А. Оперативни сегменти (продолжува)

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2022 година**

## 4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

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

| | Оперативни сегменти | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *во илјади денари* | **Работа со население** | **Корпоративно банкарство** | **Инвестициско банкарство** | **Нерезиденти** | **Останати финансиски друштва (небанкарски)** | **Банки** | **Сите останати незначајни оперативни сегменти** | **Неалоцирано** | **Вкупно** |
| **2022 (тековна година)** | | | | | | | | | |
| Клиент 1 | | | | | | | | | |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| расходи | - | - | - | - | - | - | | - | **-** |
| Клиент 2 | | | | | | | - | | **-** |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| расходи | - | - | - | - | - | - | | - | |
| Клиент 3 | | | | | | | - | | **-** |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| расходи | - | - | - | - | - | - | | - | |
| Клиент 4 | | | | | | | - | | **-** |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| расходи | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| ***Вкупно по сегмент*** | - | - | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2021 (претходна година)** | | | | | | | | | |
| Клиент 1 | | | | | | | | | |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| расходи | - | - | - | - | - | - | | - | |
| Клиент 2 | | | | | | | - | - | **-** |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| расходи | - | - | - | - | - | - | | | |
| Клиент 3 | | | | | | | - | - | **-** |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| расходи | - | - | - | - | - | - | | | |
| Клиент 4 | | | | | | | - | - | **-** |
| приходи | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| расходи | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| ***Вкупно по сегмент*** | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |

## 4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

### В. Географски подрачја

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

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

### А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

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

*а) Парични средства и парични еквиваленти*

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

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

### А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

*б) Кредтити на и побарувања од други комитенти*

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

*в) Вложувања во хартии од вредност*

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

*г) Останати побарувања*

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

*д) Депозити на банките*

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

*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. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка е утврдена врз основа на дисконтиран готовински тек употребувајќи каматна стапка на слични депозити со слично доспевање.

*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.

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

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

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

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

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

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

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

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

а) ниво 1 - објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар;

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

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

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

| | тековна година 2022 | | претходна година 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| *во илјади денари* | 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 |
| **Финансиски средства мерени по објективна вредност** | | | | |
| Средства за тргување | - | - | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување на ризик | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба | - | - | - | - |
| **Вкупно** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Финансиски обврски мерени по објективна вредност** | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| **Вкупно** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

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

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

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

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

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

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

| *во илјади денари* | Средства за тргување | Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | Вложувања во хартии од вредност распол-ожливи за продажба | **Вкупно средства** | Обврски за тргување | Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | **Вкупно обврски** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)** | - | - | - | - | - | - | - |
| Добивки/(загуби) признати во: | - | - | - | - | - | - | - |
| - Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - |
| - Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - |
| Купувања на финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Продадени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Издадени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Платени финансиски инструменти во периодот | - | - | - | - | - | - | - |
| Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3 | - | - | - | - | - | - | - |
| Прекласифицирани во кредити и побарувања | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Вкупно добивки/(загуби) признати во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2022 (тековна година)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

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

Во илјади денари

| | Тековна година 2022 | претходна година 2021 |
|---|---|---|
| **Приходи од камата** | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 5,011 | 2,907 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - |
| Деривативни средства чувани за управување со ризик | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 367,219 | 379,915 |
| Вложувања во хартии од вредност | 11,026 | 6,221 |
| Останати побарувања | - | - |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа) | 5 | (21) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 867 | 1,090 |
| ***Вкупно приходи од камата*** | **384,128** | **390,112** |
| **Расходи за камата** | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - |
| Деривативни обврски чувани за управување со ризик | - | - |
| Депозити на банки | 113 | 386 |
| Депозити на други комитенти | 91,555 | 101,967 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - |
| Обврски по кредити | 1,321 | 1,256 |
| Субординирани обврски | 7,025 | 7,020 |
| Останати обврски | 207 | 261 |
| ***Вкупно расходи за камата*** | **100,221** | **110,890** |
| **Нето-приходи/(расходи) од камата** | **283,907** | **279,222** |

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

Во илјади денари

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

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

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

Во илјади денари

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

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

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

Во илјади денари

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

## 8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

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

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

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

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

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

## 11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

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

## 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2022 (тековна година)** | | | | | | | | | | |
| *Исправка на вредноста и посебна резерва* | | | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва | - | 36,932 | - | - | 896 | 1,149 | 863 | 39,840 | 1,459 | 41,299 |
| (Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва) | - | (31,342) | - | - | (811) | (899) | (433) | (33,485) | (1,373) | (34,858) |
| **Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа** | - | **5,590** | - | - | **85** | **250** | **430** | **6,355** | **86** | **6,441** |
| **2021 (претходна година)** | | | | | | | | | | |
| *Исправка на вредноста и посебна резерва* | | | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва | - | 54,380 | - | - | 209 | 1,109 | 170 | 55,868 | 1,550 | 57,418 |
| (Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва) | - | (45,777) | - | - | (119) | (635) | (246) | (46,777) | (1,557) | (48,334) |
| **Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа** | - | **8,603** | - | - | **90** | **474** | **(76)** | **9,091** | **(7)** | **9,084** |

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

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

## 14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

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

## 15. АМОРТИЗАЦИЈА

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

## 16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

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

## 17. ДАНОК НА ДОБИВКА

### А. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок

| | Во илјади денари<br>Тековна година<br>2022 | Претходна година<br>2021 |
|---|---|---|
| **Тековен данок на добивка** | | |
| Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината | 4,878 | 3,625 |
| Корекции за претходни години | - | - |
| Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години | - | - |
| Промени во сметководствени политики и грешки | - | - |
| Останато | - | - |
| | **4,878** | **3,625** |
| **Одложен данок од добивка** | | |
| Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината | - | - |
| Признавање на претходно непризнаени даночни загуби | - | - |
| Промени во даночната стапка | - | - |
| Воведување нови даноци | - | - |
| Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години | - | - |
| Останато | - | - |
| | - | - |
| **Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка** | **4,878** | **3,625** |

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

## 17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжува)

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

| | Во % | Во илјади денари | Во % | Во илјади денари |
|---|---|---|---|---|
| | тековна година 2022 | | претходна година 2021 | |
| Добивка/(загуба) пред оданочувањето | 100 | 42,981 | 100 | 31,297 |
| Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка | 10.0 | 4,298 | 10.0 | 3,130 |
| Ефект од различни даночни стапки во други земји | | | - | - |
| Корекции за претходни години и промени во даночната стапка | | | - | - |
| Оданочен приход во странство | | | - | - |
| Расходи непризнаени за даночни цели | 1.37 | 590 | 1.58 | 495 |
| Даночно ослободени приходи | (0.02) | 10 | - | - |
| Даночни ослободувања непризнаени во Билансот на успех | | | - | - |
| Признавање на претходно непризнаени даночни загуби | | | - | - |
| Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години | | | - | - |
| Промени на одложениот данок | | | - | - |
| Останато | 0.00 | | 0.00 | |
| **Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка** | | 4,878 | | 3,625 |
| **Просечна ефективна даночна стапка** | **11.35** | | **11.58** | |

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

## 17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжува)

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

| *во илјади денари* | тековна година 2022 Пред оданочување | (Расход) / поврат на данок на добивка | Намалено за данок на добивка | претходна година 2021 Пред оданочување | (Расход) / поврат на данок на добивка | Намалено за данок на добивка |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - |
| Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови | - | - | - | - | - | - |
| Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - |
| Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - |
| Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - |
| Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех** | **-** | **-** | **-** | - | - | - |

## 18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

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

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

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

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

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

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

Благајничките записи во износ од 187.555 илјади денари (2021: 203,855 илјади денари) се должнички хартии од вредност издадени од НБРСМ со доспевање од 35 дена (2021: 36 дена) и со каматна стапка од 4.75% годишно (2021: 1.25% годишно).

## 19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

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

| | Во илјади денари<br>тековна година 2022 | <br>претходна година 2021 |
|---|---|---|
| **Хартии од вредност за тргување** | | |
| *Должнички хартии од вредност за тргување* | | |
| 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 | - | - |
| *Сопственички инструменти за тргување* | | |
| Сопственички инструменти издадени од банки | - | - |
| Останати сопственички инструменти | - | - |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| **Деривати за тргување** | | |
| Договори зависни од промената на каматната стапка | - | - |
| Договори зависни од промената на курсот | - | - |
| Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност | - | - |
| Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9 | - | - |
| | - | - |
| **Вкупно средства за тргување** | - | - |

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

| | Во илјади денари<br>тековна година 2022 | <br>претходна година 2021 |
|---|---|---|
| *Должнички хартии од вредност* | | |
| Благајнички записи | - | - |
| Државни записи | - | - |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Обврзници издадени од државата | - | - |
| Корпоративни обврзници | - | - |
| Останати должнички инструменти | - | - |
| | - | - |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| *Сопственички инструменти* | | |
| Сопственички инструменти издадени од банки | - | - |
| Останати сопственички инструменти | - | - |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | - | - |
| **Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање** | - | - |

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

Во илјади денари

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

## 22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

### 22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

Во илјади денари

| | тековна година 2022 | | претходна година 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Кредити на банки | | | | |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Орочени депозити, со период на достасување над три месеци | | | | |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Репо | | | | |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Останати побарувања | | | | |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| **Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност** | - | - | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - | - | - |
| **Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност** | - | - | - | - |

## 22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

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

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

## 22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

### 22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ

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

Во илјади денари

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2022 година**

## 22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

## 22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжува)

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

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

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

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

## 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)**

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

## 23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)

### 23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

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

## 23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)

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

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

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2022 година**

## 24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПОДРУЖНИЦИ И ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

### А. Процент на учество на Банката во подружници и во придружени друштва

Во %

| Назив на подружниците и на придружените друштва | Земја | Процент на учество во сопственоста | | Процент на право на глас | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | тековна година 2022 | претход. година 2021 | тековна година 2022 | претход. година 2021 |
| | - | - | - | - | - |

### Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Во илјади денари

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

## 25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

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

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

## 25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (продолжува)

| Во илјади денари | тековна година 2022 | | | | претходна година 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Исправка на вредноста за Група 1 | Исправка на вредноста за Група 2 | Исправка на вредноста за Група 3 | Вкупно исправка на вредноста | Исправка на вредноста за Група 1 | Исправка на вредноста за Група 2 | Исправка на вредноста за Група 3 | Вкупно исправка на вредноста |
| **Движење на исправката на вредноста** | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари | 280 | 242 | 447 | 969 | 269 | 168 | 1,425 | 1,862 |
| Исправка на вредноста за годината | | | | | | | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 535 | 412 | 1,064 | 2,011 | 178 | 251 | 850 | 1,279 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | (463) | (337) | (532) | (1,332) | (192) | (154) | (535) | (881) |
| Трансфер во: | | | | | | | | |
| - исправка на вредноста за Група 1 | 67 | (67) | - | - | 37 | (37) | - | - |
| - исправка на вредноста за Група 2 | (25) | 26 | (1) | - | (12) | 16 | (4) | - |
| - исправка на вредноста за Група 3 | - | (1) | 1 | - | - | (2) | 2 | - |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ефект од курсни разлики | | | | | | | | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - | (301) | (301) | | - | (1,292) | (1,292) |
| **Состојба на 31 декември** | **394** | **275** | **678** | **1,347** | **280** | **242** | **446** | **968** |

## 26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

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

## 27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

| *во илјади денари* | Земјиште | Градежни објекти | Опрема | Станбени објекти и станови | Други вредности | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Почетна сметководствена вредност** | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година) | 166 | 999 | - | 4,396 | - | 5,561 |
| преземени во текот на годината | - | - | - | - | - | - |
| (продадени во текот на годината) | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)** | **166** | **999** | **-** | **4,396** | **-** | **5,561** |
| Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година) | 166 | 999 | - | 4,396 | - | 5,561 |
| преземени во текот на годината | - | - | - | - | 955 | 955 |
| (продадени во текот на годината) | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во сопствени средства и отписи на средства) | - | - | - | - | (955) | (955) |
| **Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)** | **166** | **999** | **-** | **4,396** | **-** | **5,561** |
| **Оштетување** | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година) | 60 | 999 | - | 3,533 | - | 4,592 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | 21 | - | - | 173 | - | 194 |
| (продадени во текот на годината) | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)** | **81** | **999** | **-** | **3706** | **-** | **4,786** |
| Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година) | 81 | 999 | - | 3,706 | - | 4,786 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | 17 | - | - | 138 | - | 155 |
| (продадени во текот на годината) | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во сопствени средства и отписи на средства) | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)** | **98** | **999** | **-** | **3,844** | **-** | **4,941** |
| **Сегашна сметководствена вредност** | | | | | | |
| **На 1 јануари 2021 (претходна година)** | **106** | | | **863** | | **969** |
| **На 31 декември 2021 (претходна година)** | **85** | **-** | **-** | **690** | **-** | **775** |
| **На 31 декември 2022 (тековна година)** | **68** | | | **552** | | **620** |

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

## 28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

### А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

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

## 28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)

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

| *во илјади денари* | 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Амортизација и оштетување** | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2021 | - | 146,784 | - | 25,135 | - | - | 171,919 |
| амортизација за годината | - | 7,067 | - | 2,570 | - | - | 9,637 |
| | | - | | - | | | - |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| | | - | | - | | | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2021** | - | **153,851** | - | **27,705** | - | - | **181,556** |
| Состојба на 1 јануари 2022 | - | 153,851 | - | 27,705 | - | - | **181,556** |
| амортизација за годината | - | 7,159 | - | 2,376 | - | - | 9,536 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2022** | - | **161,010** | - | **30,081** | - | - | **191,092** |
| **Сегашна сметководствена вредност** | | | | | | | |
| **На 1 јануари 2021 (претходна година)** | - | **52,221** | - | **8,501** | **3,025** | - | **63,747** |
| **На 31 декември 2021 (претходна година)** | - | **47,938** | - | **6,146** | **795** | - | **54,879** |
| **На 31 декември 2022 (тековна година)** | - | **40,893** | - | **3,770** | **920** | - | **45,582** |

## 28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)

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

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

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2022 година**

## 29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

### А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Набавна вредност** | | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2021 | - | 630,010 | 14,812 | 214,251 | - | - | 7,375 | 63,918 | 930,366 |
| зголемувања | - | - | - | - | - | - | 5,443 | - | 5,443 |
| зголемувања преку деловни комбинации | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | (4,215) | - | - | - | - | (4,215) |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | | - | 7,945 | - | - | (7,967) | 22 | - |
| **На 31 декември 2021** | **-** | **630,010** | **14,812** | **217,981** | **-** | **-** | **4,851** | **63,940** | **931,594** |
| Состојба на 1 јануари 2022 | - | 630,010 | 14,812 | 217,981 | - | - | 4,851 | 63,940 | 931,594 |
| зголемувања | - | - | - | - | - | - | 15,020.00 | - | 15,020.00 |
| зголемувања преку деловни комбинации | - | - | (3,090) | (258) | - | - | - | - | (3,348) |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | 1,174 | 5,168 | 7,877 | - | - | (14,219) | - | - |
| **На 31 декември 2022** | **-** | **631,184** | **16,890** | **225,600** | **-** | **-** | **5,652** | **63,940** | **943,266** |

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2022 година**

## 29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)

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

Во илјади денари

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

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2022 година**

## 29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)

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

Во илјади денари

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

### 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 | Транс-портни средства | Мебел и канце-лариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвиж-ности и опрема | Недвиж-ности и опрема во подго-товка | Вложувања во недвиж-ности и опрема земени под закуп | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Сегашна сметководствена вредност** | | | | | | | | |
| На 31 декември 2021 година | - | - | - | - | - | - | - | - |
| На 31 декември 2022 година | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

## 30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

### 30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

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

### 30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

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

Во илјади денари

| | 31 декември 2022 | | | 31 декември 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Одлож. даночни средства | Одлож. даночни обврски | На нето-основа | Одлож. даночни средства | Одлож. даночни обврски | На нето-основа |
| Дериватни средства чувани за управув. со ризик | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од др. комитенти | - | - | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Нематеријални средства | - | - | - | - | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - | - | - |
| Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - | - | - |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | - | - | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - | - | - |
| **Одложени даночни средства/обврски признаени во Билансот на успех** | - | - | - | - | - | - |
| Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - |
| Заштита од ризик од паричните текови | - | - | - | - | - | - |
| **Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот** | - | - | - | - | - | - |
| **Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски** | - | - | - | - | - | - |

### Б. Непризнаени одложени даночни средства

Во илјади денари

| | тековна година 2022 | претходна година 2021 |
|---|---|---|
| Даночни загуби | - | - |
| Даночни кредити | - | - |
| **Вкупно непризнаени одложени даночни средства** | - | - |

## 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**

Во илјади денари

| | Состојба на 1 јануари | Признаени во Биланс на успех | Признаени во капитал | Состојба на 31 декември |
|---|---|---|---|---|
| **претходна година 2021** | | | | |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | | - |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | | - |
| Нематеријални средства | - | - | | - |
| Недвижности и опрема | - | - | | - |
| Останати побарувања | - | - | | - |
| Дериватни обврски чувани за управув. со ризик | - | - | | - |
| Останати обврски | - | - | | - |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | - | - | | - |
| Останато | - | - | | - |
| Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | - | | - | - |
| Заштита од ризик од паричните текови | - | | - | - |
| **Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)** | - | - | - | - |

## 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)

Во илјади денари

| | Состојба на 1 јануари | Признаени во Биланс на успех | Признаени во капитал | Состојба на 31 декември |
|---|---|---|---|---|
| **тековна година 2022** | | | | |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - |
| Нематеријални средства | - | - | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управув. со ризик | - | - | - | - |
| Останати обврски | | | | |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - |
| Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | - | - | - | - |
| Заштита од ризик од паричните текови | - | - | - | - |
| **Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)** | - | - | - | - |

## 31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУЃУВАЊЕ

### А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Во илјади денари

| | тековна година 2022 | претходна година 2021 |
|---|---|---|
| Нематеријални средства | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - |
| **Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба** | - | - |

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

### Б. Група за отуѓување

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

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

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

## 32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

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

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

Во илјади денари

| | тековна година 2022 | | претходна година 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | сегашна сметководствена вредност | договорна вредност, платлива на достасување | сегашна сметководствена вредност | договорна вредност, платлива на достасување |
| *Депозити на банки* | | | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| *Депозити на други комитенти* | | | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| *Издадени должнички хартии од вредност* | | | | |
| Инструменти на пазарот на пари | - | - | - | - |
| Сертификати за депозит | - | - | - | - |
| Издадени обврзници | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - |
| *Субординирани обврски* | - | - | - | - |
| *Останати обврски* | - | - | - | - |
| **Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање** | - | - | - | - |

во илјади денари

| | тековна година 2022 | претходна година 2021 |
|---|---|---|
| **Движење на промените во кредитната способност на Банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност** | - | - |
| Состојба на 1 јануари | | |
| Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината | - | - |
| (Трансфер во други резервни фондови) | | |
| **Состојба на 31 декември** | **-** | **-** |

## 34. ДЕПОЗИТИ

### 34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

Во илјади денари

| | тековна година 2022 | | претходна година 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Тековни сметки | | | | |
| домашни банки | 29 | - | 1,898 | - |
| странски банки | 10,808 | - | 7,562 | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| **Вкупно депозити на банки** | **10,837** | **-** | **9,460** | **-** |

**БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**
**31 декември 2022 година**

## 34. ДЕПОЗИТИ (продолжува)

### 34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

Во илјади денари

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

## 35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

| | Во илјади денари<br>тековна година 2022 | <br>претходна година 2021 |
|---|---|---|
| Инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Сертификати за депозит | - | - |
| Издадени обврзници | - | - |
| Останато | - | - |
| Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност | - | - |
| **Вкупно издадени должнички хартии од вредност** | **-** | **-** |

## 36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

Во илјади денари

| | тековна година 2022 | | претходна година 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Банки | | | | |
| резиденти | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| нерезиденти | | | | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Држава | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Држава | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Домаќинства | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| **Вкупно обврски по кредити** | **-** | **-** | **-** | **-** |

## 36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжува)

### Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

Во илјади денари

| | тековна година 2022 | | претходна година 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| *домашни извори:* | | | | |
| НБРСМ | - | - | - | - |
| МБПР | - | - | - | - |
| АСБ | - | - | - | - |
| Домашни банки | - | | - | |
| | **-** | **-** | **-** | **-** |
| *странски извори:* | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| **Вкупно обврски по кредити** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

## 37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

Во илјади денари

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

Матичната банка, Централна кооптативна 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 обрзници се преносливи, субординирани, необезбедени, со фиксна каматна стапка од 2,2%.

**37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ (продолжува)**

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

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

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

Издавачот може, по сопствено дискреciско 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: CKBKO и ISIN MKSILB200014.

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

## 38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

| | Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености | Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови | Резервирања за пензиите и за други користи за вработените | Резервирања за преструктурирањето | Резервирања за неповолни договори | Останати резервирања | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Состојба на 1 јануари 2021 год. | 831 | - | 1,425 | - | - | - | 2,256 |
| дополнителни резервирања во текот на годината | 1,550 | - | 336 | - | - | - | 1,886 |
| (искористени резервирања во текот на годината) | - | - | (96) | - | - | - | (96) |
| (ослободувања на резервирањата во текот на годината) | (1,557) | - | - | - | - | - | (1,557) |
| Ефект од курсни разлики | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2021 год.** | **824** | **-** | **1,665** | **-** | **-** | **-** | **2,489** |
| Состојба на 1 јануари 2022 год. | 824 | - | 1,665 | - | - | - | 2,489 |
| дополнителни резервирања во текот на годината | 1,459 | - | 228 | - | - | - | 1,687 |
| (искористени резервирања во текот на годината) | - | - | (23) | - | - | - | (23) |
| (ослободувања на резервирањата во текот на годината) | (1,373) | - | | - | - | - | (1,373) |
| Ефект од курсни разлики | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември 2022 год.** | **910** | **-** | **1,870** | **-** | **-** | **-** | **2,780** |

## 39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

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

## 40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

### А. Запишан капитал

| | Во денари | | Број на издадени акции | | | | Во илјади денари | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Номинална вредност по акција | | Обични акции | | Неоткупливи приоритетни акции | | Вкупно запишан капитал | |
| | Обични акции | Неоткупливи приоритетни акции | Тековна година 2022 | Претходна година 2021 | Тековна година 2022 | Претходна година 2021 | Тековна година 2022 | Претходна година 2021 |
| Состојба на 1 јануари - целосно платени | - | - | 553,087 | 553,087 | - | - | 1,397,967 | 1,397,967 |
| Запишани акции во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Реализација на опциите на акции | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати промени во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Конверзија на приоритетни во обични акции | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември – целосно платени** | **-** | **-** | **553,087** | **553,087** | **-** | **-** | **1,397,967** | **1,397,967** |

## 40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжува)

### Б.1 Дивиденди

**Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката**

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2022 | претходна година 2021 |
| Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината | - | - |

| | Во денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2022 | претходна година 2021 |
| Дивиденда по обична акција | - | - |
| Дивиденда по приоритетна акција | - | - |

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

| | Во илјади денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2022 | претходна година 2021 |
| Објавени дивиденди по 31 декември | - | - |

| | Во денари | |
|---|---|---|
| | тековна година 2022 | претходна година 2021 |
| Дивиденда по обична акција | - | - |
| Дивиденда по приоритетна акција | - | - |

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

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

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

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

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

## 40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжува)

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

**Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба**

Овие ревалоризациски резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба, сè додека истите не се продадат или се оцени дека истите се обезвреднети, 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

### А. Основна заработка по акција

| | Во илјади денари<br>тековна година 2022 | <br>претходна година 2021 |
|---|---|---|
| *Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции* | | |
| Нето-(загуба) / добивка за годината | 38,103 | 27,672 |
| Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции | - | - |
| Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции | - | - |
| Вредност на емитирани акции | - | - |
| Вредност на повлечени акции | - | - |
| Вредност на дивиденда исплатена во акции | - | - |
| **Нето- (загуба) / добивка која им припаѓа на имателите на обични акции** | **38,103** | **27,672** |

| | Број на акции<br>тековна година 2022 | <br>претходна година 2021 |
|---|---|---|
| *Пондериран просечен број на обичните акции* | | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | 553,087 | 553,087 |
| Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината | - | - |
| -емисија на акции | - | - |
| Ефект од конверзија на неоткупливи приоритетни во обични акции | - | - |
| **Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември** | **553,087** | **553,087** |
| **Основна (загуба) / заработка по акција (во МКД)** | **69** | **50** |

## 41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжува)

### Б. Разводнета заработка по акција

| | Во илјади денари<br>тековна година 2022 | претходна година 2021 |
|---|---|---|
| *Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)* | | |
| Нето- (загуба) / добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета) | 38,103 | 27,672 |
| Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции | - | - |
| Дивиденда на приоритетни акции конвертирани во обични акции | - | - |
| Приход од реализирани опции | - | - |
| Вредност на откупени сопствени акции | - | - |
| **Нето- (загуба) / добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)** | **38,103** | **27,672** |

| | Број на акции<br>тековна година 2022 | претходна година 2021 |
|---|---|---|
| *Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)* | | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | 553,087 | 553,087 |
| Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции | | - |
| **Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември** | 553,087 | 553,087 |
| **Разводнета (загуба) / заработка по акција (во МКД)** | **69** | **50** |

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

## 42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

### 42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

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

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

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

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

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

**Судски спорови**

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

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

### 42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

Во илјади денари

| | тековна година 2022 | претходна година 2021 |
|---|---|---|
| Останато | - | - |
| **Вкупно потенцијални средства** | - | - |

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

Во илјади денари

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

## 44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

### А. Биланс на состојба

Во илјади денари

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

## 44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

### А. Биланс на состојба (продолжува)

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

## 44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

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

Во илјади денари

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

## 44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

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

Во илјади денари

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

### В. Надомести на раководниот кадар на Банката

Во илјади денари

| | тековна година 2022 | претходна година 2021 |
|---|---|---|
| Краткорочни користи за вработените | 43,076 | 41,232 |
| Користи по престанок на вработувањето | - | - |
| Користи поради престанок на вработувањето | - | - |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти | - | - |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства | - | - |
| Останато | - | - |
| **Вкупно** | **43,076** | **41,232** |

## 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

### А. Наемодавател

### А.1 Побарувања по финансиски наеми

Во илјади денари

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

### А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

Во илјади денари

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

## 45. НАЕМИ (продолжува)

### А. Наемодавател (продолжува)

### А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжува)

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижности и опрема | Вкупно |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Вредност на имотот даден под оперативен наем: | | | | | | | |
| Состојба на 31 декември 2022 (тековна година) | - | 3,349 | - | - | - | - | 3,349 |
| **Вкупно** | **-** | **3,349** | - | - | - | - | **3,349** |
| Состојба на 31 декември 2021 (претходна година) | - | 3,378 | - | - | - | - | 3,378 |
| **Вкупно** | **-** | **3,378** | - | - | - | - | **3,378** |

### Б. Наемател

### Б.1 Обврски по финансиски наеми

Во илјади денари

| | Вкупно обврски по финансиски наем | Период на достасување на обврските по финансиски наем | | |
|---|---|---|---|---|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| Состојба на 31 декември 2022 (тековна година) | - | - | - | - |
| **Вкупно** | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2021 (претходна година) | - | - | - | - |
| **Вкупно** | - | - | - | - |

## 45. НАЕМИ (продолжува)

### Б. Наемател (продолжува)

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

Во илјади денари

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

## 45. НАЕМИ (продолжува)

### Б. Наемател (продолжува)

### Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

Во илјади денари

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

## 46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

Во илјади денари

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

Во илјади денари

| | тековна година 2022 | | претходна година 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | број на опциите за акции | пондерирана просечна цена за опциите за акции | број на опциите за акции | пондерирана просечна цена за опциите за акции |
| **Состојба на 1 јануари** | | | | |
| Промени во текот на годината | - | - | - | - |
| опции дадени на членовите на Надзорниот одбор | - | - | - | - |
| опции дадени на членовите на Управниот одбор | - | - | - | - |
| останати дадени опции | - | - | - | - |
| форфетирани опции | - | - | - | - |
| реализирани опции | - | - | - | - |
| опции со истечен краен рок | - | - | - | - |
| **Состојба на 31 декември** | **-** | **-** | **-** | **-** |

## 47. 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:

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

## 49. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

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

Макроекономските услови во кои Банката ја остварува својата активност во 2022 година остануваат под притисок на новите глобални предизвици. Инфлаторните трендови во Европа предизвикани од цените на енергенсите и ескалирачката криза во Украина, не оставаат премногу простор за оптимизам за брзо разрешување на состојбите. Банката будно ќе следи на какво ниво ќе се стабилизираат трендовите на раст на инфлацијата и цените на енергенсите, од една страна, и капацитетот на населението за сервисирање на долговите, од друга страна. Истовремено, внимателно ќе се следи отпорноста на економијата во услови на сериозно покачени и неизвесни цени на енергенсите.
Банкарскиот сектор досега покажа дека релативно брзо се приспособува на различните предизвици и бележи солидни резултати и поласти. Од друга страна, под притисок на инфлацијата и според движењата од глобалните двигатели на пазарот на капитал, се насетува крајот на глобалниот тренд на пад на каматите и започнување тренд во спротивна насока.

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

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

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

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

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

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

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