Централна кооперативна банка АД Скопје

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ И ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

за годината што завршува
на 31 декември 2021 година

СОДРЖИНА

	Страница
Извештај на независниот ревизор	1
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот и во резервите	6 – 9
Извештај за паричниот тек	10 - 11
Белешки кон финансиските извештаи	12 -128

Прилози

Прилог 1- Годишна сметка

Прилог 2 - Годишен извештај

Извештај на независниот ревизор

Грант Торнтон ДОО
Св. Кирил и Методиј 52б-1/20
1000 Скопје
Северна Македонија
Т +389 (0)2 3214 700
Ф +389 (0)2 3214 710
Е Contact@mk.gt.com
Даночен број: 4030003475973

До акционерите на

Централна кооперативна банка АД, Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Централна кооперативна банка АД, Скопје (во понатамошниот текст „Банката"), составени од Билансот на состојба на ден 31 декември 2021 година и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промените во капиталот и резервите и Извештајот за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 128.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

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

Основа за мислење со резерва

Како што е обелоденето во Белешка 12 кон придружните финансиски извештаи, вкупната исправка на вредност на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа за годината која заврши на 31 декември 2021 година изнесува 9,084 илјади денари. Врз основа на спроведените ревизорски процедури ние утврдивме дека 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 е 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 се преценети за износ од 32,965 илјади денари.

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

Грант Торнтон ДОО е фирма членка на Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL и фирмите членки не се во партнерство на светско ниво. GTIL и секоја фирма членка на GTIL претставува посебен правен субјект. Услугите се обезбедуваат од страна на самите фирми членки. GTIL не обезбедува услуги на клиентите. GTIL и нејзините фирми членки не се агенти на, и не се обврзани едни кон други и не се одговорни за делата или пропустите на други фирми членки.

Мислење со резерва

Наше мислење е дека освен за ефектот врз финансиските извештаи на прашањето дискутирано во пасусот „Основа за мислење со резерва", придружните финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Централна кооперативна банка АД, Скопје на ден 31 декември 2021 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Банката за 2021 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски податоци објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2021 година, во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија[2], како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (д) од Законот за ревизија.

Наше мислење е дека историските финансиски податоци изнесени во годишниот извештај за работењето на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година.

Сузана Ставрик
Управител
Грант Торнтон ДОО, Скопје

Билјана Митревска
Овластен ревизор

Скопје, 29 април 2022 година

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

БИЛАНС НА УСПЕХ
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година
(во илјади денари)

	Белешка	2021	2020
Приходи од камата		390,112	404,607
Расходи за камата		(110,890)	(124,538)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	**279,222**	**280,069**
Приходи од провизии и надомести		155,122	132,980
Расходи за провизии и надомести		(63,813)	(45,341)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	**91,309**	**87,639**
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	9,424	9,801
Останати приходи од дејноста	11	16,268	9,518
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(9,084)	(19,993)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(194)	(27)
Трошоци за вработените	14	(163,463)	(161,354)
Амортизација	15	(31,144)	(32,410)
Останати расходи од дејноста	16	(161,041)	(154,104)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		**31,297**	**19,139**
Данок на добивка	17	(3,625)	(2,117)
Добивка/(загуба) за финансиската година		**27,672**	**17,022**
Заработка/(загуба) по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		50	31
Разводнета заработка по акција (во денари)		50	31

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 28 април 2022 година.
Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев, претседател на Управен одбор	Орце Трајковски, член на Управен одбор	Станимир Станчев, член на Управен одбор	Мирослава Смоковска, директор на Дирекција за финансиска контрола, овластен сметководител

Централна кооперативна банка АД * Скопје *

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година
(во илјади денари)

	Белешка	2021	2020
Добивка/(загуба) за финансиската година		**27,672**	**17,022**
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 сопственички средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопствениччките средства расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопствениччките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви		-	-
Промени во кредитната способност на Банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Реваloризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должниччките средства расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должниччките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должниччките средства расположливи за продажба		-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должниччките средства расположливи за продажба		-	-
Реваloризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
- реваloризациска резерва призната во текот на годината		-	863
- намалување на реваloризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех			
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот на паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех			
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех		-	**863**
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот		-	**863**
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		**27,672**	**17,885**

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

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 28 април 2022 година.

Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев, претседател на Управен одбор	Орце Трајковски, член на Управен одбор	Станимир Станчев, член на Управен одбор	Мирослава Смоковска, директор на Дирекција за финансиска контрола, овластен сметководител

Централна кооперативна банка АД * Скопје *

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На 31 декември 2021 година
(во илјади денари)

	Белешка	2021	2020
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,718,537	1,378,529
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	7,315,790	7,179,750
Вложувања во хартии од вредност	23	1,591,572	1,165,615
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Останати побарувања	25	199,169	194,874
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	775	969
Нематеријални средства	28	54,879	63,747
Недвижности и опрема	29	567,301	583,365
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		**11,448,023**	**10,566,849**
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	9,460	5,482
Депозити на други комитенти	34.2	9,704,892	8,921,302
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	-	-
Субординирани обврски	37	312,348	312,446
Посебна резерва и резервирања	38	2,489	2,256
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	1,715	1,013
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	147,926	82,829
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		**10,178,830**	**9,325,328**
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	56,945	39,923
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(187,239)	(197,889)
Вкупно капитал и резерви		**1,269,193**	**1,241,521**
Вкупно обврски и капитал и резерви		**11,448,023**	**10,566,849**
Потенцијални обврски	42	968,821	948,698
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 28 април 2022 година.
Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев, претседател на Управен одбор	Орце Трајковски, член на Управен одбор	Станимир Станчев, член на Управен одбор	Мирослава Смоковска, директор на Дирекција за финансиска контрола, овластен сметководител

Централна кооперативна банка АД * Скопје *

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 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
На 1 јануари 2020 (претходна година)	**1,397,967**	**524**	**-**	**-**		**133**	**-**	**-**	**-**	**27,397**	**-**	**2,688**	**-**	**-**	**(205,073)**	**1,223,636**	**1,223,636**
Корекции на почетната состојба	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	**-**
На 1 јануари 2020 (претходна година), коригирано	**1,397,967**	**524**	**-**	**-**		**133**	**-**	**-**	**-**	**27,397**	**-**	**2,688**	**-**	**-**	**(205,073)**	**1,223,636**	**1,223,636**
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																	
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**17,022**	**17,022**	**17,022**
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 2021 година до 31 декември 2021 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 с-ва.	-	-	-	-	-	**863**	-	-	-	-	-			-	-	**863**	**863**
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	**863**	-	-	-	-	-	-	-	-		**863**	**863**
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	**-**	-	-	-		**863**	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**17,022**	**17,885**	**17,885**
Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,838	-	-	-	-	(9,838)	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопств. акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резерв.остан.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**9,838**	-	-	-	-	**(9,838)**	**-**	**-**
На 31 декември 2020	**1,397,967**	**524**	**-**	**-**	**-**	**996**	**-**	**-**	**-**	**37,235**	**-**	**2,688**	**-**	**-**	**(197,889)**	**1,241,521**	**1,241,521**

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 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
1 јануари 2021 (тековна година)	**1,397,967**	**524**	**-**	**-**	**-**	**996**	**-**	**-**	**-**	**37,235**	**-**	**2,688**	**-**	**-**	**(197,889)**	**1,241,521**	**1,241,521**
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 јануари 2021 (тековна 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 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 2020 година до 31 декември 2020 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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

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

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 28 април 2022 година. Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев,
претседател на Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен одбор

Станимир Станчев,
член на Управен одбор

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

Централна кооперативна банка АД * Скопје *

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година
(во илјади денари)

	2021	2020
Паричен тек од основната дејност		
(Загуба) / добивка пред оданочување	31,297	19,139
Коригирана за:		
Амортизација на:		
нематеријални средства	9,637	9,508
недвижности и опрема	21,507	22,902
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	(390,112)	(404,607)
Расходи за камата	110,890	124,538
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:	-	-
дополнителна исправка на вредноста	55,868	122,873
ослободена исправка на вредноста	(46,777)	(102,740)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:	-	-
дополнителни загуби поради оштетување	194	27
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	1,550	1,836
ослободени резервирања	(1,557)	(1,977)
Приходи од дивиденди	-	(3,748)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	335	(951)
Наплатени камати	394,285	402,366
Платени камати	(119,049)	(146,910)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	**68,056**	**42,256**
(Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(3,777)	(1,205)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(145,609)	(414,371)
Заложени средства		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	(117)
Задолжителна резерва во странска валута	(39,735)	6,146
Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи	5,866	(7,064)
Ограничени депозити		-
Останати побарувања	(13,007)	(156,160)
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	3,978	(5,570)
Депозити на други комитенти	791,743	29,934
Останати обврски	65,082	4,740
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето-паричен тек од основната дејност пред оданочување	**732,597**	**(501,411)**
(Платен)/ поврат на данок на добивка	2,011	1,304
Нето-паричен тек од основната дејност	**734,608**	**(500,107)**

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжува)
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година
(во илјади денари)

	2021	2020
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(1,517,227)	(1,090,968)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	1,091,270	843,726
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(769)	(3,428)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		-
(Набавка на недвижности и опрема)	(5,443)	(6,407)
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	-	3,748
Нето-паричен тек од инвестициска дејност	**(432,157)**	**(253,329)**
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(146,255)	(169,577)
Зголемување на обврските по кредити	146,255	140,000
(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	-	**(29,577)**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(96)	124
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	6	(3)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	**302,361**	**(782,892)**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,122,873	1,905,765
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	**1,425,234**	**1,122,873**

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

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 28 април 2022 година.
Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев, претседател на Управен одбор

Орце Трајковски, член на Управен одбор

Централна кооперативна банка АД * Скопје *

Станимир Станчев, член на Управен одбор

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

1. ВОВЕД

а) Општи информации

Централна кооперативна банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката) е акционерско друштво основано во Република Северна Македонија. Банката е основана на 5 декември 1992 година под називот Силекс банка АД Скопје. Во 2008 година, мнозинскиот дел од акциите на Банката беа купени од страна на Централна кооперативна банка АД Софија, кога Банката го промени називот во Централна кооперативна банка АД Скопје. Седиштето на Банката се наоѓа на улица 1732, број 2, Скопје, каде се извршуваат нејзините главни активности. Банката своите активности во Република Северна Македонија ги извршува преку централата на Банката и мрежа на 5 филијали и 20 експозитури. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2021 и 2020 година изнесува 240 и 252 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)

Финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2021 година беа одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката, на 28 април 2022 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, побарувања за наем, побарувањата за провизии и надоместоци и сите други финансиски средства коишто претставуваат изложеност на кредитен ризик согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик, а за кои условот на СППИ е неприменлив. За овие средства не е потребно исполнување на условот на СППИ.

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

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

1. ВОВЕД (продолжува)

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

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

Финансиските средства кои ги исполнуваат критериумите: Банката да го управува финансиското средство со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба и согласно со договорните услови на средството, 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 2021 и 2020 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 2021 Процент**	**31 декември 2020 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 дериватни финансиски инструменти.

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

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

Обврски по основ на кредити и субординирани обврски

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

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Депризнавање на финансиските обврски

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

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:

	2021	2020
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 2021 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.

Влијанието на пандемијата ковид-19

Како резултат на пандемијата ковид-19, која имаше влијание на економијата и финансиските пазари, раководството на Банката изврши дополнителна проценка на соодветноста на сметководствените политики, проценките и претпоставките кои беа користени во текот на 2021 година и нивното влијание врз можното обезвреднување на средствата и финансиската позиција, понатаму паричните текови и резултатот од работењето на Банката. Извршените проценки не укажуваат на постоење материјално значајна несигурност во способноста на Банката да продолжи со своите деловни активности во иднина.

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

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

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2021 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 2021 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

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

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

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

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

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

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

2.1 Кредитен ризик

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

2.1.1 Управување со кредитниот ризик

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

Банката има 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.

Со појавата на пандемијата КОВИД-19 (корона-вирус) и последиците кои ги предизвика врз глобалната економија и врз економијата на Република Северна Македонија, од страна на Народна банка и Владата на РСМ, во 2020 година, беа донесени повеќе промени во регулативата за ублажување на последиците предизвикани од корона-кризата врз кредитниот ризик, кои беа успешно спроведени од страна на Банката.

УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.1 Управување со кредитниот ризик (продолжува)

Регулаторните мерки преземени од страна на Народната банка, во доменот на управувањето со кредитниот ризик и во 2021 придонесоа за пролонгирање и забавување на остварувањето на кредитниот ризик, во делот на создавање нови нефункционални кредити.

Kaj сите кредити кои беа со олеснети договорни услови, грејс-периодот истече заклучно со 31.3.2021 година и до крајот на 2021 година не се забележа некој позначителен раст на нефункционалните кредити. И покрај неизвесноста околу временското траење на последиците од пандемијата на корона-вирусот и последователната неизвесност околу редовноста на клиентите во отплатата на кредитите, во наредниот период не се очекува потенцијално остварување на кредитниот ризик и раст на нефункционалните кредити. Дирекциите во Банката будно ги следат постојните кредитокорисници и претпазливо одобруваат нови кредитни изложености, со цел полесно пребродување на кризата предизвикана од ковид-19 и задржување на квалитетот на кредитното портфолио.

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 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	7,218,389	7,027,414	-	-	1,567,820	1,141,863	863,308	1,128,662	3,261	2,514	185,553	179,500	547,396	463,590	10,385,727	9,943,544
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(9,256)	(8,858)	-	-	-	-	(232)	(136)	(138)	(117)	(142)	(152)	(673)	(627)	(10,441)	(9,890)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	**-**	**-**	**7,209,133**	**7,018,556**	**-**	**-**	**1,567,820**	**1,141,863**	**863,076**	**1,128,526**	**3,123**	**2,397**	**185,411**	**179,348**	**546,723**	**462,963**	**10,375,286**	**9,933,654**
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	115,487	174,829	-	-	-	-	-	-	1,397	855	10	10	2,916	3,972	119,810	179,665
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(8,799)	(18,237)	-	-	-	-	-	-	(233)	(158)	(9)	(10)	(149)	(204)	(9,190)	(18,609)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	**-**	**-**	**106,688**	**156,592**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,164**	**697**	**1**	**-**	**2,767**	**3,768**	**110,620**	**161,056**

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 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	59,133	71,207	-	-		-	-	-	416	866	57	843	3	-	59,609	72,916
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(43,836)	(48,880)	-	-	-	-	-	-	(403)	(626)	(43)	(799)	(2)	-	(44,284)	(50,305)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	**-**	**-**	**15,297**	**22,327**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13**	**240**	**14**	**44**	**1**	**-**	**15,325**	**22,611**
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	**-**	**-**	**7,393,009**	**7,273,450**	**-**	**-**	**1,567,820**	**1,141,863**	**863,308**	**1,128,662**	**5,074**	**4,235**	**185,620**	**180,353**	**550,315**	**467,562**	**10,565,146**	**10,196,125**
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	**-**	**-**	**(61,891)**	**(75,975)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(232)**	**(136)**	**(774)**	**(901)**	**(194)**	**(961)**	**(824)**	**(831)**	**(63,915)**	**(78,804)**
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	**-**	**-**	**7,331,118**	**7,197,475**	**-**	**-**	**1,567,820**	**1,141,863**	**863,076**	**1,128,526**	**4,300**	**3,334**	**185,426**	**179,392**	**549,491**	**466,731**	**10,501,231**	**10,117,321**

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 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	74,534	43,350	-	-	-	-	-	-	-	-	402	6,396	74,936	49,746
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)	-	-	7,635,583	7,404,812	-	-	-	-	-	-	217	2,845	57,858	48,020	7,693,658	7,455,677
имот за вршење дејност	-	-	1,222,490	1,403,929	-	-	-	-	-	-	-	3	221,184	206,051	1,443,674	1,609,983
Залог на подвижен имот	-	-	306,408	392,198	-	-	-	-	-	-	-	50	20,878	7,842	327,286	400,090
Останати видови на обезбедување	-	-	162,972	134,265	-	-	-	-	-	-	1,203	943	18,548	848	182,723	136,056
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	**-**	**-**	**9,401,987**	**9,378,554**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,420**	**3,841**	**318,468**	**269,157**	**9,722,277**	**9,651,552**

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 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020
Индустриска гранка																		
Нерезиденти	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	-	-	3	1
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	15,221	18,164	-	-	-	-	-	-	27	24	-	-	7,493	1,199	22,741	19,387
Рударство и вадење камен	-	-	353	579	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	288	879	643	1,459
Прехранбена индустрија	-	-	15,800	17,313	-	-	-	-	-	-	10	8	-	-	116	853	15,926	18,174
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	6,346	5,545	-	-	-	-	-	-	16	19	-	-	1,244	1,362	7,606	6,926
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	108,473	114,375	-	-	-	-	-	-	7	4	-	-	32,188	509	140,668	114,888
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	13,831	8,582	-	-	-	-	-	-	13	12	-	-	267	1,636	14,111	10,230
Останата преработувачка индустрија	-	-	25,003	36,311	-	-	-	-	-	-	14	10	-	-	1,035	1,028	26,052	37,349
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	847	2,237	-	-	-	-	-	-	3	1	96	7	-	-	946	2,245
Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	6,728	1,764	-	-	-	-	-	-	7	3	21	118	18,090	6	24,846	1,891
Градежништво	-	-	60,329	64,266	-	-	-	-	-	-	35	22	-	3	113,478	104,645	173,842	168,936
Трговија на големо и трговија на мало поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	313,936	382,817	-	-	-	-	-	-	661	487	1	1	163,753	111,530	478,351	494,835

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020
Транспорт и складирање	-	-	72,836	146,941	-	-	-	-	-	-	47	55	-	-	14,267	35,529	87,150	182,525
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	12,113	13,152	-	-	-	-	-	-	43	33	2	1	811	4,863	12,969	18,049
Информации и комуникации	-	-	49,098	76,981	-	-	-	-	-	-	8	5	-	188	2,838	2,812	51,944	79,986
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	-	568	-	-	-	-	863,076	1,128,526	2,240	1,761	25,505	21,705	-	280	890,821	1,152,840
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	1,017	1,287	-	-	-	-	-	-	4	2	-	-	-	-	1,021	1,289
Стручни, научни и технички дејности	-	-	11,189	15,161	-	-	-	-	-	-	89	61	29	-	7,350	7,311	18,657	22,533
Административни и помошни услужни дејности	-	-	12,313	9,473	-	-	-	-	-	-	9	6	14	14	1,477	5,861	13,813	15,354
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	1,567,820	1,141,863	-	-	62	2	155,687	153,207	-	-	1,723,569	1,295,072
Образование	-	-	22,723	29,130	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	50	716	22,773	29,848
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	15,188	26,424	-	-	-	-	-	-	51	50	-	-	432	428	15,671	26,902
Уметност, забава и рекреација	-	-	210	1,153	-	-	-	-	-	-	17	17	-	-	-	-	227	1,170
Други услужни дејности	-	-	13,574	8,958	-	-	-	-	-	-	64	44	1,794	1,704	1,265	2,074	16,697	12,780
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	-	-	6,553,989	6,216,294	-	-	-	-	-	-	869	704	2,277	2,444	183,049	183,210	6,740,184	6,402,652
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**7,331,118**	**7,197,475**	**-**	**-**	**1,567,820**	**1,141,863**	**863,076**	**1,128,526**	**4,300**	**3,334**	**185,426**	**179,392**	**549,491**	**466,731**	**10,501,231**	**10,117,321**

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 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020
Географска локација																		
Република Северна Македонија	-	-	7,331,118	7,197,475	-	-	1,567,820	1,141,863	756,846	1,043,627	4,298	3,333	185,426	179,392	549,491	466,731	10,394,999	10,032,421
Земји-членки на Европска Унија	-	-	-	-	-	-	-	-	106,230	84,899	2	1	-	-	-	-	106,232	84,900
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно		-	**7,331,118**	**7,197,475**	**-**	**-**	**1,567,820**	**1,141,863**	**863,076**	**1,128,526**	**4,300**	**3,334**	**185,426**	**179,392**	**549,491**	**466,731**	**10,501,231**	**10,117,321**

Изложеноста на кредитите и побарувањата според географска положба на должниците покажува највисока концентрација во Република Северна Македонија – 99.0% (2020: 99.2%). Земјите-членки на ЕУ учествуваат со 1.0% (2020: 0.8%) и најмногу се однесуваат на пласмани со рок пократок од три месеци.

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 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020
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 на ликвидни средства, првенствено на пари и парични еквиваленти, со цел да се овозможи редовно работење на Банката.

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

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

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

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

Анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски, вклучително билансна и вонбилансна, на 31 декември 2021 и 2020 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 2021 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 2021 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
2021 (тековна 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)

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

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 2021 и 2020 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 %
2021 (тековна 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)

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 %
2020 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2020)	17,022	1,525,258	8,623,807	17.69%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс:				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	149,643	1,657,880	10,842,211	15.29%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(115,599)	1,392,637	5,834,114	23.85%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: намалување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(195,743)	1,329,516	8,605,900	15.45%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(41,816)	1,483,443	8,623,807	17.20%
- Сценарио 3: зголемување на каматните стапки на благајнички записи, државни записи и пласмани во странски банки за 0.5% и истовремено намалување на каматната стапка на кредити за 1.5%, зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5% и на кредитните линии за 2%	(148,287)	1,376,971	8,623,246	15.97%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност:				
- Сценарио 1: Цените на сите акции кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалуваат за 35%	8,850	1,517,086	8,615,635	17.61%
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 2021				претходна година 2020			
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 2021 и 2020 година.

во илјади денари	**Валута**	**31 декември 2021**	**31 декември 2020**
Нето-пондерирана позиција за валута МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	103,418	87,428
Нето-пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(67,392)	(68,232)
Нето-пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	15,540	(11,653)
Нето-пондерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	(101)	(122)
Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		51,465	7,421
Сопствени средства		1,496,206	1,525,258
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		3.44%	0.49%

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 2021 и 2020 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 2021 (тековна година)							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	44,023	-	-	-	-	-	44,023
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	54,465	-	-	-	-	-	54,465
Кредити на и побарувања од други комитенти	181,188	1,058,862	3,755,619	648,205	1,654,430	41,853	7,340,157
Вложувања во хартии од вредност	99,837	349,794	1,322,044	-	-	-	1,771,675
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	**379,513**	**1,408,656**	**5,077,663**	**648,205**	**1,654,430**	**41,853**	**9,210,320**
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	272,635	744,590	3,544,287	1,335,728	567,549	-	6,464,789
Издадени должнички хартии од вредност							
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти					308,135	-	308,135
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	19,843	-	-	-	-	-	19,843
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	**292,478**	**744,590**	**3,544,287**	**1,335,728**	**875,684**	**-**	**6,792,767**
Нето-билансна позиција	**87,035**	**664,066**	**1,533,376**	**(687,523)**	**778,746**	**41,853**	**2,417,553**
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	**87,035**	**664,066**	**1,533,376**	**(687,523)**	**778,746**	**41,853**	**2,417,553**

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)
2.3 Пазарен ризик (продолжува)
2.3.2 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 2020 (претходна година)							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	28,850	-	-	-	-	-	28,850
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	552,086	-	-	-	-	-	552,086
Кредити на и побарувања од други комитенти	107,950	909,310	4,228,806	989,434	822,156	51,518	7,109,174
Вложувања во хартии од вредност	292,828	301,840	694,395	56,690	-	-	1,345,753
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	**981,714**	**1,211,150**	**4,923,201**	**1,046,124**	**822,156**	**51,518**	**9,035,863**
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	306,447	561,674	2,929,229	1,542,692	600,895	-	5,940,937
Издадени должнички хартии од вредност							
Обврски по кредити	-		-	-	-	-	
Субординирани обврски и хибридни инструменти						308,470	308,470
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	3,727	-	-	-	-	-	3,727
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	**310,174**	**561,674**	**2,929,229**	**1,542,692**	**600,895**	**308,470**	**6,253,134**
Нето-билансна позиција	**671,540**	**649,476**	**1,993,972**	**(496,568)**	**221,261**	**(256,952)**	**2,782,729**
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	**671,540**	**649,476**	**1,993,972**	**(496,568)**	**221,261**	**(256,952)**	**2,782,729**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

Главниот принцип на политиката на Банката за управување со девизниот ризик е да оствари и да одржува усогласеност на нејзините побарувања во странска валута (средства во странска валута), како минимум, во износ од нејзините вкупни обврски во странска валута (обврски во странска валута). Исто така, овој однос се одржува и од перспектива на доспеаноста на обврските и побарувањата во странска валута. Ваквиот однос во Билансот на состојба обезбедува дека Банката е во состојба да ги покрива загубите од курсни разлики кои потекнуваат од нејзините обврски преку курсните разлики кои произлегуваат од нејзините побарувања, дури и во услови на чести промени на девизните курсеви. Табелите подолу ја сумираат нето-девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2021 и 2020 година.

во илјади денари	**МКД**	**ЕУР**	**УСД**	**Други валути**	**Вкупно**
2021 (тековна 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**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

2.4 Оперативен ризик

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

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 2021 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 2021 година, пресметаниот дополнителен капитал изнесува 260.237 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 4.5 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 12.5%.

Дополнително, во текот на 2021 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 31.12.2021 година, Банката ги исполнува законски пропишаните капитални барања, капиталниот додаток и пропишаните заштитни слоеви капитал кои ги покрива со редовниот основен капитал.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно со пропишаната важечка регулатива на НБРСМ, на 31 декември 2021 и 2020 година.

	Опис	2021	2020
А1.	Сопствени средства	1,496,206	1,525,258
А2.	Основен капитал	1,235,969	1,216,788
А3.	Редовен основен капитал (РОК)	1,235,969	1,216,788
А3.1	Позиции во РОК	1,241,521	1,224,498
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)	56,946	39,923
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	(5,552)	(7,710)
А3.2.01.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
А3.2.02.	(-) Нематеријални средства	(5,552)	(7,710)
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)	260,237	308,470
C5.1.	Позиции во ДК	260,237	308,470
C5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
C5.1.2.	Субординирани кредити	260,237	308,470
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 2021 и 2020 година.

	Опис	Во илјади денари 2021	2020
I	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК**		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	7,411,948	7,210,415
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	592,956	576,833
			-
II	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК**		
3	Агрегатна девизна позиција	355,162	725,793
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	28,413	58,063
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	355,162	725,793
III	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК**		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	56,203	55,008
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап		-
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	702,541	687,599
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	Активa пондерирана според други ризици	-	-
V	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ**	**8,469,651**	**8,623,807**
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	677,572	689,905
VI	**СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА**	**1,496,206**	**1,525,258**
VII	**АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)**	**17.67%**	**17.69%**

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 2021 и 2020 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 2021 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 2021 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**
2020 (тековна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	264,018	48,737	(7,039)	4,892	7,027	(7,917)	(31,483)	105	1,729	280,069
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	74,637	39,588	-	(2,819)	(162)	(19,171)	(5,511)	1,077		87,639
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	1,916	707	3,748	-	833	932	17	-	11,166	19,319
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**340,571**	**89,032**	**(3,291)**	**2,073**	**7,698**	**(26,156)**	**(36,977)**	**1,182**	**12,895**	**387,027**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(6,561)	(13,539)	-	26	-	71	(1)	11	-	(19,993)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(27)	-	-	-	-	-	-	-		(27)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(32,410)	(32,410)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(101,341)	(15,546)	(387)	(21,164)	(18,594)	(1,382)	(2,828)	(112)	(154,104)	(315,458)
Вкупно расходи по сегмент	(107,929)	(29,085)	(387).	(21,138)	(18,594)	(1,311)	(2,829)	(101)	(186,514)	(367,888)
Финансиски резултат по сегмент	**232,642**	**59,947**	**(3,678)**	**(19,065)**	**(10,896)**	**(27,467)**	**(39,806)**	**1,081**	**(173,619)**	**19,139**
Данок од добивка										(2,117)
Добивка / (загуба) за финансиската година										**17,022**
Вкупна актива по сегмент	6,223,810	954,715	23,752	1,299,774	1,141,928	84,900	173,689	6,879	-	9,909,447
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	657,402	657,402
Вкупна актива										**10,566,849**
Вкупно обврски по сегмент	6,432,845	780,077	312,446	66,345	1,375	125,946	1,513,676	48,316	-	9,281,026
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	44,302	44,302
Вкупно обврски										**9,325,328**

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

	Оперативни сегменти								
во илјади денари	**Работа со население**	**Корпора-тивно банкарство**	**Инвести-циско банкарство**	**Нерезиденти**	**Останати финансиски друштва (небанкарски)**	**Банки**	**Сите останати незначајни оперативни сегменти**	**Неалоци-рано**	**Вкупно**
2021 (тековна година)									
Клиент 1									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
расходи	-	-	-	-	-	-		-	**-**
Клиент 2							-		**-**
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
расходи	-	-	-	-	-	-		-	
Клиент 3							-		**-**
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
расходи	-	-	-	-	-	-		-	
Клиент 4							-		**-**
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2020 (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
2021 (тековна година)								
Вкупно приходи	561,463	9,463	-	-	-	-	-	570,926
Вкупна актива	11,341,791	106,232	-	-	-	-	-	11,448,023
2020 (претходна година)								
Вкупно приходи	551,962	4,944	-	-	-	-	-	556,906
Вкупна актива	10,481,949	84,900	-	-	-	-	-	10,566,849

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	31 декември 2021		31 декември 2020	
во илјади денари	**Сметковод. вредност**	**Објективна вредност**	**Сметковод. вредност**	**Објективна вредност**
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	1,718,537	1,718,537	1,378,529	1,378,529
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	7,315,790	7,315,790	7,179,750	7,179,750
Вложувања во хартии од вредност	1,591,572	1,591,572	1,165,615	1,165,615
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	199,169	199,169	194,874	194,874
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	9,460	9,460	5,482	5,482
Депозити на други комитенти	9,704,892	9,704,892	8,921,302	8,921,302
Издадени должнички хартии од вредност			-	-
Обврски по кредити	-	-		
Субординирани обврски	312,348	312,348	312,446	312,446
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,715	1,715	1,013	1,013
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	147,926	147,926	82,829	82,829

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 2021 (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 2020 (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 2021		претходна година 2020	
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 2020 (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 2020 (претходна година)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Вкупно добивки/(загуби) признати во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020 (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 расположливи за продажба	**Вкупно средства**	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	**Вкупно обврски**
Состојба на 1 јануари 2021 (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 2021 (тековна година)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Вкупно добивки/(загуби) признати во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2021 (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 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	2,907	6,160
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	379,915	389,692
Вложувања во хартии од вредност	6,221	7,027
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(21)	(12)
Наплатени претходно отпишани камати	1,090	1,741
Вкупно приходи од камата	**390,112**	**404,608**
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	386	322
Депозити на други комитенти	101,967	115,655
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	1,256	1,258
Субординирани обврски	7,020	7,039
Останати обврски	261	263
Вкупно расходи за камата	**110,890**	**124,538**
Нето-приходи/(расходи) од камата	**279,222**	**280,069**

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

Во илјади денари

	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	40,863	50,060
Држава	6,221	7,027
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	291	128
Банки	2,907	6,151
Останати финансиски друштва (небанкарски)	10	31
Домаќинства	338,751	339,473
Нерезиденти	-	9
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(21)	(12)
Наплатени претходно отпишани камати	1,090	1,741
Вкупно приходи од камата	**390,112**	**404,608**
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	914	1,324
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	118	23
Банки	1,256	1,258
Останати финансиски друштва (небанкарски)	37,264	38,553
Домаќинства	63,416	75,455
Нерезиденти	7,922	7,926
Вкупно расходи за камата	**110,890**	**124,539**
Нето-приходи/(расходи) од камата	**279,222**	**280,069**

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 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	8,435	7,485
Платен промет	-	-
во земјата	49,016	41,221
во странство	20,661	17,949
Акредитиви и гаранции	2,148	2,584
Брокерско работење		
Управување со средства	329	238
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
-Картично работење	37,002	28,721
-Провизија од блокада и деблокада	2,831	2,514
-Месечна провизија	30,764	28,441
-Управувачка провизија		
-Останато	3,936	3,829
Вкупно приходи од провизии и надомести	**155,122**	**132,980**
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	731	722
Платен промет	-	-
во земјата	11,980	10,903
во странство	4,259	3,588
Акредитиви и гаранции	45	117
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
-Провизии за меѓубанкарски операции	1,607	1,716
-Провизии за КХВ	-	-
-Картично работење	43,614	27,417
-Останато	1,577	878
Вкупно расходи од провизии и надомести	**63,813**	**45,341**
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	**91,309**	**87,639**

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 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	42,360	40,670
Држава	288	181
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,269	1,076
Банки	15,143	12,075
Останати финансиски друштва (небанкарски)	399	337
Домаќинства	89,151	74,637
Нерезиденти	6,512	4,003
Вкупно приходи од провизии и надомести	**155,122**	**132,979**
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1,079	1,082
Држава	935	343
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	18,354	14,894
Останати финансиски друштва (небанкарски)	5,984	5,848
Нерезиденти	37,461	23,174
Вкупно расходи за провизии и надомести	**63,813**	**45,340**
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	**91,309**	**87,639**

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2021	 претходна година 2020
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 тековна година 2021	 претходна година 2020
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 тековна година 2021	 претходна година 2020
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	9,573	8,680
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(3)	(23)
останати курсни разлики, на нето-основа	(146)	1,144
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	**9,424**	**9,801**

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2021	 претходна година 2020
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположиви за продажба	-	3,748
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:	-	-
недвижности и опрема	12	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	179	214
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	7,722	1,717
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	1,594	796
Приходи од деловна соработка - картично	2,951	925
Други приходи - меници		131
Останати приходи од депозити	2,306	1,213
Отпис на застарени обврски	-	-
Приходи од минати години	91	9
Останати приходи	1,413	765
Вкупно останати приходи од дејноста	**16,268**	**9,518**

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
2021 (тековна 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**
2020 (претходна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва	-	120,722	-	-	144	1,306	702	122,874	1,836	124,710
(Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва)	-	(101,162)	-	-	(265)	(547)	(766)	(102,740)	(1,977)	(104,717)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	**19,560**	-	-	**(121)**	**759**	**(64)**	**20,134**	**(141)**	**19,993**

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
2021 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	194	-	-	**194**
(ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	**-**		-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	**194**	**-**	**-**	**194**
2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	**-**
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	27	**-**	-	**27**
(ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	**-**	**-**	-	
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	**27**	**-**	**-**	**27**

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари тековна година 2021	 претходна година 2020
Краткорочни користи за вработените		
Плати	106,044	103,840
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	53,891	52,788
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	159,935	**156,628**
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	28	227
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	335	1,425
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	33	51
	396	**1,703**
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	3,132	3,023
	3,132	**3,023**
Вкупно трошоци за вработените	**163,463**	**161,354**

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари тековна година 2021	 претходна година 2020
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	7,067	6,967
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	2,570	2,541
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	9,637	**9,508**
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	7,558	7,558
Транспортни средства	1,634	2,567
Мебел и канцелариска опрема	8,100	8,101
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	4,215	4,676
	21,507	**22,902**
Вкупно амортизација	**31,144**	**32,410**

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2021	 претходна година 2020
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	141	10
Премии за осигурување на депозитите	16,725	16,217
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1,205	1,214
Материјали и услуги	96,360	89,060
Административни и трошоци за маркетинг	3,547	4,599
Останати даноци и придонеси	1,575	1,428
Трошоци за кирии	28,765	28,503
Трошоци за судски спорови	891	112
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	4,516	12,960
Вкупно останати расходи од дејноста	**161,041**	**154,104**

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	Во илјади денари Тековна година 2021	Претходна година 2020
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	3,625	2,117
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	-	-
	3,625	**2,117**
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	**3,625**	**2,117**

	Во илјади денари тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка		
Признаен во Билансот на успех	3,625	2,117
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	3,625	**2,117**
Одложен данок од добивка		
Признаен во Билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	**-**
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	**3,625**	**2,117**

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжува)

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

	Во %	Во илјади денари	Во %	Во илјади денари
	тековна година 2021		претходна година 2020	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100	31,297	100	19,139
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10.0	3,130	10.0	1,914
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	1.58	495	3.02	578
Даночно ослободени приходи	-	-	(1.96)	(375)
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		3,625	-	2,117
Просечна ефективна даночна стапка	**11.58**		**11.06**	**-**

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 2021 Пред оданочување	тековна година 2021 (Расход) / поврат на данок на добивка	тековна година 2021 Намалено за данок на добивка	претходна година 2020 Пред оданочување	претходна година 2020 (Расход) / поврат на данок на добивка	претходна година 2020 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

	тековна година 2021	Во илјади денари претходна година 2020
Парични средства во благајна	200,929	179,328
Сметки и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	640,509	558,651
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	44,027	28,854
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	182,263	100,797
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	203,855	203,890
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	53,521	51,142
Останати краткорочни високоликвидни средства	100,359	344
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	(229)	(133)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	**1,425,234**	**1,122,873**
Задолжителни депозити во странска валута	273,297	233,562
Ограничени депозити	20,009	22,097
(Исправка на вредноста)	(3)	(3)
Вкупно	**1,718,537**	**1,378,529**

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжува)

	тековна година 2021				претходна година 2020			
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	136	-	-	136	260	-	-	260
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	
дополнителна исправка на вредноста	209	-	-	209	144	-	-	144
(ослободување на исправката на вредноста)	(119)	-	-	(119)	(265)	-	-	(265)
Трансфер во:	-	-	-	-	-	-	-	
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	6	-	-	6	(3)	-	-	(3)
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	**232**	-	-	**232**	**136**	-	-	**136**

На 31 декември 2021 година, сметките и депозитите во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута изнесуваат 640,509 илјади денари (2020: 558,651 илјади денари). Задолжителната резерва во денари изнесува 613,371 илјади денари (2020: 457,842 илјади денари).

Задолжителните депозити во странска валута на 31 декември 2021 година се во износ од 273,297 илјади денари (2020: 233,562 илјади денари). Почнувајќи од ноември 2018, НБРСМ започна со утврдување надомест на задолжителната резерва во евра, при што висината на надоместот директно е поврзана со каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка. Воедно, се менува и пресметката на надоместот што банките го плаќаат на вишокот издвоени средства над задолжителната резерва на девизната сметка во евра во МИПС, при што тој ќе се утврдува по стапка еднаква на каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, намалена за 0.15 процентни поени.

Народната банка во текот на 2021 година на задолжителните депозити во странска валута пресметуваше негативна каматна стапка од 0,5% годишно (2020: (0,5%)). Трошокот по основ на негативна камата на задолжителните депозити во странска валута во 2021 година изнесува 1.227 илјади денари (2020: 1.225 илјади денари) и е вклучен како расход за камата од банки во Билансот на успех на Банката.

Благајничките записи во износ од 203,855 илјади денари (2020: 203,890 илјади денари) се должнички хартии од вредност издадени од НБРСМ со доспевање од 36 дена (2020: 28 дена) и со каматна стапка од 1.25% годишно (2020: 1.50% годишно).

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	Во илјади денари тековна година 2021	 претходна година 2020
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 тековна година 2021	 претходна година 2020
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 2021		претходна година 2020	
		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 2021		претходна година 2020	
	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 2021				претходна година 2020			
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 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главнина	49,108	731,563	55,372	944,644
побарувања врз основа на камати	1,841	-	2,606	-
Држава	-	-	-	
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	
побарувања по главнина	-	11,381	29	6,811
побарувања врз основа на камати	27	-	15	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	
побарувања по главнина		-	566	-
побарувања врз основа на камати				-
Домаќинства	-	-	-	
побарувања по главнина	34,397	6,528,122	218,507	6,002,512
станбени кредити	607	1,997,594	572	1,778,609
потрошувачки кредити	30,744	4,214,040	28,253	4,058,797
автомобилски кредити	63	46,712	46	53,412
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	178	87,853	293	97,512
други кредити	2,805	181,923	189,344	14,181
побарувања врз основа на камати	21,242	-	24,661	-
Нерезиденти, освен банки	-	-	-	
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	1,039,208	(1,039,208)	830,449	(830,449)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	**1,145,823**	**6,231,858**	**1,132,206**	**6,123,519**
(Исправка на вредноста)	(47,694)	(14,197)	(53,846)	(22,129)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	**1,098,129**	**6,217,661**	**1,078,360**	**6,101,390**

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 2021				претходна година 2020			
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	8,858	18,237	48,880	75,975	9,944	18,180	42,765	70,889
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	6,719	18,780	28,881	54,380	9,336	37,560	73,826	120,722
(ослободување на исправката на вредноста)	(18,098)	(6,943)	(20,736)	(45,777)	(24,587)	(18,220)	(58,355)	(101,162)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	12,299	(12,066)	(233)	-	14,669	(14,096)	(573)	-
- исправка на вредноста за Група 2	(520)	2,424	(1,904)	-	(509)	3,684	(3,175)	-
- исправка на вредноста за Група 3		(11,635)	11,635	-	-	(8,873)	8,873	-
(Преземени средства врз основа на								
ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	(872)	(872)
Ефект од курсни разлики	(2)	2	(3)	(3)	5	2	19	26
(Отпишани побарувања)	-	-	(22,669)	(22,669)	-	-	(13,733)	(13,733)
Ефект од примена на нова методологија								
Пренос на исправка на вредност од								
нефункционални камати	-	-	(15)	(15)	-	-	105	105
Состојба на 31 декември	**9,256**	**8,799**	**43,836**	**61,891**	**8,858**	**18,237**	**48,880**	**75,975**

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжува)

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

	Во илјади денари тековна година 2021	 претходна година 2020
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	58,590	26,591
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)	3,795,999	3,605,985
имот за вршење дејност	542,165	638,727
Залог на подвижен имот	140,935	163,794
Останати видови обезбедување	-	-
Необезбедени	2,778,101	2,744,653
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	**7,315,790**	**7,179,750**

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	Во илјади денари тековна година 2021	 претходна година 2020
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 2021				претходна година 2020			
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 тековна година 2021	 претходна година 2020
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	1,511,130	1,085,173
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	56,690	56,690
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	1,567,820	**1,141,863**
Котирани	56,690	56,690
Некотирани	1,511,130	1,085,173
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	**1,567,820**	**1,141,863**
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	**1,567,820**	**1,141,863**

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)

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

	тековна година 2021				претходна година 2020			
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 1,511,130 илјади денари (2020: 1,085,173 илјади денари) претставуваат записи издадени од Министерство за финансии на Република Северна Македонија со рок на доспевање до една година и каматна стапка од 0.40% до 0.70% (2020: од 0.40% до 0.60%). Државни обврзници во износ од 56,690 илјади денари се обврзници издадени од Министерство за финансии на Република Северна Македонија со рок на доспевање 31 декември 2022 година и каматна стапка од 0.90%.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 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 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020
	-	-	-	-	-

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 2021	-	-	-	-	-
претходна година 2020	-	-	-	-	-

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари тековна година 2021	 претходна година 2020
Побарувања од купувачите	1,955	2,053
Однапред платени трошоци	3,553	5,121
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	5,070	4,234
Побарувања од вработени	2,160	2,154
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато:		
Побарувања од нерезиденти	3	
Побарување за предвремена исплата на пензии	155,628	153,206
Побарувања по направени проценки за кредити нереализирани	80	
Депозит за закуп на простор ЕАСТ ГАТЕ МАЛЛ ДООЕЛ Скопје	73	-
CENTRALNA KOOPERATIVNA BANKA	21	
Побарувања во пресметка од деловни односи во странска валута	4,598	4,274
Сомнителни и спорни побарувања од купувачи и други побарувања	58	843
Картично работење	19,365	16,421
Залихи на материјали	5,847	6,961
Останати побарувања	1,726	1,470
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	**200,137**	**196,737**
(Исправка на вредноста)	(968)	(1,862)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	**199,169**	**194,875**

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 2021 година, во Банката има евидентирано побарување за предвремена исплата на пензии во износ од 155,628 илјади денари (2020 година: 153,206 илјади денари **)**

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (продолжува)

Во илјади денари	тековна година 2021				претходна година 2020			
	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	269	168	1,425	1,862	318	58	1,557	1,933
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	178	251	850	1,279	206	418	1,384	2,008
(ослободување на исправката на вредноста)	(192)	(154)	(535)	(881)	(287)	(226)	(800)	(1,313)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	37	(37)	-	-	40	(40)	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	(12)	16	(4)	-	(8)	9	(1)	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	(2)	2	-	-	(51)	51	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики				-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)		-	(1,292)	(1,292)		-	(766)	(766)
Состојба на 31 декември	**280**	**242**	**446**	**968**	**269**	**168**	**1,425**	**1,862**

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2021	**претходна година 2020**
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички 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 2020 (претходна година)	166	2,669	-	3,317	-	6,152
преземени во текот на годината	-	-	-	1,079	-	1,079
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	(1,670)	-	-	-	(1,670)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	**166**	**999**	**-**	**4,396**	**-**	**5,561**
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	166	999	-	4,396	-	5,561
преземени во текот на годината	-	-		-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства и отписи на средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	**166**	**999**	**-**	**4,396**	**-**	**5,561**
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	33	2,669	-	3,317	-	6,019
загуба поради оштетување во текот на годината	27	-	-	216	-	243
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	(1,670)	-	-	-	(1,670)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	**60**	**999**	**-**	**3,533**	**-**	**4,592**
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна 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 и отписи на средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	**81**	**999**	**-**	**3706**	**-**	**4,786**
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2020 (претходна година)	**133**	**-**	**-**	**-**	**-**	**133**
На 31 декември 2020 (претходна година)	**106**	**-**	**-**	**863**	**-**	**969**
На 31 декември 2021 (тековна година)	**85**	**-**	**-**	**690**	**-**	**775**

Со состојба на 31 декември 2021 година објективната вредност на преземените средства изнесува 4,770 илјади денари (2020: 4,569 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 2020	-	199,005	-	32,306	927	-	232,238
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	3,428	-	3,428
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нематеријални средства во подготовка	-		-	1,330	(1,330)	-	-
Состојба на 31 декември 2020	**-**	**199,005**	**-**	**33,636**	**3,025**	**-**	**235,666**
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**

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 немате-ријални средства	Нематери-јални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2020	-	139,817	-	22,594	-	-	162,411
амортизација за годината	-	6,967	-	2,541	-	-	9,508
		-		-			-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
		-		-			-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	-	**146,784**	**-**	**25,135**	**-**	**-**	**171,919**
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	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	**-**	**153,851**	**-**	**27,705**	**-**	**-**	**181,556**
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2020 (претходна година)	**-**	**59,188**	**-**	**9,712**	**927**	**-**	**69,827**
На 31 декември 2020 (претходна година)	**-**	**52,221**	-	**8,501**	**3,025**	**-**	**63,747**
На 31 декември 2021 (тековна година)	**-**	**47,938**	-	**6,146**	**795**	**-**	**54,879**

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 2020 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2021 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2021 и 2020 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 2021 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 2020	-	629,729	14,812	213,009	-	-	3,675	63,918	925,143
зголемувања	-	-		-	-	-	6,408	-	6,408
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-		(1,185)	-	-	-	-	(1,185)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	281		2,427	-	-	(2,708)	-	-
На 31 декември 2020	**-**	**630,010**	**14,812**	**214,251**	**-**	**-**	**7,375**	**63,918**	**930,366**
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**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 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 2020	-	88,719	9,539	182,665	-	-	-	44,361	325,284
амортизација за годината	-	7,558	2,567	8,101	-	-	-	4,676	22,902
загуба поради оштет. во текот на год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-		(1,185)	-	-	-	-	(1,185)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-		-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2020	**-**	**96,277**	**12,106**	**189,581**	**-**	**-**	**-**	**49,037**	**347,001**
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**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 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 2019 (претходна година)	**-**	**541,010**	**5,273**	**30,344**	**-**	**-**	**3,675**	**19,557**	**599,859**
На 31 декември 2019 (претходна година)	**-**	**533,733**	**2,706**	**24,670**	**-**	**-**	**7,375**	**14,881**	**583,365**
На 31 декември 2020 (тековна година)	**-**	**526,175**	**1,072**	**24,515**	**-**	**-**	**4,851**	**10,688**	**567,301**

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 2020 година	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2021 година	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2021 и 2020 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 2021	претходна година 2020
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,715	1,013

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

Во илјади денари

	31 декември 2021			31 декември 2020		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето-основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето-основа
Деривативни 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	-	-	-	-	-	-
Деривативни 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 2021	претходна година 2020
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 2020				
Деривативни 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	-	-		-
Деривативни 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 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)	-	-	-	-

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 2021	претходна година 2020
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 тековна година 2021	 претходна година 2020
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 тековна година 2021	 претходна година 2020
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2021	 претходна година 2020
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 2021		претходна година 2020	
	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 2021	претходна година 2020
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 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	1,898	-	-	-
странски банки	7,562	-	5,482	-
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	**9,460**	**-**	**5,482**	**-**

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

34. ДЕПОЗИТИ (продолжува)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

Во илјади денари

	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	717,333	-	647,539	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	74,061	31,185	79,551	31,748
Ограничени депозити	9,380	27,618	7,423	10,561
Останати депозити	113	-	844	-
Обврски врз основа на камати за депозити	409	-	1,131	-
	801,296	**58,803**	**736,488**	**42,309**
Држава				
Тековни сметки	90	-	86	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	90	**-**	**86**	**-**
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	68,858	-	63,700	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	17,209	450	17,209	450
Ограничени депозити	704	1,144	2,448	1,233
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	17	-	16	-
	86,788	**1,594**	**83,373**	**1,683**
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	9,196	-	25,952	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	512,271	1,302,110	482,047	986,500
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	17,004	-	18,719	-
	538,471	**1,302,110**	**526,718**	**986,500**
Домаќинства				
Тековни сметки	2,045,570	-	1,876,420	-
Депозити по видување	66,067	-	68,138	-
Орочени депозити	770,050	3,788,995	770,100	3,598,599
Ограничени депозити	10,342	44,715	8,875	40,770
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	60,729	-	66,103	-
	2,952,758	**3,833,710**	**2,789,636**	**3,639,369**
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	68,269	-	51,766	-
Депозити по видување	97	-	97	-
Орочени депозити	9,933	2,561	7,726	12,976
Ограничени депозити	48,381	-	42,200	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	31	-	375	-
	126,711	**2,561**	**102,164**	**12,976**
Тековна достасаност	2,962,282	(2,962,282)	2,232,537	(2,232,537)
Вкупно депозити на други комитенти	**7,468,396**	**2,236,496**	**6,471,002**	**2,450,300**

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари тековна година 2021	 претходна година 2020
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 2021		претходна година 2020	
	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 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
домашни извори:				
НБРСМ			-	-
МБПР			-	-
АСБ			-	-
Домашни банки			-	
			-	**-**
странски извори:			-	-
Тековна достасаност			-	-
Вкупно обврски по кредити			**-**	**-**

На 31 декември 2021 година Банката нема обврски по кредити, додека на 31 декември 2020 година, Банката нема обврски по кредити.

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

Во илјади денари

	тековна година 2021	претходна година 2020
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	307,055	307,147
Обврски врз основа на камати	5,293	5,299
Откупливи приоритетни акции	**-**	**-**
Вкупно субординирани обврски	**312,348**	**312,446**

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 2020 год.	971	-	-	-	-	-	971
дополнителни резервирања во текот на годината	1,836	-	1,425	-	-	-	3,262
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(1,977)	-	-	-	-	-	(1,977)
Ефект од курсни разлики	1	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 год.	**831**	**-**	**1,425**	**-**	**-**	**-**	**2,256**
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**

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2021	претходна година 2020
Обврски кон добавувачите	2,269	3,824
Добиени аванси	188	188
Обврски за провизиите и надоместите	342	326
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	1,074	1,176
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
-Обврски за даноци	1,192	1,176
-Обврски во пресметка по девизно работење	2,120	1,188
-Обврски за исплати по општествени станови	7,095	4,460
- Претплата за недоспеани кредити	21,130	9,806
-Обврски за краткорочно работење по кредитни картички	65,758	56,436
-Останати разграничени приходи по финансиски лизинг	163	275
-Обврски во стр. валута за привремени уплати од домашни и странски лица за основање трговски друштва во Република Северна Македонија	640	332
Обврски за неизвршени исплати по наплати од странство - за сите сектори, освен физичките лица	43,573	1,207
Останато	2,382	2,435
Вкупно останати обврски	**147,926**	**82,829**

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 2021	Претходна година 2020	Тековна година 2021	Претходна година 2020	Тековна година 2021	Претходна година 2020
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 2021	претходна година 2020
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	Во денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
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 2021	претходна година 2020
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	Во денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
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 2021 и 2020 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија, е следната:

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
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 2021 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 2021 година, кај 10,033 обични акции, односно 1,81% од вкупниот акционерски капитал на Банката (31.12.2020: 10,247 обични акции, односно, 1,85%) има ограничувања на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган. Исто така, на 31 декември 2021 и 2020 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 тековна година 2021	 претходна година 2020
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции		
Нето-(загуба) / добивка за годината	27,672	17,022
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	**27,672**	**17,022**

	Број на акции тековна година 2021	 претходна година 2020
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)	**50**	**31**

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжува)

Б. Разводнета заработка по акција

	Во илјади денари тековна година 2021	 претходна година 2020
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)	27,672	17,022
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)	**27,672**	**17,022**

	Број на акции тековна година 2021	 претходна година 2020
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)	**50**	**31**

Опцијата за конверзија на обврзниците во обични акции не е искористена во текот на 2021 година.

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2021	претходна година 2020
Платежни непокриени гаранции		
во денари	171,827	167,904
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	10,785	14,190
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	130,763	127,260
Неискористени лимити по кредитни картички	53,801	57,147
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	593,258	573,597
Издадени покриени гаранции	9,211	8,599
Покриени акредитиви		832
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	**969,645**	**949,529**
(Посебна резерва)	(824)	(831)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	**968,821**	**948,698**

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 2021 година, вкупните неотповикливи потенцијални обврски изнесуваат 559,526 илјади денари (2020: 476,993 илјади денари), додека вкупните отповикливи потенцијални обврски изнесуваат 410,119 илјади денари (2020: 472,536 илјади денари).

Годишните каматни стапки на кредитните картички и дозволените пречекорувања за физички лица во текот на 2021 година се движеа во распон од 9.23% до 9.35%, (2020: 5.50% до 10.03%); додека кај кредитните картички за правни лица од 11.25% до 11.35% (2020: 11.50% до 11.78%).

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 2021 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 11,644 илјади денари (2020: 5,746 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања можат да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од аспект на веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

Во илјади денари

	тековна година 2021	претходна година 2020
Останато	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

Во илјади денари

	тековна година 2021			претходна година 2020		
	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	Подружници	Придружени друштва	Раководен 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)

А. Биланс на состојба (продолжува)

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2020						
Средства						
Тековни сметки	1,245	-	-	-	-	1,245
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	28,663	-	28,663
потрошувачки кредити	-	-	-	14,019	-	14,019
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	2,476	80,032	82,508
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(1)	-	-	(46)	(80)	(127)
Останати средства	-	-	-	2,079	-	2,079
Вкупно	**1,244**	**-**	**-**	**47,191**	**79,952**	**128,387**
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	5,482	-	-	42,613	138	48,233
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	312,446	-	-	-	-	312,446
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**317,928**	**-**	**-**	**42,613**	**138**	**360,679**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	38,169	38,169
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	6,132	30,081	36,213
(Посебна резерва)	-	-	-	(6)	(89)	(95)
Вкупно	-	-	-	**6,126**	**68,161**	**74,287**
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
2021 тековна 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)**

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

В. Надомести на раководниот кадар на Банката

Во илјади денари

	тековна година 2021	претходна година 2020
Краткорочни користи за вработените	41,232	40,719
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	**41,232**	**40,719**

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 2021 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	-
31 декември 2020 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	4,639	2,493	2,146	-
Вкупно	**4,639**	**2,493**	**2,146**	**-**

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

Во илјади денари

	Вкупно побарувања по неотповик-ливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2021 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	58	58	-	-
Вкупно	**58**	**58**	**-**	**-**
31 декември 2020 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	162	162	-	-
Вкупно	**162**	**162**	**-**	**-**

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 2021 (тековна година)	-	3,378	-	-	-	-	3,378
Вкупно	**-**	**3,378**	-	-	-	-	**3,378**
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	8,843	-	-	-	-	8,843
Вкупно	**-**	**8,843**	-	-	-	-	**8,843**

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 2021 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (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 2020	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Состојба на 1 јануари 2021	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2020	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2020 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2020 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2021 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 2021 (тековна година)	116,547	26,896	67,573	22,078
Вкупно	**116,547**	**26,896**	**67,573**	**22,078**
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	129,637	26,247	59,018	44,373
Вкупно	**129,637**	**26,247**	**59,018**	**44,373**

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

Во илјади денари

	тековна година 2021	претходна година 2020
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 2021		претходна година 2020	
	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 2021	претходна година 2020
1 УСД	54.3736	50.2353
1 ЕУР	61.6270	61.6940

49. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

Периодот по датумот на Билансот на состојба - 31 декември 2021 година, сè уште е под силно влијание на распространувањето на новиот растечки бран на корона-вирусот, односно неговата омикрон-варијанта.

Најавите за пристигнување на нов силен бран на пандемијата во државата се материјализираа кон крајот на четвртиот квартал од 2021 година и доведоа до отежнати околности за нормално функционирање на населението и на деловните субјекти. Продолжувањето на зимскиот распуст и актуализирањето на работењето од дома, повторно ги отежнаа околностите за воспоставување нормални текови во функционирањето на економијата.

Енергетската криза, односно најавите за значително поскапување на енергенсите ги принудија сите деловни субјекти да ги преиспитаат планираните буџети за 2022 година и ги ставија под голем прашалник поставените проекции за годината. Банката не е имуна на актуелните економски и здравствени текови, иако веќе располага со солидно искуство во одговорање на предизвикот ковид-19. Останува предизвикот и покрај сите актуелни пазарни варијабли и непознатици, да се проектираат натамошните економски текови како на макро ниво, така и на ниво на поединечен постоечки или иден клиент. Во наредниот период, сè до покажување посериозен тренд на стабилизација и поголема пазарна и ценовна извесност, Банката ќе остане максимално внимателна при преземањето нов кредитен ризик и ќе ги следи движењата и сигналите од пазарот и од НБРСМ. Фокусот во овој период ќе биде на кредитирањето на домаќинствата, одржување на одличниот квалитет на портфолиото и проширување на понудата на електронските сервиси.

Наместо долго очекуваното опоравување и стабилизирање од здравствената криза - најавено со масовната вакцинација од 2021 година, светот пред себе има нова криза со тешко проценливи размери од безбедносен, бегалско-хуманитарен и производствено-енергетски аспект. Воените дејства во Украина, наметнатите санкции кон Русија и брзината со која се случуваат, почнувајќи од февруари 2022 година, не оставаат маневарски простор за брзо приспособување на светската, посебно европската економија кон настанатите промени. Германската економија, како двигател на европската економија, се соочи со прекин на одделни економски активности како резултат на недостиг на суровини увезувани од Украина и од Русија.

Македонската економија се одвива во услови на присутни ограничувања за влез во соседните и останатите земји од здравствената криза, со намалено ангажирање на производствените капацитети, поврзани со недостигот на суровини поради воената криза во Украина.

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 некоректив 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.