

Прилог бр 1
Ревидирани финансиски извештаи со мислење на независен ревизор за
2021 година изготвени согласно методологијата на НБРМ

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

До акционерите на

Централна кооперативна банка АД, Скопје

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

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Централна кооперативна банка АД, Скопје (во понатамошниот текст „Банката“), составени од Билансот на состојба на ден 31 декември 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 Македонија¹. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот и истите вклучуваат проценка на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, било поради измама или грешка. При овие проценки на ризиците, ревизорот ја зема во предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективност на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и проценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на Раководството, како и проценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека стекнатите ревизорски докази претставуваат задоволителна и соодветна основа за нашето ревизорско мислење 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 („ОМСРП“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

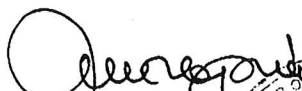
Мислење со резерва

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 Македонија², 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 Ставриќ
Управител
Грант Торнтон ДОО, Скопје

Скопје, 29 април 2022 година

Билјана Митрева
Овластен ревизор



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.

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 депата или пропустите на други фирми членки.

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

Потврдувам дека ова е препис на изворната
исправа дел од Финансиски извештаи за годината што
завршува на 31 декември 2021 број од издаден од ЦКБ
АД Скопје.

Напишан е со компјутер , кој има 4 страници.

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

Нотарската такса за заверка по тарифен број 10
т. 6 од Законот за судски такси во износ од 300 денари
наплатена и поништена на примерокот кој останува за
архивирање.

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

Број УЗП 2360/2025

Во Скопје 24.03.2025



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
Разводната 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 јануари 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

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)		-	-
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви		-	-
Промена во кредитната способност на Банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
- ревалоризациска резерва призната во текот на годината		-	863
- намалување на ревалоризациската 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 јануари 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

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	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	7,315,790	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	-	-
Дериватни 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		-	-
Ревалоризациски 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 Надзорниот одбор на Банката на 28 јануари 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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година (во илјади денари)

[illegible]

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)
за периодот од 1 јануари 2021 година до 31 декември 2021 година (во илјади денари)

	Ревалоризациски резерви										Останати резерви		Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви
	Капитал															
	Ревалоризациски резерви	Резервационски резерви	Други сопственички инструменти	Премии од акции	(Сопствени акции)	Залишан капитал	Резервационски резерви	Резервационски резерви	Резервационски резерви	Резервационски резерви	Резервационски резерви	Резервационски резерви	Резервационски резерви	Резервационски 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 презементи с-ва. Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопств. акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резерв.остан.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2020	1,397,967	524	-	-	-	-	996	-	-	-	2,688	-	-	-	1,241,521	1,241,521
На 31 декември 2021	1,397,967	524	-	-	-	-	996	-	-	-	2,688	-	-	-	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		Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	Други сопствени инструменти	Ревало-ризаци-ски резерви за средства	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Ревалори-зациска резерва за преземи	Резерви за заштита од ризикот	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Распо-ложлива за распре-делба на акционерите	Ограни-чена за распре-делба на акционерите			
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
јануари 2021 (тековна година), коригирано	1,397,967	524	-	-	-	-	996	-	-	37,235	-	2,688	-	(197,889)	1,241,521	1,241,521
еопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
обивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
станати 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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Едложени даночни средства/(обврски) призн. во капитал и рез.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
<i>Коригирана за:</i>		
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
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
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	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
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 јануари 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



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

СКВ (обична акција)

ИСИН број

MKSILB101014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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 јануари 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. 83/17 и 149/18), кои се пропишани од страна на НБРСМ.

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

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

Презентација на финансиските извештаи

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

1. ВОВЕД (продолжува)

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

Презентација на финансиските извештаи (продолжува)

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

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

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

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

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

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи по основ на камати

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

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

Приходи од надоместоци и провизии

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

1. ВОВЕД (продолжува)

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Приходи од дивиденди

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

Износи искажани во странска валута

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

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

Финансиски средства

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

Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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, исполнен 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.

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

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

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

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

Загуби поради оштетување на финансиски средства

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

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

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

1. **ВОВЕД (продолжува)**

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

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

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

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи на побарувањата според договорните услови. Всушност, поимот побарувања има значење на кредити, договорени обврски, како што се: акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во Билансот на успех.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

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

<u>Ризична</u> <u>категорија</u>	31 декември 2021 Процент	31 декември 2020 Процент
А		од 0,01% до 5%
Б		над 5% до 20%
В		над 20% до 45%
Г		над 45% до 70%
Д		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 (ризичности) 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

1. ВОВЕД (продолжува)

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

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

Депризнавање финансиски средства

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

Финансиски обврски

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

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

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

Обврски по основ на кредити и субординирани обврски

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

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Депризнавање на финансиските обврски

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

1. ВОВЕД (продолжува)

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

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

	2021	2020
Градежни објекти		1.25%
Мебел		10%
Возила		25%
Машини и опрема		10%-20%
Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп		6,7%-25%

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

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

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

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Годишните стапки на амортизација се движат од 6,67% до 50% во зависност од проценетиот век на употреба на средството. На крајот на секоја година, Банката врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат какви било најавувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Загуби поради оштетување на материјалните и нематеријалните средства

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година**1. ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања**

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

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

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

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

Вонбилансна евиденција

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

1. ВОВЕД (продолжува)**в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Пари и парични еквиваленти**

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

Резервации

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

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

Користи за вработените

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

Со 31 декември 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 временски разлики, а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики, и тоа во обем во којшто постои веројатност дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

1. ВОВЕД (продолжува)

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Наеми

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

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

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

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

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

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

Исправка на вредноста на кредитите

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

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

1. ВОВЕД (продолжува)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжува)

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

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

Влијанието на пандемијата COVID-19

Како резултат на пандемијата COVID-19, која имаше влијание на економијата и финансиските пазари, раководството на Банката изврши дополнителна проценка на соодветноста на сметководствените политики, проценките и претпоставките кои беа користени во текот на 2021 година и нивното влијание врз можното обезбедување 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 немерливи ризици, од аспект на почитување на законските, подзаконските и интерните акти, обука на вработените и редовно информирање на Надзорниот одбор.

Со состојба на 31 декември 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

1 Класификација на финансиските средства и на финансиските обврски

А Класификација на финансиските средства и на финансиските обврски

во илјади денари	по објективна вредност преку Биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

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

	по објективна вредност преку Биланс на успех	по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка				
	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти	по амортизирана набавна вредност		Вкупно
во илјади денари	за тргување					
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	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	7,179,750	7,179,750
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	23,752	1,141,863	1,165,615
Останати побарувања	-	-	-	-	182,726	182,726
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	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	5,482	5,482
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	8,921,302	8,921,302
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	312,446	312,446
Останати обврски	-	-	-	-	82,829	82,829
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	9,322,059	9,322,059

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021 година

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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.

Кај сите кредити кои беа со олеснети договорни услови, грејс-периодот истече заклучно со 31.03.2021 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

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

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

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

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

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

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

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

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

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

- во рамки на Група 1, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категорија на ризик „А“;
- во рамки на Група 2, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категориите на ризик „Б“ и „В“, коишто немаат статус на нефункционална кредитна изложеност;
- во рамки на Група 3, изложеностите на кредитен ризик коишто имаат статус на нефункционална кредитна изложеност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки				Кредити на и побарувања од други комитенти				Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба				Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување				Парични средства и парични еквиваленти				Побарувања за провизии и надомести				Останати побарувања				Вонбилансни изложености				Вкупно			
	тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година		тековна година		претход. година	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020		
во илјади денари																																				
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	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)	(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	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	2,916	3,972	119,810	179,665																			
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(8,799)	(18,237)	-	-	-	-	-	-	(233)	(158)	(9)	(10)	(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																		

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

60 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 достапување		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 Група 3																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/поседна резерва	-	-	59,133	71,207	-	-	-	-	-	-	416	866	57	843	3	-	59,609	72,916
вредноста и поседна резерва (Исправка на вредноста и поседна резерва)	-	-	(43,836)	(48,880)	-	-	-	-	-	-	(403)	(626)	(43)	(799)	(2)	-	(44,284)	(50,305)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и поседната 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 поседната 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 поседна 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 поседната 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот ризик

	Кредити на и побарувања од банки				Кредити на и побарувања од други комитенти				Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба				Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување				Парични средства и парични еквиваленти				Останати побарувања				Вонбилансни изложености				Вкупно	
	тековна година 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	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			
	во илјади денари																													
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	74,534	43,350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
парични депозити (во дело и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	7,635,583	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			

БЕДЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

60 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
Индустриска гранка																		
Нерезиденти	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	-	-	3	1
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	15,221	18,164	-	-	-	-	-	-	27	24	-	-	7,493	1,199	22,741	19,367
Рударство и вадење камен	-	-	353	579	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	288	879	643	1,459
Прехрамбена индустрија	-	-	15,800	17,313	-	-	-	-	-	-	10	8	-	-	116	853	15,926	18,174
Текстилна индустрија и производство на облека и обуки	-	-	6,346	5,545	-	-	-	-	-	-	16	19	-	-	1,244	1,362	7,606	6,926
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и продажба 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 околната	-	-	6,728	1,764	-	-	-	-	-	-	7	3	21	118	18,090	6	24,846	1,891
Трговија на големо и трговија на мало	-	-	60,329	64,266	-	-	-	-	-	-	35	22	-	3	113,478	104,645	173,842	168,936
Трговија на големо и трговија на мало	-	-	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)

[illegible]

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска поација

Географска поација	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
во шпаци денари																		
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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

	Средства за тргување						Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање								
	Должнички хартии од вредност за тргување			Сопственички хартии од вредност за тргување			Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		
	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	тековна година 2021	претход. година 2020	тековна година 2021	претход. година 2020
во илјади денари															
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категорија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 воведо депозитни производи со подолг рок на доспевање, со што ќе се подобри рочната усогласеност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)							
<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
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	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	139,980	163,565	844,980	975,924	1,404,156	3,864,403	7,393,008
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	3,888,155	10,903,486
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	9,460	-	-	-	-	-	9,460
Депозити на други комитенти	3,401,174	750,704	3,316,518	1,519,541	695,913	21,042	9,704,892
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	5,293	-	-	-	307,055	312,348
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,715	-	-	-	-	-	1,715
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	147,927	-	-	-	-	-	147,927
Вкупно финансиски обврски	3,560,276	755,997	3,316,518	1,519,541	695,913	328,097	10,176,342
Вонбилансни ставки							
Вонбиланска актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	(446,044)	(15,749)	(178,663)	(215,311)	(113,878)	-	(969,645)
Рочна неусогласеност	(1,233,316)	(225,912)	(1,171,153)	(55,009)	822,121	3,560,058	1,696,789

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)

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

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	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	130,031	145,067	860,197	931,591	1,490,464	3,716,098	7,273,448
Вложувања во хартии од вредност	88,938	301,840	694,395	56,690	-	23,752	1,165,615
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	192,431	1,389	2,745	171	-	-	196,736
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	5,482	-	-	-	-	-	5,482
Депозити на други комитенти	3,195,093	572,226	2,703,683	1,716,779	716,456	17,065	8,921,302
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	5,299	-	-	-	307,147	312,446
Обврски за данок на добивка (тековен)	1,013	-	-	-	-	-	1,013
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	82,829	-	-	-	-	-	82,829
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)

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

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 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 билансни побарувања по овие производи.

2.3 Пазарен ризик

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

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% Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	8,850	1,517,086	8,615,635	17.61%
	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

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

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Во табелата подолу е даден преглед на Образецот ВПВ од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолио на банкарски активности согласно со пропишана важечка регулатива на НБРСМ, на 31 декември 2021 и 2020 година.

во илјади денари		31 декември 2021	31 декември 2020
	Валута		
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		51,466	7,420
Сопствени средства		1,496,206	1,525,258
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		<u>3.44%</u>	<u>0.49%</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

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

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година.

31 декември 2021 (тековна година) ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА	Во илјади денари						Вкупно каматноосни средства / обврски	
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години		
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

31 декември 2020 (претходна година)	Во илјади денари		од 3 до 12		од 2 до 5 години		над 5 години	Вкупно каматноосни средства / обврски
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години		
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	-	-	-	-	-	-	771,801
Кредити на и побарувања од други комитенти	107,950	909,310	4,228,806	989,434	822,156	51,518	7,109,174	1,345,753
Вложувања во хартии од вредност	292,828	301,840	694,395	56,690	-	-	-	-
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	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		-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти		3,427,472	3,888,316	-	2	7,315,790
Вложувања во хартии од вредност		1,591,572				1,591,572
Вложувања во придружени друштва		-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-
Останати побарувања		191,031	8,138	-	-	199,169
Заложени средства		-	-	-	-	-
Одложени даночни средства		-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства		6,332,571	4,271,636	97,655	123,207	10,825,068
Монетарни обврски						
Обврски за тргување		-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку						
Билансот на успех, определени како такви при		-	-	-	-	-
почетното признавање		-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-	-	-	-
Депозити на банки		1,899	7,139	132	290	9,460
Депозити на други комитенти		5,711,065	3,773,919	97,070	122,838	9,704,892
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	-	-	-	-
Субординирани обврски		-	312,348	-	-	312,348
Обврски за данок на добивка (тековен)		1,715	-	-	-	1,715
Одложени даночни обврски		-	-	-	-	-
Останати обврски		99,610	48,144	140	33	147,927
Вкупно монетарни обврски		5,814,289	4,141,550	97,342	123,161	10,176,342
Нето-позиција		518,282	130,086	313	46	648,726

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

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

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

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

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

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

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

Со состојба на 31 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021 година

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

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)

Врз основа на супервизорска оцена 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
A1.	Сопствени средства	1,496,206	1,525,258
A2.	Основен капитал	1,235,969	1,216,788
A3.	Редовен основен капитал (РОК)	1,235,969	1,216,788
A3.1	Позиции во РОК	1,241,521	1,224,498
A3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	1,397,967	1,397,967
A3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	524	524
A3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	56,946	39,923
A3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	-	-
A3.1.5	(-) Акумулирана загуба од претходни години	(214,912)	(214,912)
A3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
A3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	996	996
A3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(5,552)	(7,710)
A3.2.01.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
A3.2.02.	(-) Нематеријални средства	(5,552)	(7,710)
A3.2.03.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на Банката	-	-
A3.2.04.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-	-
A3.2.05.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-	-
A3.2.06.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-	-
A3.2.07.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-	-
A3.2.08.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ЛОК	-	-
A3.2.09.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
A3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
A3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
A3.3.	Регулаторни согласувања на РОК	-	-
A3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
A3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
A3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
A3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
A3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
A3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
A3.4.2.	Останато	-	-
A3.5.	Други позиции од РОК	-	-
A3.6.		-	-
B4.	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

B4.1	Позиции во ДОК	-	-
B4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
B4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
B4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.1	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-	-
B4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-	-
B4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-	-
B4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-	-
B4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
B4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
B4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
B4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
B4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
B4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
B4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
B4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
B4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
B4.4.2.	Останато	-	-
B4.5.	Други позиции од ДОК	260,237	308,470
C5.	Дополнителен капитал (ДК)	260,237	308,470
C5.1.	Позиции во ДК	-	-
C5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	260,237	308,470
C5.1.2.	Субординирани кредити	-	-
C5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
C5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.1	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.2	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.3	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-	-
C5.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-	-
C5.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-	-
C5.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-	-
C5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
C5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
C5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
C5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
C5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
C5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
C5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
C5.4.2.	Останато	-	-
C5.5.	Други позиции од ДК	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)

Стапка на адекватност на капиталот

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

Опис	Во илјади денари	
	2021	2020
I АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1 Актива 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 Актива пондерирана според валутниот ризик	355,162	725,793
AKТИBA ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
III 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 Актива пондерирана според оперативниот ризик	702,541	687,599
IV АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
10 Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	-
11 (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик	-	-
11.1 (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.1 Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2 Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.3 Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4 Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.2 Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.3 Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.4 Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
11.5 Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
12 Актива пондерирана според други ризици	-	-
13	-	-
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%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Банката.

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

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

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

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

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

	во илјади денари	Оперативни сегменти							Сите останати финансиски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
		Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Останати финансиски друштва (небанкарски)			
2021 (тековна година)											
Нето-приходи/(расходи) од камата		275,335	39,949	(7,020)	1,651	6,221	(902)	(37,254)	173	1,069	279,222
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести		89,151	41,281	-	(3,211)	(647)	(30,949)	(5,585)	1,269	-	91,309
Нето-приходи од тргување		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Евидентирани по објективна вредност		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи		6,876	1,314	-	-	1,717	2,951	893	-	11,941	25,692
Приходи реализирани меѓу сегментите		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент		371,362	82,544	(7,020)	(1,560)	7,291	(28,900)	(41,946)	1,442	13,010	396,223
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		(12,245)	3,642	-	(89)	-	(1)	-	(391)	(1,518)	(9,084)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		(194)	-	-	-	-	-	-	-	-	(194)
Амортизација		-	-	-	-	-	-	-	-	(31,144)	(31,144)
Трошоци за реструктурирање		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи		(99,024)	(11,391)	(358)	(24,669)	(23,678)	(1,604)	(2,566)	(173)	(161,041)	(324,504)
Вкупно расходи по сегмент		(111,463)	(7,749)	(358)	(24,758)	(23,678)	(1,605)	(2,566)	(564)	(193,703)	(364,926)
Финансиски резултат по сегмент		259,899	74,795	(7,378)	(26,318)	(16,387)	(30,505)	(44,512)	878	(180,693)	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											
	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 сегменти	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)	-	-	-	-	-	-	-	(32,410)	(32,410)	
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати расходи	(101,341)	(15,546)	(387)	(21,164)	(18,594)	(1,382)	(2,828)	(112)	(154,104)	(315,458)	
Вкупно расходи по сегменти	(107,929)	(29,085)	387.00	(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	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Оперативни сегменти				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	во илјади денари			Нерезиденти	Финансиски друштва (небанкарски)	Банки				
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

В. Географски подрачја

<i>во илјади денари</i>	Република Северна Македонија	Земји- членки на ЕУ	Европа – останато	Земји-членки на ОЕЦД (без европски земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)	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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	31 декември 2021		31 декември 2020	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

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

б) Кредити на и побарувања од други комитенти

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

в) Вложувања во хартии од вредност

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

г) Останати побарувања

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

д) Депозити на банките

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

е) Депозити на други комитенти

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

ж) Обврски по кредити

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

з) Останати обврски

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

3) Субординирани обврски

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

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

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

<i>во илјади денари</i>		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	-	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

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

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

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

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

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

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

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

	тековна година 2021		претходна година 2020	
	трансфери од ниво 1 на ниво 2	трансфери од ниво 2 на ниво 1	трансфери од ниво 1 на ниво 2	трансфери од ниво 2 на ниво 1
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
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	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

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

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

во илјади денари	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност располож- ливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 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	-	-	-	-	-	-	-
Прекаласифицирани финансиски инструменти во/од нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекаласифицирани 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)	-	-	-	-	-	-	-

1 Централна кооперативна банка АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 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)

	финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност располож-ливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски		
во илјади денари	Средства за тргување	признавање	продажба		средства	Обврски за тргување	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекаласифицирани финансиски инструменти во(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекаласифицирани 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)	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Тековна година 2021	Во илјади денари 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	-	-
Дериватни 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	-	-
Дериватни 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

	тековна година 2021	Во илјади денари 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

	тековна година 2021	Во илјади денари 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

	тековна година 2021	Во илјади денари претходна година 2020
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

Во илјади денари

	Кредити на и побару- вања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувањ а во финансис- ките средства располож- ливи за продажба	Вложувања во финансис- ките средства кои се чуваат до достасу- вање	Парични средства и парични еквива- ленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побару- вања	Вкупно исправката на вредноста на финансис- ките средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2021 (тековна година)										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва	-	54,380	-	-	209	1,109	170	55,868	1,550	57,418
(Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва)	-	(45,777)	-	-	(119)	(635)	(246)	(46,777)	(1,557)	(48,334)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	8,603	-	-	90	474	(76)	9,091	(7)	9,084
2020 (претходна година)										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва	-	120,722	-	-	144	1,306	702	122,874	1,836	124,710
(Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва)	-	(101,162)	-	-	(265)	(547)	(766)	(102,740)	(1,977)	(104,717)
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

	во илјади денари		Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Вкупно
	Недвижности и опрема	Нематеријалн и средства				
2021 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	194	-	-	194
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	194	-	-	194
2020 (претходна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	27	-	-	27
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	27	-	-	27

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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 сопственички 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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	7,316	
Расходи од минати години	4,516	12,960
Останато	-	-
Вкупно останати расходи од дејноста	161,041	154,104

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

A. 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	-	-
	<u>3,625</u>	<u>2,117</u>
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>3,625</u>	<u>2,117</u>

	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	-	-
	<u>3,625</u>	<u>2,117</u>
Одложен данок од добивка		
Признаен во Билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	<u>3,625</u>	<u>2,117</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжува)

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

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Пред оданочување		(Расход) / поврат на данок на добивка		Пред оданочување		(Расход) / поврат на данок на добивка	
	во илјади денари							
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжува)

	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
	Во илјади денари	Во илјади денари	Во илјади денари	Во илјади денари	Во илјади денари	Во илјади денари	Во илјади денари	Во илјади денари
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	136	-	-	136	260	-	-	260
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	209 (119)	-	-	209 (119)	144 (265)	-	-	144 (265)
Трансфер во:	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	6	-	-	6	(3)	-	-	(3)
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: 58,651 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 203,854 илјади денари (2020: 203,890 илјади денари) се должнички хартии од вредност издадени од НБРСМ со доспевање од 28 до 35 дена и со каматна стапка од 1.25% годишно (2020: 1.50% годишно).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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)
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик		
A.1	според видот на променливата		
	Деривати чувани за управување со ризик		
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-
A.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	-	-
B.	Вградени деривати		
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2021		Во илјади денари претходна година 2020	
	кратко- рочни	долгорочни	кратко- рочни	долгорочни
Кредити на банки				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ (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	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3
Движење на исправката на вредноста						
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината						
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:						
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

	тековна година 2021		Во илјади денари претходна година 2020	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжува)

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

	тековна година 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 (ослободување на исправката на вредноста)		6,719 (18,098)	18,780 (6,943)	28,881 (20,736)	54,380 (45,777)	9,336 (24,587)	37,560 (18,220)	73,826 (58,355)	120,722 (101,162)
Трансфер во:									
- исправка на вредноста за Група 1		12,299 (520)	(12,066) 2,424	(233) (1,904)	-	14,669 (509)	(14,096) 3,684	(573) (3,175)	-
- исправка на вредноста за Група 2			(11,635)	11,635	-	-	(8,873)	8,873	-
- исправка на вредноста за Група 3									-
(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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжува)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2021	2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	23,752	23,752
	23,752	23,752
Котирани	-	-
Некотирани	23,752	23,752
Вкупно вложувања во финансиските инструменти	23,752	23,752
расположливи за продажба		

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжува)

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

Во илјади денари	тековна година 2021			претходна година 2020		
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3
	Вкупно исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста						
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:						
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

Државните записи во износ од 1,511,130 илјади денари (2020: 1,085,173 илјади денари) претставуваат записи издадени од Министерството за финансии на Република Северна Македонија со рок на доспевање до една година и каматна стапка од 0,40% до 0,70% (2020: од 0,40% до 0,60%). Државни обврзници во износ од 56,690 илјади денари се обврзници издадени од Министерството за финансии на Република Северна Македонија со рок на доспевање од две години и каматна стапка од 0,90%.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПОДРУЖНИЦИ И ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	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%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупно		Во илјади денари	
		Вкупни обврски	капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2021	-	-	-	-	-
претходна година 2020	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	тековна година 2021	Во илјади денари 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 EAST GATE 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)

	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 за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3
Движење на исправката на вредноста												
Состојба на 1 јануари	269	169	1,425	1,863	318	58	1,557	1,933				
Исправка на вредноста за годината												
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	178 (192)	251 (154)	850 (535)	1,279 (881)	206 (287)	418 (226)	1,384 (800)	2,008 (1,313)				
Трансфер во:												
- исправка на вредноста за Група 1	37 (12)	(37)	-	-	40 (8)	(40)	-	-				
- исправка на вредноста за Група 2	-	16 (3)	(4)	-	-	9 (51)	(1)	-				
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	3	-	-	-	51	-				
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-				
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-				
(Отпишани побарувања)	-	-	(1,293)	(1,293)	-	-	(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		

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 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
Сеташна 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).

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	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

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематер. средства	Други немате- ријални средства	Нематери- јални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 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

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)

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

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност						
На 31 декември 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 2020 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари									
	Земјиште	Градежни објекти	Тран- спортни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвижности и опрема земен 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	(1,185)	-	-	-	-	(1,185)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	281	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2020	-	630,010	14,812	214,250	-	-	(2,708) 7,375	63,918	930,366
Состојба на 1 јануари 2021									
зголемувања	-	630,010	14,812	214,251	-	-	7,375	63,918	930,366
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	5,443	-	5,443
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,215)
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	0
На 31 декември 2021	-	630,010	14,812	217,981	-	-	4,851	63,940	931,594

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2020 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

Амортизација и оштетување	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- ларска 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	Во илјади денари
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 2020 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

Сегашна сметководствена вредност На 1 јануари 2019 (претходна година) На 31 декември 2019 (претходна година) На 31 декември 2020 (тековна година)	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
-	-	541,010	5,273	30,344	-	-	3,675	19,557	599,859
-	-	533,733	2,706	24,670	-	-	7,375	14,881	583,365
-	-	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

Сегашна сметководствена вредност На 31 декември 2020 година На 31 декември 2021 година	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	недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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)		1,013

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2021			Во илјади денари 31 декември 2020		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето- основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето- основа
Дериватни средства чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	тековна година 2021	Во илјади денари претходна година 2020
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во Биланс на успех	Во илјади денари Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
претходна година 2020				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во Биланс на успех	Во илјади денари Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
тековна година 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 ОТУГУВАЊЕ

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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

	тековна година 2021		Во илјади денари претходна година 2020	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2021		Во илјади денари 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

	тековна година 2021		Во илјади денари 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2021	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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2021		Во илјади денари претходна година 2020	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжува)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2021		Во илјади денари претходна година 2020	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
НБРСМ			-	-
МБПР			-	-
АСБ			-	-
Домашни банки			-	-
			-	-
<i>странски извори:</i>			-	-
			-	-
Тековна достасаност			-	-
			-	-
Вкупно обврски по кредити			-	-

На 31 декември 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
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
Обврски за главнина	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
Обврски за главнина	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		
Обврски за главнина	307,055	307,147
Обврски врз основа на камати	5,293	5,299
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	312,348	312,446

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ (предложува)

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонби- лансни кредити и изложе- ности	Резерви- рања за потенци- јалните обврски врз основа на судски спорови	Резерви- рања за пензиите и за други користи за вработе- ните	Резерви- рања за пре- структу- рирањето	Резерви- рања за неповол- ни дого- вори	Останати резерви- рања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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	2,383	2,435
Вкупно останати обврски	147,927	82,829

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

A. Запишан капитал

	Во денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	Неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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	-	-
	тековна година 2021	Во денари 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	-	-
	тековна година 2021	Во денари 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:

Име на акционерот	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
	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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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 безвредни, при што кумулативните нереализирани добивки или загуби претходно признаени во рамките на ревалоризациските резерви се признаваат во акумулираната добивка (загуба).

Законски резерви

Согласно со домашната законска регулатива, Банката треба да пресмета и издвои најмалку 5% од нето-добивката за годината во законски резерви сè додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една десеттина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан од Законот за трговски друштва или од Статутот на Банката.

Останати резерви

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

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

A. Основна заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
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
	тековна година 2021	Број на акции претходна година 2020
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	553,087
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
-емисија на акции	-	-
Ефект од конверзија на неоткупливи приоритетни во обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	553,087	553,087
Основна (загуба) / заработка по акција (во МКД)	50	31

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжува)

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето- (загуба) / добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	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 (разводната)	27,672	17,022
	тековна година 2021	Број на акции претходна година 2020
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	553,087
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	553,087	553,087
Разводната (загуба) / заработка по акција (во МКД)	50	31

Опцијата за конверзија на обврзниците во обични акции не е искористена во текот на 2021 година. При пресметката на разводнетата заработка по акција, корекцијата на нето-добивката за расходите по основ на камати за конвертибилните обврзници и пондерираниот просечен број на обични акции на 31 декември 2021 и 2020 година, доведуваат до антиразводнувачки ефект, односно искористувањето на правото за конверзија на обврзницата не ја намалува заработката по акција и од таа причина не е прикажана во овие финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 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 559,527 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

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

	тековна година 2021			Во илјади денари претходна година 2020		
	Средства	Обврски	Нето-позиција	Средства	Обврски	Нето-позиција
<i>Администрирање средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Управување средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба
Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 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	-	-	-	1,769	15,070	16,839
побарувања	-	-	-	-	-	-
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	313,428	-	-	-	-	313,428
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	320,990	-	-	48,561	149	369,700
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	38,163	38,163
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални	-	-	-	5,290	93,090	98,380
обврски	-	-	-	(6)	(131)	(137)
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	5,284	131,122	136,406
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални	-	-	-	-	-	-
средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

A. Биланс на состојба (продолжува)

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
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	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021 година

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)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

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

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
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

	тековна година 2021	Во илјади денари 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, подмирани со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	41,232	40,719

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

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

45. НАЕМИ

A. Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
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	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

45. НАЕМИ (продолжува)

A. Наемодавател (продолжува)

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Остана- та опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
Состојба на 31 декември 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 Период на достасување на обврските по финансиски наем			
	Вкупно обврски по финансиски наем	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

45. НАЕМИ (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Во илјади денари						
	Други ставки на недвижности и опрема						
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Останата опрема	Вкупно
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 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	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2021 година

45. НАЕМИ (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 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	пондери- рана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции
	пондери- рана просечна цена за опциите за акции	
Состојба на 1 јануари	-	-
Промени во текот на годината	-	-
опции дадени на членовите на	-	-
Надзорниот одбор	-	-
опции дадени на членовите на	-	-
Управниот одбор	-	-
останати дадени опции	-	-
форфетирани опции	-	-
реализирани опции	-	-
опции со истечен краен рок	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2021 година

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

48. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	тековна година 2021	Во денари 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 силен нов 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 предзвикот COVID-19. Останува предзвикот и покрај сите актуелни пазарни варијабли и непознаници, да се проектираат натамошните економски текови како на макро ниво, така и на ниво на поединечен постоечки или иден клиент. Во наредниот период, се до покажување на 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 сервисии.

Раководството на Банката будно ги следи промените и ќе ги превземе сите потребни чекори за да се намалат евентуалните негативни ефекти.

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.