

Финансиски извештаи и Извештај на независниот ревизор

СТОПАНСКА БАНКА а.д. Битола

31 декември 2021 година

Содржина

	Страна
Извештај на независниот ревизор	4
Биланс на успех	6
Извештај за сеопфатна добивка	7
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот и резервите	10
Извештај за паричниот тек	14
Белешки кон финансиските извештаи	17
Прилог 1 – Годишна сметка	
Прилог 2 – Годишен извештај	

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
СТОПАНСКА БАНКА а.д. - Битола**

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на СТОПАНСКА БАНКА а.д. Битола (Банката), кои што го вклучуваат Извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2021 година, како и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнината и Извештајот за парични текови за годината која завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за подготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи, врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен Весник на Република Северна Македонија (79/2010). Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Банката за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (продолжение)**ДО****АКЦИОНЕРИТЕ НА****СТОПАНСКА БАНКА а.д. - Битола****Мислење**

Според нашето мислење, наведените финансиски извештаи ја презентираат објективно, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на СТОПАНСКА БАНКА а.д. Битола на 31 декември 2021 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината која што завршува тогаш, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работата е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Годишниот извештај за работата е конзистентен од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на СТОПАНСКА БАНКА а.д. Битола за годината која завршува на 31 декември 2021 година.

Скопје, 18 април 2022 година

Овластен ревизор

Милена Јованова Димоска

Управител и Овластен ревизор

Антонио Вељанов



Биланс на успех

Биланс на успех

	Белешка	2021	во илјади денари за годината која заврши на 31 декември 2020
Приходи од камата		399.072	408.278
Расходи за камата		(108.650)	(117.260)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	290.422	291.018
Приходи од провизии и надомести		218.532	195.850
Расходи за провизии и надомести		(66.202)	(58.270)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	152.330	137.580
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	26.062	20.947
Останати приходи од дејноста	11	28.400	23.751
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	281.166	23.000
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	18.210	(4.994)
Трошоци за вработените	14	(167.134)	(168.011)
Амортизација	15	(65.199)	(58.031)
Останати расходи од дејноста	16	(179.973)	(174.540)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		384.284	90.720
Далок на добивка	17	(39.180)	(9.275)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		345.104	81.445
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:*			
акционерите на банката		345.104	81.445
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		883	208
разводната заработка по акција (во денари)		883	208

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30.03.2022 година.

Потпишани во име на Банката од:

д-р Владимир Ефтимоски
претседател на Управен одбор

д-р Гордана Балтовска
член на Управен одбор

д-р Наташа Несторовска
член на Управен одбор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за сеопфатна добивка

	Белешка	2021	2020
Добивка/(загуба) за финансиската година			
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		345.104	81.445
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
- ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството		46.448	8.884
- намалување на ревалоризациска резерва, рекласификувано во Билансот на успех		(25.524)	(4.438)
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 од 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		-	-
Даток на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		20.924	4.445
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		366.028	85.890

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: *

акционерите на банката
неконтролираното учество

* Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30.03.2022 година.

Потпишани во име на Банката од:

д-р Владимир Ефтимоски
претседател на Управен одбор

д-р Гордана Балтовска
член на Управен одбор

д-р Наташа Несторовска
член на Управен одбор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Биланс на состојба

	Белешки	2021	во мајдан денари на 31 декември 2020
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	3.451.336	3.464.426
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определен 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	6.941.561	6.706.676
Вложувања во хартии од вредност	23	284.174	93.734
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековни)	30.1	-	-
Останати побарувања	25	266.908	260.056
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	119.919	55.019
Нематеријални средства	28	72.648	71.467
Недвижности и опрема	29	879.837	363.735
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно актива		12.016.383	11.015.113
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определен како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	69	90
Депозити на други комитенти	34.2	9.657.139	9.072.464
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	386.287	362.751
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	6.561	13.341
Обврски за данок на добивка (тековни)	30.1	32.280	6.294
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	90.972	83.126
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		10.173.308	9.538.066

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	2021	во илјади денари на 31 декември 2020
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1.172.931	1.172.931
Премии од акции		645	645
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		48.487	27.563
Останати резерви		117.293	117.293
Задржана добитка/ (Акумулирана загуба)		503.719	158.615
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Банката		1.843.075	1.477.047
Неконтролирано учество *		-	-
Вкупно капитал и резерви		1.843.075	1.477.047
Вкупно обврски и капитал и резерви		12.016.383	11.015.113
Потенцијални обврски	42.1	1.672.906	1.642.144
Потенцијални средства		-	-

* Само за консолидирант финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30.03.2022 година.

Потпишани во име на Банката од:

а-р Владимир Ефтимоски
 претседател на Управен одбор

а-р Гордана Балтовска
 член на Управен одбор

а-р Наташа Несторовска
 член на Управен одбор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за промените во капиталот и резервите

во илјади денари	Капитал				Рева- лориза- циска резерва за средства презас- мени за нена- платени добару- вања				Останати резерви		Задржана добивка				Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акци- онери учес- тво *		Вкупно капитал и резерви
	За- нишан капитал	Пре-мили од акции	(Соп- ствени акции)	Други соп-ств- ени инстру- менти	Рева- лориза- циска резерва за сред- ства рас- пол. за прод.	Ре- зерва за заш- тита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Оста- нати рева-ло- ризацис- ки резер-ви	Законска резерва	Капитала компо- нента на хибридни финан- сиски инстру- менти	Останати резерви	Рас- пол. за рас- пре- да на ак- цио.	Ограни- чена за распре- да на ак- цио.	(Акуму- лирани загуби)	Вкупно припаѓа на акци- онери учес- тво *	Вкупно капитал и резерви	
На 1 јануари 2020	1.172.931	645	-	-	(92)	23.210	-	-	-	90.673	-	26.620	-	77.170	-	1.391.157	- 1.391.157
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2020 година,	1.172.931	645	-	-	(92)	23.210	-	-	-	90.673	-	26.620	-	77.170	-	1.391.157	- 1.391.157
коригирано	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сеофантна добивка/(загуба) за	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/загуба за финансиската	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот кои	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.445	-	81.445	-	81.445
не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
заптита од ризикот на паричните	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
тескови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
заптита од ризикот на нето-вложување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

во издат денари	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви		Задржана добитка							
	Заложан капитал	Преми од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени иницијални инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. распол. за прол.	Ревалоризациска резерва за средства преземени за неплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална неизплата на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Распол. за распредел. на акциите	Ограничена за распределба на акцион.	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и рез. кој припаѓа на акци. на Банката	Некон-про-мир. учество *	Вкупно капитал и резерви
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добитки/(изгуби) кои не се фиксирани во Билансот на уснех (ниветен детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва за средства преземени за неплатени побарувања	-	-	-	-	-	4.445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.445	-	4.445
Вкупно трансакциски добитки/(изгуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	4.445	-	-	-	-	-	-	-	81.445	-	85.890	-	85.890
Вкупно геопфатна добитка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	4.445	-	-	-	-	-	-	-	81.445	-	85.890	-	85.890
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																		
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издајување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издајување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на загуба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	1.172.931	645	-	-	(92)	27.655	-	-	-	90.673	-	26.620	-	158.615	-	1.477.047	-	1.477.047
На 31 декември 2020 (претходна година) / 1 јануари 2021 (тековна година)	1.172.931	645	-	-	(92)	27.655	-	-	-	90.673	-	26.620	-	158.615	-	1.477.047	-	1.477.047

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

во илјади денари	Капитал				Ревалоризациски резерви			Останати резерви			Задржана добивка			Не-контролирано учество *	Вкупно капитал и резерви
	Залпитан капитал	Премиуми од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени или инструментни	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од странско работство	Останати ревалоризациски резерви	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Располож. за распредел. на акцион.	Ограничена за распределба на акцион. загуби	(Акумулирани загуби)		
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345.104	-	-	345.104
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даноци (средства)/обврски признати во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (никогаш детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оштетување на средствата расположливи за продажба пренесено во Биланс на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	-	-	-	-	-	20.924	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно неизменити побарувања добивка/(загуби) признати во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	20.924	-	-	-	-	-	345.104	-	-	366.028
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	20.924	-	-	-	-	-	158.615	-	-	366.028

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

СТОПАНСКА БАНКА а.д. Битола
Финансиски извештаи
31 декември 2021 година

13

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

во илјади денари	Капитал				Ревалоризациски резерви			Останати резерви		Задржана добивка				Вкупно капитал и резерви		
	Залитан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред-распол. за прод.	Резерва за неиз-плаќени побару-вања	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитала композита на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Распол. за распре-дела на акцион.	Ограни-чена за рас-пре-дела на акци.	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви	Не-контролирано учес-тво*
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издајување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издајување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Похривање на загубата	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2021	1.172.931	645	-	-	(92)	48.579	-	-	90.673	-	26.620	-	503.719	-	1.843.075	1.843.075

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30.03.2022 година.

Потпишани во име на Банката од:

а-р Владимир Ефтимоски
претседател на Управен одбор

а-р Гордана Балтовска
член на Управен одбор

а-р Наташа Несторовска
член на Управен одбор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2021

Извештај за паричниот тек

	Белешка	2021	2020
<i>во илјади денари</i>			
<i>за година што заврши на</i>			
<i>31 декември</i>			
Паричен тек од основната дејност			
Добивка / (Загуба) пред оданочувањето		384.285	90.720
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидиранниот биланс на успех *			
<i>Амортизацијата на:</i>		27.917	23.387
нематеријални средства	15	37.282	34.644
недвижности и опрема	15		
<i>Капиталната добивка од:</i>			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(66)	(4.243)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11	(2.601)	(813)
<i>Капиталната загуба од:</i>			
продажба на нематеријални средства		8	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	16	197	-
Приходи од камата	6	(399.072)	(408.278)
Расходи за камата	6	108.650	117.260
Нето расходи / (приходи) од тргување		-	-
<i>Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа</i>			
дополнителна исправка на вредноста	12	161.035	34.847
ослободена исправка на вредноста	12	(442.201)	(57.847)
<i>Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа</i>			
дополнителни загуби поради оштетување	13	7.314	9.432
ослободени загуби поради оштетување	13	(25.524)	(4.438)
<i>Посебна резерва</i>			
дополнителни резервирања	38	35	208
ослободени резервирања	38	(7.747)	-
Приходи од дивиденди	11	(286)	(4.153)
Удел во добивката / (загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции		(106)	-
Наплатени камати		480.435	421.141
Платени камати		(149.258)	(132.802)
Добивка / (Загуба) од дејноста пред промените во			
основната актива		180.297	119.065

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештај
31 декември 2021

Извештај за паричниот тек (продолжува)

во илјади денари
за година што заврши на
31 декември

Белешка	2021	2020
<i>(Зголемување) / намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(93.392)	(146.877)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненадластни побарувања	64.900	(1.780)
Задолжителна резерва во странска валута	11.168	(38.803)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	18 (8.291)	-
Останати побарувања	(6.852)	(191.480)
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	(21)	26
Депозити на други комитенти	584.675	(1.467.360)
Останати обврски	7.846	(1.938)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	740.330	(1.729.147)
(Платен) / поврат на данок на добивка	(7.125)	(2.981)
Нето паричен тек од основната дејност	733.205	(1.732.128)
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	(4.001.909)	(5.324.410)
(Одлив за вложувањата во подружници и придружени друштва)	3.811.469	5.774.256
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(29.098)	(35.633)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(553.597)	(27.471)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	320	3.776
(Одлив за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	-	-
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(772.815)	390.518
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	-
Зголемување на обврските по кредити	(1.362.215)	(400.439)
(Отплата на издадените субординирани обврски)	1.385.752	127.765
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	23.537	(272.674)

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештај

Финансиски извештаи
31 декември 2021

Извештај за паричниот тек (продолжува)

	Белешка	2021	2020
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	18	106	(24)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти			
Нето зголемување / (намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		(15.967)	(1.614.307)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		3.231.390	4.845.697
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	3.215.423	3.231.390

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30.03.2022 година.

Потпишани во име на Банката од:

д-р Владимир Ефтимоски 4
претседател на Управен одбор

д-р Гордана Балтовска
член на Управен одбор

д-р Наташа Несторовска
член на Управен одбор

Белешки кон финансиските извештаи

1 Вовед

1.1 Општи информации

СТОПАНСКА БАНКА а.д. Битола („Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Северна Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е ул. „Добривоје Радосављевиќ“ бр. 21, 7000 Битола, Република Македонија.

Банката има големо овластување и ги извршува сите банкарски активности во согласност со законот. Позначајни активности на Банката се одобрување и земање кредити во земјата и странство, примање депозити од правни лица и население, обавување платен промет со странство и во земјата и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти и купување и продажба на краткорочни хартии од вредност за своја сметка и за сметка на други комитенти, обезбедување на други услуги.

Банката нема вложувања во подружници и придружени друштва.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 30.03.2022 година.

Обичните акции на Банката котираат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на официјалниот пазар, а кодот под кој котираат е следниот:

шифра на хартија од вредност

ИСИН број

СБТ (обични акции)

МКСБТБ101013

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2021 година изнесува 199 вработени (2020: 207 вработен).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва („Службен весник на РМ“, бр. 28/2004 ... 61/2018), Законот за банки („Службен весник на РМ“, бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015, 153/2015, 190/2018, 7/2019 и 101/2019), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народната банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст „НБРСМ“), како и Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РМ“, бр. 169/2010, 162/2012, 50/2013, 110/13, 83/2018) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“, бр. 169/2010, 152/2011 и 54/2012, 166/2013, 83/2018, 149/2019).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2021 и 2020 година. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е приспособена во согласност со промените во презентацијата во тековната година.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се подготвени според историска вредност освен за:

- финансиските инструменти по објективна вредност преку билансот на успех кои што се мерат по објективна вредност; и
- средствата расположливи-за-продажба коишто се мерат по објективна вредност.

Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се прикажани во македонски денари (“МКД” или “денар”), кои се известувачка и функционална валута на Банката. Освен каде што е наведено, финансиските информации се прикажани во илјади македонски денари.

Користење на процени и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од раководството да прави расудувања, процени и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие процени.

Процените и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените процени се признаваат во периодот во кој е извршена измена на процената и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од раководството и критичните процени во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1.4 Употреба на оценки и процени.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

1.3 Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи.

(а) Трансакции во странска валута

Трансакциите во странска валута се искажуваат во денари според курсот кој важел на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот кој важел на денот на билансот на состојба. Немонетарните ставки кои се евидентирани по историска набавна вредност, деноминирани во странска валута, треба да се курсираат користејќи го девизниот курс на денот на трансакцијата. Немонетарните средства и обврски кои се евидентираат по објективна вредност, искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот кој важел на денот на определување на објективната вредност. Курсните разлики кои произлегуваат од преведувањето на износите во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Девизните средства со коишто работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалниот курс по кој се превреднуваат девизните средства и обврски кои важеле на 31 декември 2021 и 2020 година беа како што следи:

	2021	2020
	МКД	МКД
1 ЕУР	61,6270	61,6940
1 УСД	54,3736	50,2353

(б) Камата

Приходот од камата и расходот за камата се признаваат во билансот на успех според методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) на сегашната вредност на финансиското средство или обврска. Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на средството или обврската и не се менува последователно.

Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка. Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

Приходите и расходите од камати прикажани во билансот на успех вклучуваат:

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;
- камата од вложувања расположиви-за-продажба со користење на методот на ефективна камата.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(в) Провизии и надомести

Приходите и расходите од надомести и провизии кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

Останатите расходи од надомести и провизии се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признаваат како расход кога соодветната услуга ќе се добие.

(г) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето. Дивидендите се прикажани како дел од нето приходите од тргување или како останати приходи од дејноста во зависност од соодветната класификација на инструментот.

(а) Расходи од наеми

Плаќањата по основ на оперативен наем се признаваат во билансот на успех по пропорционална метода во времетраењето на закупот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наеми, за времетраење на договорот за наем.

(ѓ) Даноци

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.

Тековниот даночен расход, по стапка од 10%, се пресметува на добивката за периодот која се утврдува како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи зголемена за непризнаените расходи за даночни цели корегирани за даночниот кредит и на помалку искажани приходи. Даночната основа се намалува за износот на приходите од дивиденди остварени со учество во капиталот на друг обврзник - резидент на Република Македонија, под услов да се оданочени кај обврзникот кој врши исплата на дивиденда. Даночните обврзници кои ќе вршат исплати на акумулираните добивки остварени во периодот од 2009 до 2013 година за дивиденди и други распределби од добивката имаат обврска да пресметаат и платат данок на добивка. Даночната основица се намалува за износот на пресметано даночно олеснување на дадена донација во спорот според член 30а и 30б од Законот за добивка.

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 оданочиви времиња 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Даноци (продолжува)

Одложените даночни средства и обврски се мерат 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.

Со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

(е) Финансиски средства и обврски

Признавање

Редовните набавки и продажби на финансиски средства и обврски се признаваат на датумот на тргување на којшто Банката се обврзала да го купи или продаде средството. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на којшто Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

Финансиско средство или обврска почетно се мери според објективната вредност плус (за ставки кои не се мерат по објективна вредност преку билансот на успех) трошоците за трансакција кои се директно поврзани со набавка или издавање на финансиско средство или обврска.

Класификација

Финансиски средства

Финансиско средство е средството коешто е:

- парично средство,
- сопственички инструмент издаден од друго правно лице,
- договорно право да се примат пари или друго финансиско средство од друго лице;
- договорно право да се разменат финансиски инструменти со друго лице според услови коишто се потенцијално поволни за банката; или
- договор кој може да биде подмирен или ќе се подмири со сопственички инструменти на банката и е:

а) недериват за кој банката е или може да биде обврзана да добие променлив број од своите сопственички инструменти, или

б) дериват кој може да биде или ќе биде подмирен на друг начин, а не со размена на одреден износ на пари или на друго финансиско средство за фиксен број од нејзините сопственички инструменти.

Финансиските средства, се класифицирани во една од 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.

Банката ќе ги класифицира финансиските средства при нивното почетно признавање.

Класификацијата на финансиските средства се врши врз основа на:

- деловниот модел на банката за управување со финансиските средства; и
- карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

Во категоријата на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови; и

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

- согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница 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 методологија 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 финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- банката го управува финансиското средство со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба; и
- согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ – СППИ.

Во категоријата на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех, банката ги класифицира финансиските 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.

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 го 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.

Така, целта на деловниот модел за категоријата на **финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност** е банката да ги чува финансиските средства заради наплата на договорните парични текови. Притоа, доколку одредени финансиски инструменти од оваа категорија се продадат пред нивниот договорен рок на достасување (предвремени продажби), тоа не е директен показател за промената на деловниот модел на банката, особено доколку ваквите продажби не се во голем обем, не се со зголемена зачестеност и доколку и во иднина се очекува дека ваквите или слични финансиски инструменти ќе се управуваат во рамки на ваков деловен модел. Во случај на предвремени продажби на овие средства банката треба да направи анализа дали настанала промена на деловниот модел на банката за овие финансиски средства, при што треба да се земат предвид податоците за фреквенцијата, периодите и обемот на продажбите; причините за продажбите и очекувањата на банката за продажби на средства од оваа категорија и во иднина.

Целта на деловниот модел за категоријата на **финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка** е дека финансиските средства банката ги држи заради управување со ликвидноста, одржување на одреден каматен принос, заради усогласување на рочноста (траењето) на финансиските средства со рочноста (траењето) на финансиските обврски коишто се извор на тие финансиски средства, и слично.

Целта на деловниот модел за категоријата на **финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех** е дека банката ги управува финансиските средства преку активно и фреквентно тргување со цел остварување на добивка од промените во објективната вредност на средствата. Банката ги управува овие средства со цел реализација на нивната пазарна/објективна вредност и одлуките при управувањето ги носи врз основа на нивната пазарна/објективна вредност.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

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 - СППИ. Тоа значи дека согласно договорните услови на средството, банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“. Во рамки на договорните парични текови, елементот „главница“ го опфаќа износот при првичното одобрување, намален за сите отплати; а елементот „камата“ претставува надомест за временската вредност на парите, кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, административните или услужните трошоци и профитната маргина.

За да е исполнет условот на СППИ, договорните паричните текови не треба да вклучуваат каква било изложеност на ризици или променливост која не претставуваат вообичаен кредитен аранжман (на пример, изложеност на ризик од промена на цените на акции или добра/стоки). Оцената дали е исполнет условот на СППИ се прави во валутата во која средството е деноминирано. Условот на СППИ единствено може да се разгледува само за должничките финансиски средства.

Оние должнички финансиски средства за кои 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..

Анализата дали е исполнет условот на СППИ треба да се прави при почетното признавање на секое должничко финансиско средство, врз основа на договорните услови на инструментот и треба да се земат предвид сите парични текови утврдени во договорот. За оние должнички финансиски средства кои произлегуваат од одреден производ за кој банката има типизиран договор (или договорни услови) кој се применува за сите одделни побарувања по тој производ, банката може анализата дали е исполнет условот на СППИ да ја прави на ниво на производ, а не по одделно финансиско средство

Финансиските средства генерално се поделени на

- **Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех**
- **Финансиски средства кои се чуваат до достасување;**
- **Финансиски средства расположливи за продажба; и**
- **Кредити и побарувања**

Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех

Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех се состојат од

- Средства за тргување,
- Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање и
- Дериватни средства чувани за управување со ризик (вградени деривати, деривати за заштита од ризик и други деривати чувани за управување со ризик

Почетно признавање

При почетното признавање, секое финансиско средство може да биде определено како финансиско средство по објективна вредност преку билансот на успех, освен некотираните сопственички инструменти и оние финансиски инструменти кои немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може реално да се измери. Банката може да ја користи оваа категорија само за средства и обврски за кои ваквата класификација ќе придонесе за пореален приказ, бидејќи:

- се елиминираат или значително се намалуваат сметководствените неусогласености кои би произлегле при мерењето и признавањето на средствата и обврските или поврзаните приходи и расходи на различни основи; или
- група на финансиски средства, финансиски обврски или и двете заедно се управуваат и нивното остварување се мери според објективната вредност, во согласност со документираните стратегии за вложувања или управување со ризиците; како и бидејќи следењето и известувањето до раководниот кадар на банката за таа група се врши по објективна вредност.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Во оваа категорија на финансиски средства може да се класифицираат вложувањата во должнички и сопственички хартии од вредност и кредити и побарувања, кои ги исполнуваат условите наведени погоре.

Финансиски средства кои се чуваат до достасување

Класификација

Финансиски средства кои се чуваат до достасување се должнички финансиски средства коишто ги управува банката со цел наплата на договорните парични текови и кои согласно договорните услови на средството го исполнуваат условот на СППИ (банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“). Во оваа позиција не се вклучуваат финансиските средства:

- кои банката при почетното признавање ги определила по објективната вредност преку билансот на успех;
- кои банката ги класифицира како расположливи за продажба; и
- кои ја исполнуваат дефиницијата за кредити и побарувања.

Сопственичките инструменти не го исполнуваат условот на СППИ и не можат да бидат класифицирани како финансиски средства кои се чуваат до достасување.

Мерење

Вложувањата кои се чуваат до достасување се мерат по амортизираната набавна вредност, со употреба на метод на ефективна каматна стапка.

Добивките и загубите коишто произлегуваат кога средството е депризирано или оштетено и преку процесот на амортизација, се признаваат во билансот на успех.

Доколку банката купи должнички хартии од вредност, коишто ги класифицира како чувани до достасување, со дисконт или пак со премија, износот на добиениот дисконт или премија ќе го евидентира на сметките за дисконт, односно премија во рамки на соодветната група на сметки за вложување во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување. Останатите провизии и надомести коишто се составен дел од ефективната камата (ако има), како и трансакциските трошоци што се директно поврзани со трансакцијата, односно директно зависните трошоци (ако има), се евидентираат на сметките за акумулирана амортизација во рамки на соодветната група сметки за вложување во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до дост

Финансиски средства расположливи за продажба

Класификација

Финансиски средства расположливи за продажба се оние средства кои банката ги држи со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба; и кои согласно со договорните услови на средството го исполнуваат условот на СППИ (банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“).

Мерење

По почетното признавање, банката ги мери финансиските средства по нивната објективна вредност, без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките или загубите од последователното мерење по објективната вредност на должничкото финансиско средство што е расположливо за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството и треба да се вклучат директно во капиталот и резервите, во позицијата „Ревалоризациски резерви/Разлики од вреднување на средствата расположливи за продажба“. Значи, за должничките хартии од вредност класифицирани како расположливи за продажба банката треба да има евиденција и на амортизираната набавна вредност (врз основа на која, во одделни пресметковни периоди, ќе го разграничува и ќе го евидентира приходот врз основа на камата

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(еднаков на збирот од номиналната/договорната камата и разграничувањето на премијата, дисконтот и акумулираната амортизација)) и на објективната вредност

Во моментот на депризнавање на должничкото финансиско средство расположливо за продажба (средството е продадено или достасано), кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризациските резерви се депризнаваат од капиталот и нето-добивките или загубите се признаваат во билансот на успех во позицијата „Останати приходи од дејноста/Останати расходи од дејноста“.

За вложувањата во сопственички хартии од вредност коишто банката ги класифицирала во оваа категорија, промените во објективната вредност (утврдени како разлика помеѓу почетната набавна вредност и тековната објективна вредност) се евидентираат на „Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднување/Разлики од вреднувањето на средствата расположливи за продажба“ и на сметките за промени во објективната вредност во рамки на сметките за евидентирање на вложувањата во хартии од вредност и други финансиски инструменти расположливи за

Приходите врз основа на камата, дивиденда, како и позитивните/негативните курсни разлики на финансиските средства што се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период.

Парични средства

Паричните средства и паричните еквиваленти ги вклучуваат паричните средства во благајна, депозити по видување во банки, депозити чувани во Народна Банка на Република Македонија, како и високо ликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со нејзините краткорочни обврски.

Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата ги вклучуваат сите побарувања кои произлегуваат од трансакциите со комитенти и банки, како оние кои потекнуваат од банката, така и оние кои се купени на секундарен пазар.

Кредити и побарувања се недериватни финансиски средства со фиксни или определени плаќања.

Кредитите и побарувањата не ги вклучуваат средствата:

- коишто банката при почетното признавање ги класифицирала како средства по објективната вредност преку Билансот на успех;
- коишто банката при почетното признавање ги определила како расположливи за продажба;

Кредитите на финансиски друштва дадени по договор за повторно купување/договор за реоткуп треба да се прикажуваат одделно. Согласно со принципот, суштината над формата, договорите за реоткуп треба да се признаат како одобрени кредити за кои, како обезбедување, се заложени хартии од вредност. Заложените хартии од вредност може да се евидентираат на вонбилансните сметки.

Кредитите на и побарувањата од други комитенти вклучуваат:

- кредити на и побарувања од различни клиенти;
- нето-вложувања во финансиски лизинг;
- останати побарувања

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Кредитите на и побарувањата од банки вклучуваат:

- кредити на банки;
- орочени депозити во банки, со оригинален рок на достасување подолг од 3 месеци;
- репо договори;
- останати побарувања..

Кредитите на банки се дефинирани како трансакции за кои важи склучениот договор за кредит.

Признавање

Банката треба да ги признае кредитите и побарувањата во нејзиниот Биланс на состојба единствено кога станува странка на договорните одредби на инструментот.

Мерење

Кредитите и побарувањата почетно се мерат по нивната објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци коишто се директно поврзани со стекнувањето или издавањето на финансиското средство.

Кредитите и побарувањата последователно треба да се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка

Оштетување/Исправка на вредноста на финансиските средства

Банката треба, на редовна основа, да проценува и да признава исправка на вредноста/оштетување за очекуваните кредитни загуби на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност и на должничките финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка. Банката треба да проценува и признава очекуваните кредитни загуби и за вонбилансната кредитна изложеност и за побарувањата врз основа на договорите за наем, побарувањата од купувачи и останати побарувања коишто се дел од изложеноста на кредитниот ризик, дефинирана во Одлуката за управување со кредитниот ризик. Начинот на вршење и утврдување на исправката на вредноста и посебната резерва (оштетувањето) на активните билансни и потенцијалните вонбилансни изложености на банката е подетално регулирано во Одлуката за управување со кредитниот ризик.

За целите на финансиските извештаи групите на кредитен ризик (Група 1,2,3) од Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и категориите на ризик од Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, ги поврзува и известува 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 стаус на нефункционална кредитна изложеност

Депризнавање

Банката го депризнава финансиското средство кога договорните права од договорот за паричните текови од средството истекуваат, или кога ги пренесува правата за добивање на договорните парични текови од средството во трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства кои се креирани или задржани од Банката се признава како посебно средство или обврска.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Банката ги депризнава финансиските обврски, кога нејзините договорни обврски се подмирени, откажани или истечени.

Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во билансот на состојбата само кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да ги порамни трансакциите на нето основа или да ги реализира плаќањата истовремено.

Приходите и расходите се пребиваат само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби коишто произлегуваат од групи на слични трансакции, како што се активностите на Банката за тргување.

(ж) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по законски извршена постапка за преземање, односно откако е стекната правна основа за запишување на сопственоста. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по пониската од набавната и проценетата вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба. Истовремено со признавањето на преземеното средство, побарувањето се депризнава од билансот на состојба.

Од 1 јануари 2012 година, загубата за оштетување за затечените преземени средства е еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување и

- 20% од почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

Во согласност со Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања од 28 март 2013 година (Службен весник на РМ бр. 50/13), Банката е должна на датумот на преземање на средството, во билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство. Доколку износот на затворената исправка на вредност е поголем од 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство, Банката е должна да ја признае оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството. Ревалоризациската резерва е дел од дополнителниот капитал на Банката и може да се исклучи од дополнителниот капитал доколку бидат исполнети условите определени во Одлуката за методологија за утврдување на адекватност на капиталот.

Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да ја утврди проценетата вредност на преземеното средство и во билансот на успех да признае загуба за оштетување еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- негативната разлика помеѓу проценетата вредност и нето вредноста на преземеното средство и

- 20% од нето вредноста на преземеното средство.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Во периодот помеѓу две процени на пазарната вредност на преземеното средство, Банката ќе признае дополнителен износ на загуба за оштетување во билансот на успех еднаков на негативната разлика помеѓу нето-вредноста и износот на објавената намалена продажна цена на преземеното средство.

Доколку Банката не успее да ги продаде средствата преземени до 1 јануари 2010 година најдоцна до 1 јануари 2017 година, должна е на 1 јануари 2017 година да ја сведе нивната нето-вредност на нула.

За средствата преземени во периодот од 1 јануари 2010 година до влегувањето во сила на оваа Одлука, Банката е должна да го направи првото признавање на загуба поради оштетување најдоцна до 1 јануари 2014 година, а доколку истите не успее да ги продаде најдоцна до 1 јануари 2018 година должна е на тој датум да ја сведе нивната нето-вредност на нула.

Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство во рок од 5 години, должна е на крајот на петтата година да ја сведе вредноста на затеченото преземено средство на нула.

Преземените средства се депризнаваат при продажба на средството или кога средството трајно ќе се повлече од употреба. Реализираниот вишок при продажба на средството се признава во билансот на успех на датумот на продажба.

(3) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради оштетување, доколку има.

Набавната вредност ги вклучува трошоците коишто се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 Значајни сметководствени политики (продолжува)

Недвижности и опрема (продолжува)

(ii) Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Банката и трошоците на истиот може да се измерат веродостојно. Сметководствената вредност на заменетиот дел се депризнава. Трошоците за тековно одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на проценетиот корисен век на секој дел од недвижностите и опремата. На земјиштето и на инвестициите во тек не се пресметува амортизација. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%	%
	2021	2020
Градежни објекти	2.5	2.5
Опрема	10-25	10-25
Транспортни средства	25	25
Вложување во недвижности и опрема земени под закуп	10	10

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се коригираат доколку е потребно.

(s) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради општетување, доколку има.

(ii) Последователни издатоци

Последователните издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корист вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на нивниот проценет корисен век на траење. На нематеријалните средства во подготовка не се пресметува амортизација.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%
	2021 2020
Софтвер	25 25
Лиценци	25 25

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(и) Нетековни средства чувани за продажба

Нетековно средство е средство кое не ја исполнува дефиницијата за тековно средство. Средството мора да биде расположливо за моментална продажба (се очекува продажбата да се оствари во период од една година од датумот на класификација) и неговата продажба мора да биде високо веројатна. Група за отуѓување е група на средства кои ќе се отуѓат заедно, како група, во една трансакција, заедно со обврските што се директно поврзани со овие средства. Група за отуѓување може да биде група од единици кои создаваат пари, поединечна единица која создава пари или дел од единицата која создава пари. Групата за отуѓување може да вклучи кое било средство и обврска на банката, вклучувајќи ги тековните средства и тековните обврски. Банката го мери нетековното средство (или групата за отуѓување), класифицирано како чувано за продажба според вредноста пониска од неговата сметководствена вредност и од објективната вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба, кои ќе паднат на товар на банката.

Непосредно пред почетната класификација на средството (или на групата за отуѓување) како средство чувано за продажба, сметководствената вредност на средството (или на сите средства и обврски во групата) се мери во согласност со барањата за соодветната позиција за нетековните средства каде што тие претходно припаѓале. Банката не врши амортизација на нетековните средства кои се чуваат за продажба, се додека средството е класифицирано во оваа позиција или додека тоа е дел од групата за отуѓување.

Банката треба да признае загуба поради оштетување во Билансот на успех за секое почетно или последователно намалување на вредноста на средството (или на групата за отуѓување) до објективната вредност намалена за трошоците за продажбата.

(ј) Средства земени под наем - наемател

Наеми со кои се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класификувани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ помеѓу објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство. Останатите наеми се оперативни наеми и не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

(к) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

Сметководствените вредности на нефинансиските средства на Банката се разгледуваат на секој датум на изготвување на билансот на состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за оштетување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или единицата која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ. Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува како таква која генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во однос на единиците кои генерираат пари се распределуваат на средствата на единиците (група на единици) на пропорционална основа.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Загуби поради оштетување на нефинансиски средства (продолжува)

Надоместливиот износ на дадено средство или на единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од неговата објективна вредност намалена за трошоците за продажба на средството и неговата употребна вредност. При процената на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни процени на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секоја дата на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во процените користени за утврдување на надоместливиот износ. Загубата поради оштетување се анулира 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 признаена загуба поради оштетување.

(А) Депозити, обврски по кредити и останати обврски

Финансиските обврски се класификуваат во согласност со суштината на договорниот аранжман.

Финансиските обврски по амортизирана набавна вредност се состојат од депозити, обврски по кредити и останати обврски.

Депозитите, обврските по кредити и останатите обврски почетно се искажуваат по објективна вредност, корегирани за трансакциските трошоци и последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата.

(Б) Резервирања

Резервирање се признава кога Банката како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни процени на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците, специфични за обврската.

Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Банката се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по пониската вредност од сегашната вредност на очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Банката признава загуба поради оштетување на средствата поврзани со договорот.

(М) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на локалната законска регулатива. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, коишто се одговорни за исплата на пензиите. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Користи за вработените (продолжува)

(ii) Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат кога соодветната услуга ќе се добие.

Банката признава обврска и расход за износот којшто се очекува да биде исплатен како бонус или како удел во добивката и доколку Банката има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Во согласност со македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди во согласност со критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

(н) Капитал и резерви

(i) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на инструменти на главнина се признаваат како намалување на почетното мерење на инструментот на главнина.

(ii) Резерви

Резервите, вклучувајќи ги останатите резерви и ревалоризациските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Собранието на Банката, промените во објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба и преземените средства. Банката има обврска да издвојува законски резерви во износ од 5% од добивката за годината, се додека износот на резервите не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основачкиот капитал. Во согласност со законските одредби, резервите може да се користат за покривање на загубите од работење, за распределба на дивиденди по одлука донесена на Собранието на Банката.

(iii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување на акционерскиот капитал. Откупените акции се класификуваат како сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал. Кога сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премија од акции.

(iv) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(о) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводната заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција е пресметана со поделба на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводната заработка по акција е утврдена со корекција на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции и пондерираниот просечен број на обични акции за ефектите од сите разводнувачки потенцијални обични акции.

(п) Известување според сегменти

Сегментот претставува компонента на Банката што може да се разграничи и којшто е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Банката примарно известува по деловни сегменти.

(р) 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.

Белешките кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

1.4 Употреба на оценки и процени

Најзначајните области во кои се потребни оценки и расудувања се:

Поседна резерва за кредити и побавувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика 1.3 (е) (vii).

Банката на месечна основа го анализира своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради оштетување. При одредување дали загубата поради оштетување треба да се признае во билансот на успех, Банката проценува дали постојат сознанија за намалување на проценетите идни парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да се идентификува на поединечни кредити во рамките на тоа портфолио. Овие докази може да вклучуваат сознанија дека се појавиле негативни промени во платежната способност на корисниците на кредити, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските.

Раководството на Банката користи процени кои се темелат на искуство од историски оштетувања на средствата со карактеристики на ризик и објективни докази слични на оние во портфолиото при одредување на нивните идни парични текови. Методологијата и претпоставките користени за процена на износот и временскиот распоред на идните парични текови редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

Оштетување на вложувања во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба

Банката утврдува дека вложувањата во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба се оштетени доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето на тоа што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Во формирањето на ова расудување, Банката ги оценува покрај останатите фактори и нормалната променливост на цените на акциите. Исто така, загубата поради оштетување се смета за адекватна кога постојат индикации за вложување на финансиската состојба на компанијата во којашто се инвестира, достигнувањата на индустријата или сектор, промените во технологијата и оперативните или финансиските парични текови.

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика 1.3 (е)(vi). За финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Употреба на оценки и процени (продолжува)

Оштетување кај нефинансиски средства

Загуби од оштетување се признаваат во износ за кој евидентираната вредност на нефинансиското средство или единицата што генерира готовина го надминува надоместливиот износ. При утврдување на надоместливиот износ, раководството ги проценува очекуваните цени, готовинските текови од секоја единица што генерира готовина и утврдува соодветна каматна стапка при пресметка на сегашната вредност на тие готовински текови.

1.5 Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Не постојат промени во сметководствените политики, сметководствените оценки и корекции на грешки во приложените финансиски извештаи.

1.6 Усогласеност со законската регулатива

Со состојба на 31 декември 2021 година, Банката е усогласена со законската регулатива пропишана од Народна банка на Република Македонија за солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција.

Во текот на 2014 година од страна на Народна Банка на Република Македонија на Банката и беа изречени мерки: решение, писмено предупредување и препорака. Мерките се изречени врз основа на наодите од Записникот за извршена делумна теренска контрола на Банката во втората половина од 2013 година и се во сила и на датумот на известување.

Во текот на 2015 година од страна на Народна Банка на Република Македонија на Банката и беше изречена мерка писмено предупредување. Мерката е изречена врз основа на наодите од Записникот за извршена непосредна теренска контрола на Банката во првата половина на 2015 година и е во сила и на датумот на известување.

Во текот на 2015 година, врз основа на Записник од извршена непосредна теренска контрола во првата половина на 2015 година, Банката потпиша Меморандум за измена и дополнување на Меморандумот од 12 април 2012 година, изменет со Меморандум од 14 јануари 2013 година, 28 јуни 2013, 01 септември 2014 година и 11 ноември 2015 година.

На 30 јануари 2017 година, под број 2717 склучен е Меморандум за измена и дополнување на Меморандумот бр.3090 од 12 април 2012 година, изменет со Меморандумите бр. 1265 од 14 јануари 2013 година, бр. 22991 од 28 јуни 2013 година, бр.27640 од 1 септември 2014 година и бр. 383 од 11 ноември 2015 година, според кој Банката ќе одржува ликвидна актива којашто ќе учествува со најмалку 30% во вкупната актива на Банката и со која Банката ќе обезбеди покритење на вкупните депозити на домаќинства од најмалку 50%. Банката, во просек, на дневна основа ќе го одржува ова ниво на покриеност.

На 22 март 2018 година, под бр И.бр.15-60/1 склучен е Меморандум за измена и дополнување на Меморандумот бр.3090 од 12 април 2012 година, изменет со Меморандумите бр. 1265 од 14 јануари 2013 година, бр. 22991 од 28 јуни 2013 година, бр.27640 од 1 септември 2014 година, бр. 383 од 11 ноември 2015 година, број 2717 од 30 јануари 2017 година, и бр 52 од 28 март 2017 година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година****Усогласеност со законската регулатива (продолжува)**

Со писмено предупредување за измена на Писменото предупредување И.бр 15-170/2 од 19 декември 2017 година, во предупредувањето на гувернерот на Народната банка на Република Македонија И бр. 51 од 28 март 2017 година, точката 1 се менува и гласи: „Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот од најмалку 15% заради покривање на ризиците на кои е изложена во работењето. Во останатиот дел Писменото предупредување на гувернерот на Народната банка на Република Македонија И бр. 51 од 28 март 2017 година е непроменето.

Во текот на 2018 година, НБРМ спроведе контроли на Банката врз основа на што достави Записник од извршената теренска контрола на усогласеност со прописите И.бр.17-78-4 од 28 април 2018 година, Записник од извршена непосредна теренска контрола И.бр.28040/4 од 6 октомври 2018 година и Записник од непосредна контрола И.бр.17-155 од 1 декември 2018 година.

На 12 ноември 2018 година примено е Решение ПТ Бр 15-35529/1 според кое Банката се задолжува да одржува ликвидна актива којашто ќе учествува со најмалку 30% во вкупната актива на Банката и со којашто Банката ќе обезбеди покритие на вкупните депозити на население од најмалку 60%.

На 25 декември 2018 година примено е Решение ПТ Бр 15-40273/1 според кое Банката се задолжува да одржува стапка на адекватност на капиталот 15,75% заради покривање на ризиците на кои е изложена во работењето, додека заштитниот слој за зачувување на капиталот останува на ниво од 2,5% од активата за покривање на ризиците. Во останатиот дел од Решението на Народната банка на Република Македонија, писменото предупредување И бр. 51 од 28 март 2017 година е непроменето.

Во текот на 2018 година, НБСРМ спроведе контроли на Банката врз основа на што достави Записник од извршената теренска контрола на усогласеност со прописите ПТ.Бр.17-35228/1 од 8 ноември 2018 година.

Во текот на 2019 година, НБРСМ спроведе контроли на Банката врз основа на што достави Записник од извршената непосредна теренска контрола на работењето на банката бр.17 - 16567/1 од 13 мај 2020 година.

Во текот на 2020 година, НБРСМ спроведе контроли на Банката врз основа на што достави Записник од извршената непосредна теренска контрола на работењето на банката бр.17 - 14556/1 од 9 јуни 2021 година.

Во текот на 2021 година, НБРСМ спроведе контроли на Банката врз основа на што достави Записници од извршената непосредна теренска контрола на работењето на банката бр.17 - 16780/1 од 26 јуни 2021 година и бр.17 -36429/1 од 16 декември 2021 година

На 22 ноември 2021 година примено е Решение ПТ Бр 15-33750/1 според кое Банката се задолжува најдоцна до 30 јуни 2022 година да ги зголеми сопствените средства заради исполнување и натамошно одржување на заштитниот слој за зачувување на капиталот во висина од 2,5% од активата пондерирана според ризиците најмалку преку распределба на добивката за 2021 година во сопствените средства.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Банката ги презема сите активности за спроведување на мерките и отстранување на слабостите и за истото НБРСМ беше редовно известувана и помеѓу НБРСМ и Банката е потпишана спогодба за отстранување на неусогласености.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

2 Управување со ризици

Вовед

Најзначајните ризици на кои е изложена Банката во своето работење се:

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици
- оперативен ризик

Оваа белешка претставува информација за изложеноста на Банката на секој од овие ризици, целите, политиките и начините за мерење и управување со ризиците на Банката.

Рамка на управување со ризици

Надзорниот и Управниот Одбор имаат целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на политиката за управување со ризикот. Надзорниот Одбор има формирано Кредитен Одбор и Одбор за управување со ризици, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризик на Банката во нивните одделни области. Одборите редовно ги известуваат Управниот и Надзорниот Одбор за своите активности, соодветно.

Политиките за управување со ризик на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и следење на ризиците и усогласеност со лимитите. Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.

Одборот за управување со ризици на Банката е одговорен за следење на усогласеноста со политиките и процедурите за управување со ризици, за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката и усогласеноста на Банката со прописите кои ги носи НБРМ, кои се однесуваат на управување со ризици. Одборот за управување со ризици во извршувањето на своите функции е потпомогнат од страна на внатрешната ревизија. Внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризик, и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик

Кредитен ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиент или договорна странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и воглавно произлегува од дадените кредити и побарувањата на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со овој ризик Банката ги зема во предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик (како индивидуалниот ризик на неисполнување на обврските на должникот и со него поврзаните лица, ризик на земја и ризик на одделен сектор).

Управување со кредитниот ризик

Надзорниот одбор и Управниот одбор ја делегираат својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитните Одбори кои имаат точно утврдени ингеренции за одобрување на кредитни изложености, но не повеќе од 10% од сопствените средства на Банката. Кредитни изложености од над 10% до 20% од сопствените средства на Банката ги одобрува Одборот за управување со ризици, додека кредитни изложености над 20% од сопствените средства ги одобрува Надзорниот Одбор. Одделните сектори за кредитирање на Банката (Сектор за работа со правни лица, Сектор за работа со физички лица, Служба за администрација и евиденцијата на пласмани, Секторот за управување со ризици) се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеност на изложеноста со обезбедување, процена на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- *Контрола и процена на кредитниот ризик.* Дирекциите за кредитирање и управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и побарувања), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување на тоа дали е потребна загуба за општетување. Тековната класификација на Банката се состои од шест степен кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување.
- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до Одборот за управување со ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

Службите за кредитирање се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Секторот за Управување со ризици се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Внатрешната Ревизија врши редовни контроли на работењето на службите за кредитирање.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Оштетени кредити, други побарувања и хартии од вредност

Оштетени кредити, други побарувања и хартии од вредност за коишто Банката одреди дека е веројатно да не се наплати целата достасана главница и камата според договорните услови на договорот за кредит / хартии од вредност. Овие средства се класификувани од А до Д ризична категорија според интерниот систем за класификација на кредитен ризик на Банката.

Достасани, но не оштетени кредити, други побарувања и хартии од вредност

Кредитите, другите побарувања и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, со доцнење до 30 дена, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедување со првокласни инструменти во согласност со Одлуката.

Исправка на вредност

Банката пресметува исправка на вредност која претставува процена на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главни компоненти на оваа исправка на вредност е специфичната исправка на вредност која се однесува на индивидуално значајните изложености и групна исправка на вредност за портфолио за мали кредити и за група на слични финансиски средства за кои поединечна исправка на вредноста не може да се определи или не е определена.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) кога Надзорниот Одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како значајни промени во финансиската позиција на должникот / издавачот на хартиите од вредност, доколку должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализација на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите. Исто така, Банката врши отпис на одредени побарувања и без правосилна судска одлука, доколку постојат недвосмислени докази за неможност за наплата на истите.

Банката врши еднократно отпишување на долговите по основ потрошувачки кредити на кредитокорисници за кои има добиено акт од Министерот за финансии за стекнување на право на даночен кредит и врз основа на Акт за остварување на правото на еднократен отпис на долгот од Комисијата за постапување по барањата за еднократно отпишување на долговите на граѓаните во согласност со Законот за еднократно отпишување на долговите на граѓаните. Еднократен отпис се врши со бришење на долгот на должникот од евиденцијата на Банката. Врз основа на добиеното Решение од Министерството за финансии, Банката користи даночен кредит од 10% од отпишаниот долг во Даночната пријава за данок од добивка во соодветниот период кога е отпишан долгот.

Банката врши отпис и на кредитната изложеност доколку се поминати две години од датумот кога банката изврши исправка на вредноста, односно издвоила посебна резерва од 100% согласно Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за управување со кредитен ризик (Сл. весник бр. 116/20).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Банката има обезбедување за кредитите и побарувањата на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Процената на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување.

Во согласност со Кредитната политика на Банката, во зависност од понуденото обезбедување, кредитите се делат на:

- Кредити со хипотека на недвижен имот
- Кредити со залог на подвижен предмет
- Ломбардни со залог на хартии од вредност
- Кредити со залог на акции
- Кредити со гаранција од трети лица
- Кредити со административна забрана
- Кредити покриени со паричен депозит
- Други видови, вклучувајќи права врз материјални или нематеријални активи со утврдена цена.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	6.596.526	6.298.739	-	-	258.872	68.432	2.410.101	2.727.567	2.890	2.723	217.966	227.026	659.635	575.677	10.145.990	9.900.164
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(74.019)	(66.611)	-	-	-	-	(945)	(1.051)	(30)	(33)	(101)	(120)	(4.706)	(3.841)	(79.800)	(71.655)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	6.522.508	6.232.128	-	-	258.872	68.432	2.409.156	2.726.516	2.860	2.690	217.865	226.906	654.929	571.836	10.066.190	9.828.509
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	355.597	424.086	-	-	-	-	-	-	2.089	671	499	1.188	24.995	19.348	383.180	445.294
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(36.887)	(37.336)	-	-	-	-	-	-	(268)	(82)	(36)	(118)	(1.707)	(1.344)	38.897	38.880
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	318.711	386.749	-	-	-	-	-	-	1.822	589	463	1.071	23.288	18.004	344.283	406.414
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	342.874	272.520	-	-	-	-	-	-	3.320	691	2.128	1.069	285	675	348.606	274.955
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(242.530)	(184.691)	-	-	-	-	-	-	(1.735)	(336)	(1.203)	(964)	(86)	(206)	245.554	186.197

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 Управување со ризици (продолжува)

Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	100.343	87.829	-	-	-	-	-	-	-1.585	355	925	105	200	469	103.052	88.758
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	7.294.997	6.995.345	-	-	258.872	68.432	2.410.101	2.727.567	8.299	4.085	220.592	229.284	684.915	595.700	10.877.776	10.620.413
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(353.436)	(288.638)	-	-	-	-	(945)	(1.051)	(2.033)	(450)	(1.339)	(1.202)	(6.498)	(5.390)	(364.250)	(296.732))
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	6.941.561	6.706.707	-	-	258.872	68.432	2.409.156	2.726.516	6.266	3.635	219.253	228.081	678.417	590.310	10.513.525	10.323.681

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Процената на објективната вредност на обезбедувањето и други зголемувања на обезбедувањата за финансиските средства се прикажани во следната табела:

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	482.287	552.660	-	-	-	-	-	-	-	-	12.850	7.371	495.137	560.031
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)	-	-	4.144.287	3.749.690	-	-	-	-	-	-	2.932	4.957	234.861	87.272	4.382.080	3.841.919
имот за вршење дејност	-	-	5.217.538	5.600.966	-	-	-	-	-	-	5.760	10.434	183.319	154.916	5.406.618	5.766.316
Залог на подвижен имот	-	-	1.807.768	1.450.206	-	-	-	-	-	-	1.346	10.288	17.923	29.816	1.827.037	1.490.311
Останати видови на обезбедување	-	-	871.519	1.221.993	-	-	-	-	-	-	30	204	23.174	49.322	894.723	1.271.519
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	12.523.399	12.575.515	-	-	-	-	-	-	10.069	25.883	472.128	328.699	13.005.596	12.930.097

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираниите износи, категоризирани по индустриски сектори со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година:

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Нерезиденти	-	-	29,884	28.290	-	-	-	-	471.244	466.368	9	-	2,381	2.680	-	-	503,518	497.338
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	217,349	137.345	-	-	-	-	-	-	118	95	7	24	8,286	1.745	225,761	139.209
Рударство и вадење на камен	-	-	19,922	30.638	-	-	-	-	-	-	268	3	4	3	-	76	20,194	30.721
Прехрамбена индустрија	-	-	363,504	302.507	-	-	-	-	-	-	45	56	16	14	14,861	2.213	378,425	304.909
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	54,026	94.129	-	-	-	-	-	-	31	56	-	9.144	2,226	5.626	56,283	108.955
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	150,888	97.470	-	-	-	-	-	-	40	29	20	-	5,577	5.574	156,525	103.073
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	83,833	55.832	-	-	-	-	-	-	261	52	0	-	5,179	3.349	89,274	55.884
Останата преработувачка индустрија	-	-	155,056	114.266	-	-	-	-	-	-	96	99	-	3	6,321	9.041	161,472	123.408
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	34,916	44.337	-	-	-	-	-	-	163	54	-	-	11,897	19.861	46,976	64.252
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	93,947	53.099	-	-	-	-	-	-	24	40	7	-	12,136	21.489	106,115	74.628
Градежништво	-	-	470,682	547.809	-	-	-	-	-	-	236	500	12	9	94,662	48.948	565,592	597.266

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

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

[illegible]

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<i>во илјади денари</i>																		
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	3.405.007	3.400.524	-	-	-	-	-	-	2.023	566	1.422	586	313.196	314.821	3.721.648	3.718.497
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	1.545	1.873	-	-	1.555	1.873
Вкупно	-	-	6.941.561	6.706.707			258.872	68.432	2.409.156	2.726.516	6.266	3.581	219.253	228.081	678.417	590.310	10.513.525	10.323.681

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираниите износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година:

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Географска локација																		
Република Македонија	-	-	6.911.677	6.678.417	-	-	258.872	68.432	1.937.912	2.260.148	6.258	3.635	216.872	225.402	678.417	590.310	10.010.007	9.826.344
Земји-членки на Европската унија	-	-		-	-	-		-	237.885	219.294	7	-	2.381	2.680	-	-	240.272	221.974
Европа (останато)	-	-		-	-	-		-	386	645	1	-	-	-	-	-	388	645
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	16.537	15.966	-	-		-	232.973	246.429	-	-	-	-	-	-	249.511	262.395
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	13.346	12.324	-	-		-		-	1	-	-	-	-	-	13.347	12.324
Вкупно	-	-	6.941.561	6.706.707			258.872	68.432	2.409.156	2.726.516	6.266	3.635	219.253	228.081	678.417	590.310	10.513.525	10.323.681

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност

Ризикот на ликвидност е ризик дека Банката ќе западне во потешкотии во исполнување на своите финансиски обврски.

Управување со ризик на ликвидност

Банката при управување со ликвидноста води сметка, колку што е можно подолгорочно, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и вообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката.

Секторот за поддршка и финансии добива информации од другите сектори во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од идното планирано работење. Потоа, Секторот за поддршка и финансии води портфолио на краткорочни ликвидни средства, воглавно составени од краткорочни ликвидни вложувања во хартии од вредност, со цел да се одржува доволна ликвидност на Банката.

Дневната ликвидна позиција и пазарните услови редовно се следат. Сите политики и процедури за ликвидноста се предмет на разгледување и одобрување од Одборот за управување со ризици. Дневните извештаи за ликвидност ја покриваат ликвидната позиција на Банката. Извештаите за ликвидност се доставуваат до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ризик на ликвидност

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Средствата се обезбедуваат преку широк спектар на инструменти вклучувајќи депозити и акционерски капитал. Ова ја зголемува флексибилноста за финансирање, ја ограничува зависноста од поединечни извори на финансирање и ги намалува трошоците. Банката тежнее да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ризикот на ликвидност со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето поставени во целокупната стратегијата на Банката.

Исто така, како дел од стратегијата за управување со ризикот на ликвидност, Банката води портфолио на високоликвидни средства.

Табелата ги прикажува недисконтираните парични текови на средствата и обврските и непризнаените преземени обврски за кредитирање на Банката, на основа на нивниот најран договорен рок на достасување. Очекуваните парични текови на овие инструменти значајно се разликуваат од договорените. На пример, депозитите по видување на клиенти се очекуваат да останат стабилни, а не да се повлечат во рок од еден месец.

Притоа, износите на 31 декември 2021 и 2020 година се презентирани на бруто основа, односно не се земени во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади денари

31 декември 2021	Помалку од 1 мес. до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
	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
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2.663.021	-	-	789.259	-	-	3.452.281
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	336.156	337.547	1.839.181	902.480	1.776.614	2.115.534	7.307.512
Вложувања во хартии од вредност	284.174	-	-	-	-	-	284.174
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	260.717	3	8.017	46	65	82	268.929
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	3.544.068	337.550	1.847.198	1.691.784	1.776.679	2.115.616	11.312.896
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	68	-	-	-	-	-	68
Депозити на други комитенти	5.119.034	440.845	2.382.270	876.763	787.068	51.098	9.657.079
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	338.336	-	24.802	1.541	15.348	6.328	386.354
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	32.280	-	-	-	-	32.280
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	34.731	4.060	23.994	8.924	12.289	6.958	90.956
Вкупно финансиски обврски	5.492.169	477.186	2.431.065	887.227	814.705	64.385	10.166.737
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	161.212	117.113	366.316	207.977	311.248	400.300	1.564.166
Рочна неусогласеност	(2.109.312)	(256.748)	(950.184)	596.580	650.725	1.650.931	(418.007)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади денари

31 декември 2020	Помалку од 1 мес. до 1 месец	Од 1 до 3 месеци од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес. од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години од 2 до 5 години	Над 5 години над 5 години	Вкупно Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	3.210.283	-	-	255.194	-	-	3.465.477
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	443.122	327.731	1.594.096	871.478	1.639.759	2.129.173	7.005.359
Вложувања во хартии од вредност	93.734	-	-	-	-	-	93.734
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	251.624	14	10.010	33	46	75	261.802
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	3.998.763	327.745	1.604.106	1.126.705	1.639.808	2.129.248	10,826,273
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	90	-	-	-	-	-	90
Депозити на други комитенти	4.296.497	469.867	2.827.082	570.649	830.053	48.821	9.042.970
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	293.215	-	3.722	33.127	5.596	25.159	360.819
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	6.294	-	-	-	-	6.294
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	31.569	3.700	23.364	8.179	10.301	5.988	83.101
Вкупно финансиски обврски	4.621.371	479.866	2.854.168	611.955	845.949	79.969	9.493.273
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	135.151	133.424	289.969	163.100	309.183	477.408	1.508.235
Рочна неусогласеност	(757.759)	(285,540)	(1,540,030)	351,651	484,673	1,571,871	(175,134)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промена во кредитната способност на должникот / издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

2.3.1 Изложеност на каматен ризик - портфолиото кое не се чува за тргување

Банката е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматоносните средства и каматоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основниот ризик, кој произлегува од различниот начин на менување на променливите каматни стапки, како што се на пример каматната стапка на штедните влогови на населението, ЛИБОР и различни видови на камати.

Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Банката.

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата бидејќи за најголемиот дел на каматоносните средства и обврски Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки. Во услови кога се намалуваат каматните стапки, ќе се намалат и каматните маргини како резултат на тоа што каматните стапки на обврските ќе се намалат со понизок процент во споредба со каматните стапки на средствата. Како и да е, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, окружувањето и стапката на инфлација.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

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

во илјади денари	Добивка/Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2021				
Износ пред анализи на чувствителност/стрест тестови (31.12.2021)	384.285	1.497.971	8.462.257	17,70%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	4.977	1.502.948	9.488.994	15,84%
Сценарио 2: Денарот апрецира за 30% во однос на сите други валути	(4.977)	1.492.994	7.434.484	20,08%
Сценарио 3: Повлекување на 40% од депозитите во евра на физички лица и трансформирање на истите во депозити во американски долари	384.285	1.497.971	9.032.476	16,58%
Ризик од промена на каматните стапки				
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувања во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија				
Сценарио 1: -Да мигрираат во полоша категорија на ризик изложеностите обезбедени со тип на обезбедување кој е најзастапен во кредитното портфолио на Банката, согласно категориите дефинирани за следење на лимити во Политиката за управување со кредитен ризик.	384.285	1.497.971	8.265.029	18,12%
Сценарио 2: -Да мигрираат во полоша категорија на ризик изложеностите во географските региони во кои Банката има најголема изложеност, согласно категориите дефинирани за следење на лимити во Политиката за управување со кредитен ризик.	(52.439)	1.445.535	8.025.536	18,01%
Сценарио 3: -Да мигрираат во полоша категорија на ризик изложеностите по производите во кои Банката има најголема изложеност, согласно категориите дефинирани за следење на лимити во Политиката за управување со кредитен ризик.	384.285	1.497.971	8.352.906	17,93%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 Управување со ризици (продолжува)

Сценарио 4: Преминување во Б и В категории на ризик на дел од клиентите чии изложености се во најголемите 20 изложености на Банката на ниво на групација (нефинансиски изложености)

384.285 1.497.971 8.323.146 18,00%

Сценарио 5: Миргирање на изложеностите во полоша категорија на ризик по дејности при што се зголемува просечниот процент на исправка на дејноста; Миргирање на изложеностите во полоша категорија на ризик по дејностите во кои Банката со сосостојба на 31.12.2020 година има најголема изложеност.

384.285 1.497.971 8.232.380 18,20%

Сценарио 6:- Миграција на категориите В, Г и Д за 30% со истовремено намалување на категориите А и Б, под услов да не настане пласман на нови средсва односно нема нови одобрувања а со тоа и изложеноста да остане иста:

315.253 1.497.971 8.393.225 17,85%

Сценарио 7: Влошување на портфолиото, односно мигрирање на категориите на ризик и тоа: Од Б во В за 30%; од В во Г за 30%; Од Г во Д за 30%

66.618 1.497.971 8.144.589 18,39%

Сценарио 8: - Намалување на пазарната вредност на обезбедувањето на дел од побарувањата покриени со станбен и деловен простор поради што кредитните изложености би добиле 100% пондер на ризик, што би значело зголемување на активата по кредитен ризик;
 - Активата пондерирана по валутен ризик останува непроменета;
 - Активата пондерирана по оперативен ризик останува непроменета;
 - Сопствените средства на Банката остануваат непроменети.

384.285 1.497.971 9.176.048 16,32%

Сценарио 10 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за по 10%

384.285 1.502.194 9.488.994 15,83%

Сценарио 11 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за по 30%

384.285 1.500.684 9.488.994 15,81%

Сценарио 12 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за по 50%

384.285 1.499.174 9.488.994 15,80%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 Управување со ризици (продолжува)

2020 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрест тестови (31.12.2020)	90.720	1.395.602	7.606.067	18,35%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	2.575	1.398.177	8.485.512	16,48%
Сценарио 2: Денарот апрецира за 30% во однос на сите други валути	(2.575)	1.393.027	6.726.624	20,71%
Сценарио 3: Повлекување на 40% од депозитите во евра на физички лица и трансформирање на истите во депозити во американски долари	16.968	1.395.602	8.116.029	17,20%
Ризик од промена на каматните стапки				
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувања во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија				
Сценарио 1:- Да мигрираат во полоша категорија на ризик изложеностите обезбедени со тип на обезбедување кој е најзастапен во кредитното портфолио на Банката, согласно категориите дефинирани за следење на лимити во Политиката за управување со кредитен ризик.	(122.848)	1.272.754	7.392.499	17,22%
Сценарио 2:- Да мигрираат во полоша категорија на ризик изложеностите во географските региони во кои Банката има најголема изложеност, согласно категориите дефинирани за следење на лимити во Политиката за управување со кредитен ризик.	(552.383)	843.219	6.962.964	12,11%
Сценарио 3:- Да мигрираат во полоша категорија на ризик изложеностите по производите во кои Банката има најголема изложеност, согласно категориите дефинирани за следење на лимити во Политиката за управување со кредитен ризик.	(17.429)	1.378.173	7.497.918	18,38%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 Управување со ризици (продолжува)

Сценарио 4: Преминување во Б и В категории на ризик на дел од клиентите чии изложености се во најголемите 20 изложености на Банката на ниво на групација (нефинансиски изложености)

(11.959) 1.383.643 7.503.388 18,44%

Сценарио 5: Миргирање на изложеностите во полоша категорија на ризик по дејности при што се зголемува просечниот процент на исправка на дејноста; Миргирање на изложеностите во полоша категорија на ризик по дејностите во кои Банката со сосостојба на 31.12.2020 година има најголема изложеност.

(118.156) 1.277.446 7.397.191 17,27%

Сценарио 6:- Миграција на категориите В, Г и Д за 30% со истовремено намалување на категориите А и Б, под услов да не настане пласман на нови средства односно нема нови одобрувања а со тоа и изложеноста да остане иста:

37.523 1.395.602 7.552.870 18,48%

Сценарио 7: Влошување на портфолиото, односно мигрирање на категориите на ризик и тоа: Од Б во В за 30%; од В во Г за 30%; Од Г во Д за 30%

(179.724) 1.215.878 7.335.623 16,57%

Сценарио 8: - Намалување на пазарната вредност на обезбедувањето на дел од побарувањата покриени со станбен и деловен простор поради што кредитните изложености би добиле 100% пондер на ризик, што би значело зголемување на активата по кредитен ризик;
 - Активата пондерирана по валутен ризик останува непроменета;
 - Активата пондерирана по оперативен ризик останува непроменета;
 - Сопствените средства на Банката остануваат непроменети.

90.720 1.395.602 8.214.945 16,99%

Сценарио 9: Миграција на клиентите кои се со променети услови согласно Измената на Одлуката за методологијата за управување со кредитен ризик како резултат на COVID пандемијата. Согласно Одлуката, за партиите кои се во COVID, Банката заклучно со 31.3.2021 година нема да пресметува нова исправка, туку ќе издвојува резервации согласно затекнатата категорија на ризик при промена на условите

(36.973) 1.358.629 7.478.374 18,17%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Сценарио 10 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за по 10%

2.575	1.397.934	8.485.512	16.47%
-------	-----------	-----------	--------

Сценарио 11 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за по 30%

3.060	1.397.934	8.485.512	16,47%
-------	-----------	-----------	--------

Сценарио 12 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за по 50%

2.575	1.396.964	8.485.512	16,46%
-------	-----------	-----------	--------

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

[illegible]

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 декември 2021 година

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	56.286
1.2	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(18.840)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКД _{кд} ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _{кд} ЕУР	57.755
1.4	Нето пондерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	(1.443)
2	Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		93.758
3	Сопствени средства		1.497.971
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		6.26

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 декември 2020 година

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	56.318
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(11.802)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКД _{кд} ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _{кд} ЕУР	46.890
1.4	Нето пондерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)	Останато	(199)
2	Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		91.207
3	Сопствени средства		1.395.602
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		6.54

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Табелата подолу ги анализира каматоносните средства и обврски на Банката, групирани според очекуваната промена на каматните стапки на ден 31 декември 2021 и 2020 година.

во илјади денари 2021 (тековна година)	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ обврски
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	975.050	-	-	-	-	-	975.050
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.251.115	132.523	2.035.236	443.029	557.090	508.207	6.927.201
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомната каматочувствителна актива	5.616	(1)	497	(2)	(1)	2	6.111
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	4.231.781	132.522	2.035.733	443.028	557.089	508.209	7.908.363
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	4.895.757	410.144	2.848.716	590.643	411.071	-	9.156.331
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	275.500	-	26.272	1.541	13.878	6.328	323.519
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	23.115	1.883	13.437	5.908	1.970	1.644	47.958
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	5.194.373	412.026	2.888.425	598.092	426.919	7.972	9.527.807
Нето билансна позиција	(962.591)	(279.504)	(852.692)	(155.064)	130.170	500.237	(1.619.445)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	160.534	116.177	364.250	206.248	310.202	400.290	1.557.702
Нето вонбилансна позиција	(160.534)	(116.177)	(364.250)	(206.248)	(310.202)	(400.290)	(1.557.702)
Вкупна нето-позиција	(1.123.125)	(395.681)	(1.216.942)	(361.312)	(180.032)	99.947	(3.177.146)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматносни средства/ обврски
2020 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	648.871	-	-	-	-	-	648.871
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од комитенти	2.679.421	197.893	2.524.514	291.841	564.181	433.949	6.691.799
Вложувања во хартии од вредност	68.432	-	-	-	-	-	68.432
Останата неспомнатата каматочувствителна актива	3.339	3	43	-	-	8	3.393
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	3.400.063	197.896	2.524.557	291.841	564.181	433.957	7.412.495
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	4.240.476	439.320	3.815.410	5.006	190.507	3.641	8.694.360
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	221.458	4	34.822	3.780	5.596	23.406	286.066
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	17.073	2.712	19.450	2.048	1.896	541	43.722
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	4.479.007	442.036	3.869.682	10.834	197.999	27.588	9.027.146
Нето-билансна позиција	(1.078.944)	(244.140)	(1.345.125)	281.007	366.182	406.396	(1.614.651)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции							
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	134.490	132.642	288.243	162.429	307.742	477.330	1.502.875
Нето-вонбилансна позиција	(134.490)	(132.642)	(288.243)	(162.429)	(307.742)	(477.330)	(1.502.875)
Вкупна нето позиција	(1.213.434)	(376.782)	(1.633.368)	118.578	58.440	(70.961)	(3.117.526)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Валутен ризик претставува тековен или иден ризик по добивката и капиталот на банката кој произлегува од неповолни движења на девизните курсеви. Валутниот ризик може да се подели на: 1) Трансакциски ризик кој се однесува на влијанието на негативните движења на девизните курсеви кај конкретни девизни трансакции (изложеност при тргување на девизи); 2) Ризик од конверзија (претворање) кој се однесува на променливоста на сметководствените вредности што произлегува од варијациите во девизните курсеви кои се користат при претворање на сметководствените вредности номинирани во странски валути во домашна валута; и 3) Економски девизен ризик кој се однесува на промените на конкурентската сила на Банката или на нејзините субјекти на странските пазари како резултат на големи промени на девизните курсеви.

Оценка на Банката е дека нето изложеноста се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани целите и принципите на управување со валутниот ризик, ограничувањата на изложеност на Банката на валутен ризик, лимитите на изложеност на Банката на валутен ризик (врз основа на законската регулатива и интерни лимити), како и надлежностите и овластувањата во врска со активностите и управувањето со валутниот ризик.

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2021 и 2020 година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)
 Валутен ризик (продолжува)

<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
31 декември 2021					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	2.150.286	797.540	206.782	296.728	3.451.336
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 и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	4.868.825	1.987.255	81.664	3.817	6.941.561
Вложувања во хартии од вредност	284.174	-	-	-	284.174
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	261.253	5.501	154	261.253	266.909
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	7.564.538	2.790.296	288.601	300.545	10.943.979
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	9	39	-	20	69
Депозити на банки	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	6.560.797	2.509.686	287.757	298.915	9.657.154
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	100.678	285.594	-	-	386.272
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	32.260	-	-	-	32.260
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	88.986	1.986	-	-	90.972
Вкупно монетарни обврски	6.782.749	2.797.305	287.757	298.935	10.166.746
Нето- позиција	781.788	(7.009)	844	1.610	777.233

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

Валутен ризик (продолжува)

	во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
31 декември 2020						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти	2.719.558	251.568	179.736	313.564	3.464.426	
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 и побарувања од банки	-	-	-	-	-	
Кредити и побарувања од други комитенти	4.568.587	2.064.760	70.311	3.018	6.706.676	
Вложувања во хартии од вредност	93.734	-	-	-	93.734	
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	
Останати побарувања	252.391	7.173	492	-	260.056	
Заложени средства	-	-	-	-	-	
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	
Вкупно монетарни средства	7.634.270	2.323.501	250.539	316.582	10.524.892	
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	15	22	33	20	90	
Депозити на други комитенти	6.526.994	1.982.421	250.135	312.914	9.072.464	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	572	362.179	-	-	362.751	
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	
Обврски за данок на добивка (тековен)	6.294	-	-	-	6.294	
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	
Останати обврски	81.403	1.721	2	-	-	
Вкупно монетарни обврски	6.615.278	2.346.343	250.170	312.934	9.524.725	
Нето- позиција	1.018.992	(22.842)	369	3.648	1.000.167	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Пазарен ризик (продолжува)

2.4 Оперативен ризик

Оперативен ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби процеси на интерна контрола, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи на Банката, како и надворешни настани.

Банката има воспоставено Политика за управување со оперативниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани видовите на изложеност на Банката на оперативен ризик, основните цели на политиката, прифатливото ниво на оперативен ризик, генералните насоки при управување со ризикот, информативниот систем, план за непрекинатост на работењето и план за вонредни услови, како и улогата на внатрешната ревизија во оценката на управувањето со оперативниот ризик на Банката.

За целите на пресметката на адекватноста на капиталот, Банката користи пристап на базичен индикатор во одредувањето на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик.

3 Адекватност на капиталот

Банката ги утврдува сопствените средства и адекватноста на капиталот во согласност со пропишаната Методологија за утврдување на адекватноста на капиталот од НБРМ. Согласно регулативата, активата пондерирана според кредитен ризик и капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик се пресметуваат со примена на стандардизиран пристап.

Коефициентот на адекватноста на капиталот го покажува нивото на покриеност на ризичното работење на Банката и се пресметува како однос помеѓу сопствените средства на Банката и активата пондерирана според ризиците.

а) Сопствените средства се категорија која е во функција на утврдување на стапката на адекватноста на капиталот и на другите прудентни лимити. Сопствените средства претставуваат збир на основниот капитал и дополнителниот капитал, дефинирани во Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, која стапи во сила од 1 март 2018 година. Со состојба 31 декември 2021 година Банката има само основен капитал.

б) Активата пондерирана според ризиците претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, активата пондерирана според валутниот ризик, активата пондерирана според оперативниот ризик.

- 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.
- Активата пондерира според оперативен ризик се утврдува врз основа на пресметан капитал потребен за покривање на оперативен ризик, кој Банката го утврдува со користење на базичен индикатор. Согласно со пристапот на базичен индикатор,

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик се утврдува кога аритметичката средина на тригодишните позитивни износи на базичниот индикатор, ќе се помножи со 15%.

Утврдувањето на адекватноста на капиталот согласно регулативата се врши на квартална основа, меѓутоа, во зависност од интерните потреби, а во насока на ефикасно управување со ризиците од работењето, се изготвуваат и други извештаи, анализи и симулации за потенцијалните промени на стапката на адекватност на капиталот.

Банката постојано ја одржува стапката на адекватност над пропишаниот лимит од минимум 8% во однос на сопствените средства, утврден со одредбите на Законот за Банки и релевантната подзаконска регулатива. Согласно Писменото предупредување за измена на Писмено предупредување од НБРМ од 19 декември 2018 година Банката ќе одржува стапка на адекватност на капиталот не помала од 18,25%.

Со состојба на 31 декември 2021 година, сопствените средства на Банката, дефинирани во соодветните одредби на Законот за банки и Методологијата на НБРСМ, изнесуваат 1.497.971 илјади МКД, додека стапката на адекватност на капиталот, базиран на законската регулатива изнесува 17,70%.

На 22 ноември 2021 година примено е Решение ПТ Бр 15-33750/1 според кое Банката се задолжува најдоцна до 30 јуни 2022 година да ги зголеми сопствените средства заради исполнување и натамошно одржување на заштитниот слој за зачувување на капиталот во висина од 2,5% од активата пондерирана според ризиците најмалку преку распределба на добивката за 2021 година во сопствените средства.

Сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката на 31 декември се како што следува:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Адекватност на капиталот (продолжува)
Извештај за стапката на адекватност на капитал

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2021	31 декември 2020
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	7.588.866	6.739.821
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	607.109	539.185
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	19.131	8.878
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	1.530	710
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	19.131	8.878
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	68.341	68.589
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	854.260	857.368
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)		
13	Актива пондерирана според други ризици		
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	8.462.257	7.606.067
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	676.980	608.485
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1.497.971	1.395.602
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	17.70	18.35

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

4 Известување според сегментите

Известувањето според сегментите се врши по оперативните сегменти на Банката, пропишани со регулативата на Народната Банка на Република Северна Македонија.

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- Надзорниот одбор на Банката ги разгледува оперативните резултати кај одделниот оперативен сегмент на редовна основа (најмалку полутодишно), со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент;
- достапни се одделни финансиски информации за сегментот.

Банката обелоденува информации одделно за секој значаен оперативен сегмент. Еден оперативен сегмент се оценува како значаен доколку е исполнет кој било од следниве квантитативни прагови:

- приходот на сегментот (ги вклучува и приходите од трансфери помеѓу сегментите) учествува со 10% или повеќе во вкупните приходи на Банката;
- апсолутниот износ на добивката или загубата на сегментот претставува 10% или повеќе од повисокиот апсолутен износ помеѓу: а) вкупната добивка на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале добивка, или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале загуба;
- средствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката има 4 известувачки сегменти, како што е опишано подолу, кои се стратешки деловни единици на Банката. Стратешките деловни единици нудат различни производи и услуги, и се управувани одделно врз основа на интерната организација и системот на известување на Банката. За секоја од стратешките деловни единици, Управниот одбор ги прегледува извештаите за внатрешното управување. Наведеното подолу ги опишува активностите на секој од известувачките сегменти на Банката:

- Корпоративно банкарство - вклучува кредити, депозити и други трансакции и состојби со корпоративните клиенти
- Работа со население - вклучува кредити, депозити и други трансакции и состојби со население
- Инвестициско банкарство - вклучува инвестициски активности на Банката
- Средства и ликвидност - задолжено за финансирање на Банката и го централизира управувањето со ризикот преку инвестирање во ликвидни средства како што се краткорочни пласмани и владини должнички хартии од вредност.

Информација во врска со резултатите од секој известувачки сегмент е дадена подолу.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Известување според сегменти (продолжува)

Успешноста се мери врз основа на добивката на сегментот пред оданочување. Добивката на сегментот се користи за мерење на успешноста, затоа што раководството верува дека таквите информации се најрелевантни во оценувањето на резултатите на одредени сегменти во однос на другите ентитети кои работат во оваа дејност.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Со состојба на 31 декември 2021 година Банката нема концентрација на приходи и расходи кон значајни клиенти.

Банката треба да прикаже анализа на нејзините деловни активности според географските подрачја каде што тие се извршуваат, и тоа за следниве географски подрачја:

- 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 (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Известување според сегментите (продолжува)

А. Оперативни сегменти

[illegible]

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Известување според сегментите (продолжува)

В. Географски подрачја

		Земји членки на ЕУ	Европа (остана- ти)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Сите останати незначајн и географск и сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
<i>во илјади денари</i>	Република Македонија							
2021								
Вкупно приход и	497.214	-	-	-	-	-	-	497.214
Вкупна актива	6.789.269	2.542.828	45.608	538.899	2.184	-	-	12.016.358
2020								
Вкупно приход и	473.291	-	-	-	-	-	5	473.296
Вкупна актива	7.628.572	2.037.919	46.868	512.673	3.564	-	785.517	11.015.113

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на процените направени од раководството, зависно од видот на средството или обврската.

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти соодветствува на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, сметки во банки и депозити со краток рок на доспевање.

Кредити и побарувањата од банки и комитенти

Кредитите и побарувањата од банки и комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Кредитите и побарувањата од комитенти во најголем дел се со променлива каматна стапка и нивната проценета објективна вредност се утврдува преку дисконтирање на идните проценети парични текови со примена на ефективна каматна стапка.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматносни средства кои се чуваат до доспевање и средства класификувани како расположливи за продажба, кои се прикажуваат според објективна вредност. Одредувањето на објективната вредност на средствата расположливи за продажба е обелоденето подоле во оваа белешка и определена врз основа на објавената хиерархија.

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Депозити

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променливи каматни стапки е приближна на нивната сметководствена вредност на денот на изготвувањето на билансот на состојба.

Останати обврски

Сметководствената вредност на обврските по кредити е приближна на нивната објективна вредност поради променливите каматни стапки и нивните промени.

Обврски по кредити

Обврските по долгорочните кредити на Банката се кредити од финансиски институции кои нудат финансиски инструменти со специфични услови, камати и доспеаност. Не постојат слични кредити на пазарот. Оттаму, каматните стапки поставени од финансиските институции се пазарни каматни стапки. Објективната вредност на овие фондови се проценува според сегашната вредност на идните парични текови, намалени за каматна стапка на денот на биланс на состојба на Банката за нови слични долгови и остатокот до доспевање. Сметководствениот износ на обврските по кредити на датумот на биланс на состојба соодветствува на нивната објективна вредност.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

А.Објективна вредност на финансиските средства и обврски

во илјади денари	Сметководстве на вредност	2021	Сметководствен а вредност	2020
		Објективна вредност		Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	3.451.336	3.451.336	3.464.426	3.464.426
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	6.941.561	6.941.561	6.706.676	6.706.676
Вложувања во хартии од вредност	284.174	284.174	93.734	93.734
Вложувања во придружени друштва			-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)			-	-
Останати побарувања	266.909	266.909	260.056	260.056
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	69	69	90	90
Депозити на други комитенти	9.657.139	9.657.139	9.072.464	9.072.464
Издадени должнички хартии од вредност			-	-
Обврски по кредити	386.287	386.287	362.751	362.751
Субординирани обврски			-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	32.280	32.280	6.294	6.294
Одложени даночни обврски			-	-
Останати обврски	90.972	90.972	83.126	83.126

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

Објективната вредност се определува врз основа на следнава хиерархија:

а) Ниво 1 - Котирана пазарна цена

Финансиски инструменти со котиран пазарни цени за идентични инструменти на активен пазар.

б) Ниво 2 - Техники за вреднување со користење влезни информации (инпути) коишто можат да се следат

Финансиски инструменти со котиран пазарни цени за слични инструменти на активен пазар или котиран пазар за идентични или слични инструменти за кои не постои активен пазар и финансиски инструменти вреднувани со користење модели каде што можат да се следат сите значајни влезни информации (инпути).

в) Ниво 3 - Техники за вреднување со значајни влезни информации (инпути) коишто не можат да се следат

Финансиски инструменти вреднувани со користење модели каде што не можат да се следат една или повеќе значајни влезни информации (инпути).

во илјади денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
2021					
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	-	25,302	-	25,302
Вкупно		-	25,302	-	25,302
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 (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)

во илјади денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
2020					
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	-	25.302		25.302
Вкупно		-	25.302		25.302
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 (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

	2021		2020	
	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во 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	-	-	-	-
Деривативни средства чувани				
за управување со 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	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани				
за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б3.Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

во илјади денари	Сре. за тргу- вање	Финан. сред. по обј. вред. преку билансот на	Вложување во харт. од вредност, располо- жливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финан. обврски по обј. вред. преку билансот на	Вкупно обврски и
		успех, опред. како такви при почет. приз.				успех, опред. како такви при почет. приз.	
Состојба на 1 јануари 2020							
Добивки/(загуби) признаени 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	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од)							
Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	-	-	-	-	-	-	-
Вкуно							
добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б3.Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3 (продолжува)

во илјади денари	Финан.		Вложување		Вкупно средства	Обврски		Вкупно обврски
	Сре. за тргување	сред. по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	во харт. од вредност, расположливи за продажба	во харт. од вредност, расположливи за продажба		опред. како такви при почет. приз.	Финан. обврски по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	
Состојба на 1 јануари 2021								
Добивки/(загуби) признаени 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	2021	2020
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	3.245	8.776
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	9	-
Кредити на и побарувања од комитенти	392.113	383.872
Вложувања во хартии од вредност	338	2.527
Останати побарувања	2.459	2.277
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(17.044)	(4.849)
Наплатени претходно отпишани камати	17.952	15.675
Вкупно приходи од камата	399.072	408.278
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	1.190	1.628
Депозити на други комитенти	100.839	108.162
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	4.763	6.114
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	1.858	1.356
Вкупно расходи за камата	108.650	117.260
Нето- приходи(расходи) од камата	290.422	291.018

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

	2021	2020
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	171.925	167.408
Држава	2.528	4.867
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	46
Банки	5.714	11.053
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	217.906	213.986
Нерезиденти	91	92
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(17.044)	(4.849)
Наплатени претходно отпишани камати	17.952	15.675
Вкупно приходи од камата	399.072	408.278
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	10.650	11.483
Држава	1.193	1.579
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	73	86
Банки	6.618	7.511
Останати финансиски друштва (небанкарски)	53.101	53.359
Домаќинства	37.015	43.242
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за камата	108.650	117.260
Нето- приходи/(расходи) од камата	290.422	291.018

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

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

	2021	2020
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	40.289	30.520
Платен промет		
- во земјата	72.656	66.249
- со странство	12.746	12.129
Акредитиви и гаранции	11.647	10.323
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	10.747	10.566
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
-Провизии од Мастер Кард	14.749	10.181
-Приходи од Дајнерс	1.588	1.934
-Приходи од девизно работење	10.730	12.176
-Приходи од провизии за комунални претпријатиа	134	225
Приходи од провизии за одржување неактивни депозити и трс	14.492	20.798
Приходи од Кроација Осигурување	1.845	1.951
Приходи од провизии од физички лица за безготовински налози	3.863	2.983
Приходи од членарина од дебитни картички	5.930	2.795
-Останато	17.116	13.020
Вкупно приходи од провизии и надомести	218.532	195.850
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	407
Платен промет		
- во земјата	65.312	57.108
- со странство	-	-
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	890	755
Вкупно расходи од провизии и надомести	66.202	58.270
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	152.330	137.580

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести (продолжува)*Б. Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести*

	2021	2020
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	100.148	84.716
Држава	239	323
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.995	1.345
Банки	21.380	18.505
Останати финансиски друштва (небанкарски)		-
Домаќинства	92.214	87.007
Нерезиденти	2.557	3.954
Вкупно приходи од провизии и надомести	218.532	195.850
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва		
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	5.839	6.536
Банки		-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	59.472	50.980
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	890	754
Вкупно расходи од провизии и надомести	66.202	58.270
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	152.330	137.580

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

8 Нето-приходи од тргување

	2021	2020
Средства за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
Обврски за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

9 Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

10	Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	2021	2020
	Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	25.331	20.621
	Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
	- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	7	(35)
	- курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност на нето-основа		-
	- останати курсни разлики на нето основа	724	362
	Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	26.062	20.947

11	Останати приходи од дејноста	2021	2020
	Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	2.386	4.005
	Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	286	4.153
	Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
	Капитална добивка од продажбата на:		
	- недвижности и опрема	66	4.243
	- нематеријални средства	-	-
	- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	2.601	813
	- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
	Приходи од кирини	1.537	1.647
	Приходи од добиени судски спорови	-	-
	Наплатени претходно отпишани побарувања	7.437	1.480
	Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
	- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
	- пензии и други користи за вработените	-	-
	- реструктурирања	-	-
	- неповолни договори	-	-
	- останати резервирања	-	-
	Останато	-	-
	Приходи по основ на договор	4.416	4.079
	Приходи од надомест на штети	305	1.300
	Други приходи	1.060	865
	Останато	559	1.166
	Вкупно останати приходи од дејноста	28.400	23.751

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

12 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до доспевање	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2021										
Исправка на вредноста на поединечна основа										
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	147.095 (432.429)	-	-	2.411 (2.517)	2.669 (273)	1.523 (752)	153.698 (435.972)	7.338 (6.230)	161.035 (442.201)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	(285.334)			(106)	2.395	771	(282.274)	1.108	(281.166)
2020										
Исправка на вредноста на поединечна основа										
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	31.498 (53.688)	-	-	247 (130)	604 (546)	688 (292)	33.037 (54.656)	1.810 (3.191)	34.847 (57.847)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	(22.190)	-	-	117	58	396	(21.619)	(1.382)	(23.000)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

	Недвижности и опрема	Нематеријалн и средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролира- но учество	Вкупно
2021							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	(7.314)	-	-	-	(7.314)
	-	-	-	-	25.524	-	25.524
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	(7.314)	-	25.524	-	18.210
2020							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	(9.432)	-	-	-	(9.432)
	-	-	-	-	4.438	-	4.438
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	(9.432)	-	4.438	-	(4.994)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

14 Трошоци за вработените

	2021	2020
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	107.551	117.583
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	55.468	46.062
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	144	1.006
- Немонетарни користи	-	-
	163.163	164.651
Користи по престанокот на вработувањето		
- Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
- Користи при пензионирањето	-	-
- Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
- Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
- Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанокот 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	3.971	3.360
	-	-
Вкупно трошоци за вработените	167.134	168.011

15 Амортизација

	2021	2020
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	27.917	23.387
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	27.917	23.387
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	10.371	10.327
Транспортни средства	2.382	2.759
Мебел и канцелариска опрема	2.913	3.281
Останата опрема	19.250	15.608
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	2.366	2.669
	37.282	34.644
Вкупно амортизација	65.199	58.031

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

16 Останати расходи од дејноста	2021	2020
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	13.377	13.620
Премии за осигурување на имотот и на вработените	2.052	2.283
Материјали и услуги	78.511	83.651
Административни и трошоци за маркетинг	27.621	19.962
Останати даноци и придонеси	1.468	1.172
Трошоци за кирии	29.776	29.697
Трошоци за судски спорови	2.937	2.540
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	35	208
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	197	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	-	-
Останато- други трошоци	15.038	12.334
Останато -трошоци од девизно валутно работење	8.776	8.887
провизија за странски банки за картички		
Останато	177	186
Вкупно останати расходи од дејноста	179.973	174.540

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

17 Данок на добивка

А.Расходи/ приходи за тековен и одложен данок

	2021	2020
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	39.180	9.275
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	-	-
	39.180	9.275
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	39.180	9.275
	2021	2020
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	39.180	9.275
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	39.180	9.275
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	39.180	9.275

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Данок на добивка (продолжува)

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

	во %		во %	
	2021		2020	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	384,285	-	90.720
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10.00%	38,428	10,00%	9.072
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	2.53%	973	6,81%	618
Даночно ослободени приходи	-0.56%	(214)	-4.57%	(415)
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	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		39,187		9.275
Просечна ефективна даночна стапка	10.20%		10.22%	

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

	2021				2020	
	пред оданочување	(расход)/по-врат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/по-врат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2021	2020
Парични средства во благајна	229.547	214.168
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	812.357	523.594
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	308.597	341.251
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	557.622	28.801
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	244.839	238.881
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на доспевање до три месеци	1.063.121	1.885.588
Останати краткорочни високо ликвидни средства	277	148
Побарувања врз основа на камати	10	10
(Исправка на вредноста)	(517)	(540)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	3.215.851	3.231.901
Задолжителни депозити во странска валута	193.090	181.923
Ограничени депозити	42.823	51.114
(Исправка на вредноста)	(428)	(512)
Вкупно	3.451.336	3.464.426

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	1.051	-	-	1.051	1.027	-	-	1.027
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	2.411	-	-	2411	247	-	-	247
Трансфер во:	(2.517)	-	-	(2.517)	(130)	-	-	(130)
- 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	(9)	-	-	(9)	(93)	-	-	(93)
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	954	-	-	954	1.051	-	-	1.051

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

18 Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Во согласност со Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна Банка на Република Северна Македонија, стапката на задолжителна резерва на Банката изнесува 8% (2020: 8%) за обврски во домашна валута, 50% (2020: 50%) за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 15% (2020: 15%) за обврски во странска валута. Основата на задолжителната резерва се утврдува како просек од состојбата на обврските од билансите на Банката за секој календарски ден од претходниот месец. Периодот на исполнување на задолжителната резерва е од 11ти во тековниот месец до 10ти во следниот месец.

На задолжителната резерва во денари во текот на 2021 и 2020 година не се пресметува камата.

На задолжителната резерва во евра се утврдува надомест по стапка еднаква на каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, којашто важела на последниот ден од периодот на исполнување. Доколку просечната дневна состојба на издвоените средства на банката на девизната сметка во евра во МИПС е повисока од 5% од пресметаната задолжителна резерва во евра за целиот период на исполнување, на вишокот издвоени средства се утврдува надомест по стапка еднаква на каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, којашто важела на последниот ден од периодот на исполнување, намалена за 0,15 процентни поени. Доколку утврдените стапки од ставот 2 од оваа точка се негативни, банките се должни да платат надомест на Народната банка. Со Одлука бр. 02-15/VIII-4/2020 од 29.05.2020 донесена од страна на Народна Банка на Република Северна Македонија, основата на задолжителната резерва од обврските на банките во домашна валута, се намалува за износот на побарувањата врз основа на новоодобрени и реструктурирани кредити на нефинансиски друштва од дејностите коишто имаат негативни ефекти од пандемијата на вирусната инфекција ковид-19 и се во согласност со објавените информации од страна на Влада на Република Северна Македонија. Дополнително, со Одлука бр. 08-23518/1 од 4.8.2021 се менува листата на дејности коишто имаат негативни ефекти од пандемијата на вирусната инфекција ковид-19 и се во согласност со објавените информации од страна на Влада на Република Северна Македонија.

Со состојба на 31 декември 2021 година, благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 35 дена (2020: од 28 до 35 дена) и каматни стапки во висина од годишно 1.25% (2020: 1.5% годишно).

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

19 Средства за тргување

А. Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	2021	2020
Хартии од вредност за тргување	-	-
Должнички хартии од вредност за тргување		
- Благајнички записи за тргување	-	-
- Државни записи за тргување	-	-
- Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
- Обврзници издадени од државата	-	-
- Корпоративни обврзници	-	-
- Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти за тргување		
- Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
- Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
- Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
- Договори зависни од промената на курсот	-	-
- Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
- Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

20 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

	2021	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 (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

	2021		2020	
	Дериватни средства	(Дериватни обврски)	Дериватни средства	(Дериватни обврски)
А. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
А.1 Според видот на променливата				
Деривати чувани за управување со ризик				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
А.2 Според видот на заштита од ризик				
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б. Вградени деривати				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

	2021		2020	
	краткорочни	Долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	-	-

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Испр авка на вредн оста за Група 1	Испр авка на вредн оста за Група 2	Испр авка на вредн оста за Група 3	Вкуп но испра вка на вредн оста	Испр авка на вредн оста за Група 1	Испр авка на вредн оста за Група 2	Испр авка на вредн оста за Група 3	Вкуп но испра вка на вредн оста
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								

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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*

	2021		2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	1.036.189	2.703.173	727.422	2.696.190
- побарувања врз основа на камати	34.979	-	55.624	-
Држава				
- побарувања по главница	153	30.918	-	37.388
- побарувања врз основа на камати	973	-	1.379	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	-	2	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	18	-	50	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	867	1.156.678	816	1.104.590
потрошувачки кредити	75.396	1.818.181	76.551	1.777.915
автомобилски кредити	181	14.438	289	17.690
хипотекарни кредити			-	-
кредитни картички	24.456	124.753	26.257	123.578
други кредити	124.559	58.334	124.590	120.217
побарувања врз основа на камати	60.843	-	76.460	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	20.805	9.097	19.210	9.094
побарувања врз основа на камати	4	-	4	-
Тековна достасаност	1.119.037	(1.119.037)	1.244.720	(1.244.720)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	2.498.459	4.796.538	2.353.372	4.641.942
(Исправка на вредноста)	(353.408)	(28)	(288.596)	(42)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	2.145.051	4.796.510	2.064.776	4.641.900

Од вкупните кредити на и побарувања од други комитенти, Банката има засновано залог по договори за под-кредит одобрени од кредитните линии на ЕИБ и МСП во корист на РБСМ. Со состојба на 31 декември 2021 година, висината на заложените побарувања по главница изнесуваат 24.178 илјади МКД (2020: 336.170 илјади МКД).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

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

во илјади денари	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	(241,240)	250,207	279,670	288,638	(184,202)	216.804	292.051	324.653
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	53,818	89,740	178,052	321,611	52,019	45.048	60.483	157.550
Трансфер во:	(85,238)	(49,746)	(471,962)	(606,945)	(49.395)	(35.524)	(94.822)	(179.491)
- исправка на вредноста за Група 1	(134,587)	-	-	(134,587)	(59.644)	-	-	(59.644)
- исправка на вредноста за Група 2	-	8,323	-	8,323	-	23.819	-	23.819
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	126,264	126,264	-	-	35.825	35.825
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	(56,537)	(56,537)	-	-	(2.840)	(2.840)
Ефект од курсни разлики	27	(18)	(7)	2	17	60	(16)	59
(Отпишани побарувања)	-	-	406,667	406,667	-	-	(11.043)	(11.043)
Состојба на 31 декември	(407,219)	298,506	462,148	353,436	(241.240)	250.207	279.670	288.638

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

	2021	2020
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	381.703	484.833
- Државни хартии од вредност	-	-
- Државни безусловни гаранции	-	-
- Банкарски гаранции	29.615	-
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)	1.811.651	1.711.796
- Имот за вршење дејност	1.837.002	1.869.154
Залог на подвижен имот	556.184	488.792
Останати видови обезбедување	338.057	331.864
Необезбедени	1.987.122	1.820.008
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	6.941.561	6.706.447

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

23 Вложувања во хартии од вредност
23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	2021	2020
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	25.302	25.302
	25.302	25.302
Котирани	-	-
Некотирани	25.302	25.302
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	25.302	25.302

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредност за Група 1	Исправка на вредност за Група 2	Исправка на вредност за Група 3	Вкупно исправка на вредност	Исправка на вредност за Група 1	Исправка на вредност за Група 2	Исправка на вредност за Група 3	Вкупно исправка на вредност
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	2.012	-	-	2.012	2.012	-	-	2.012
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	2.012	-	-	2.012	2.012	-	-	2.012

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	2021	2020
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	258.872	68.432
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	258.872	68.432
Котирани	-	-
Некотирани	258.872	68.432
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	258.872	68.432
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање намалени за исправката на вредноста	258.872	68.432

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	Исправка на вредност за Група 1	Исправка на вредност за Група 2	Исправка на вредност за Група 3	Вкупно исправка на вредност	Исправка на вредност за Група 1	Исправка на вредност за Група 2	Исправка на вредност за Група 3	Вкупно исправка на вредност
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Со состојба на 31 декември 2021 година, државните записи издадени од Министерство за финансии се со рок на достасување до една година (2020: од шест месеци до една година) и каматни стапки во висина од 0.20%-0.70% годишно (2020: од 0.20%-0.50% годишно).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

во %

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		2021	2020	2021	2020
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

Назив на придружените друштва 2021	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за финансиск ата година
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2020					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

25 Останати побарувања

	2021	2020
Побарувања од купувачите	1.914	1.604
Однапред платени трошоци	31.913	16.745
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	7.695	4.085
Побарувања од вработените	771	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	12.249	9.090
Останато		
-Дадени аванси –готовина НЛБ		
-Побарувања по основ на дадени средства под закуп	29	9.284
-Сметка за краткорочно порамнување-Дајнерс	4.828	8.568
-сметка за краткорочно порамнување -Мастер карт	1.994	2.682
-времена сметка вестерн унион	3.244	4.957
-залихи на материјали и гориво	2.919	2.530
-побарувања по основ на судски такси	1.001	992
-аванс на пензии	198.664	199.166
-Останато	2.452	2.005
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	270.281	261.708
(Исправка на вредноста)	(3.372)	(1.652)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	266.909	260.056

	Исправка на вредноста за Група 1	тековна година 2021			претходна година 2020			
		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	(1.677)	85	3.244	1.652	(1.492)	569	2.811	1.888
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	298	1.064	2.829	4.191	321	334	2.209	2.864
(ослободување на исправката на вредноста)	(163)	(259)	(603)	(1.025)	(351)	(512)	(1.547)	(2.410)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(1.661)	-	-	(1.661)	(156)	-	-	(156)
- исправка на вредноста за Група 2	-	(1.066)	-	(1.066)	-	306	-	(306)
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	2.727	2.727	-	-	462	462
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	(1.073)	(1.073)	-	-	(153)	(153)
Ефект од курсни разлики	-	-	154	154	-	-	22	22
(Отпишани побарувања)	-	-	(528)	(528)	-	-	(559)	(559)
Состојба на 31 декември	(3.202)	(176)	6.750	3.372	(1.677)	85	3.244	1.652

26 Заложени средства

	2021	2020
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјинште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2020	2.719	55.999	171	-	11.832	70.723
преземени во текот на годината	291	4.126	-	12.289	-	16.705
(продадени во текот на годината)	(551)	(1.389)	(11)	(6.135)	-	(8.087)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Трансфер	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	2.459	58.735	160	6.154	11.832	79.342
Состојба на 1 јануари 2021	2.459	58.735	160	6.154	11.832	79.342
преземени во текот на годината	2.735	113.094	4.742	14.359	-	134.931
(продадени во текот на годината)	-	(55.555)	(686)	(7.869)	(242)	(64.353)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
трансфер	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	5.195	116.275	4.215	12.644	11.590	149.920
Општетување						
Состојба на 1 јануари 2020	764	12.447	69	-	644	13.924
Загуба поради општетување во текот на годината	545	9.664	96	2.458	6	12.769
(продадени во текот на годината)	(482)	(650)	(11)	(1.227)	-	(2.370)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	826	21.461	154	1.231	651	24.322
Состојба на 1 јануари 2021	826	21,461	154	1,231	651	24,322
Загуба поради општетување во текот на годината	874	26,295	949	3,627	-	31,745
(продадени во текот на годината)	-	(23,993)	(260)	(1,803)	(11)	(26,066)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	1.700	23.764	843	3.054	640	30.001
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2020	1.956	43.552	102	-	11.188	56.799
на 31 декември 2020	1.634	37.274	6	4.923	11.182	55.019
На 31 декември 2021	3.495	92.511	3.372	9.590	10.950	119.919

Со состојба на 31 декември 2021 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сегашна сметководствена вредност 119.919 илјади МКД (2020: 55.019 илјади МКД). Нивната објективна вредност, утврдена од страна на овластени проценители на имот, на 31 декември 2021 година изнесува 160.080 илјади МКД (2020: 72.692 илјади МКД).

Мерењето на објективната вредност на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања е категоризирано во Ниво 3 во согласност со инпутите од употребената техника навреднување.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

28 Нематеријални средства

На ден 31 декември 2021 година, нематеријалните средства во целост се состојат од купен софтвер од надворешни добавувачи. Промените во евидентираната вредност за разгледуваните периоди е како што следи:

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематерија- лни средства	Други нематеријал- ни средства	Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	Неконтроли- рано учество	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2020	-	165.955	-	3.976	-	-	169.932
зголемувања преку нови набавки	-	34.635	-	35.633	-	-	70.267
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(18.800)	-	-	-	-	(18.800)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	-	-	(34.635)	-	-	(34.635)
Состојба на 31 декември 2020	-	181.790		4.975			186.765
Состојба на 1 јануари 2021	-	181.790	-	4.975	-	-	186.765
зголемувања преку нови набавки	-	19.703	-	29.098	-	-	48.801
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(672)	-	-	-	-	(672)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	-	-	(19.703)	-	-	(19.703)
Состојба на 31 декември 2021	-	200.822		14.369			215.191

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Нематеријални средства (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематерија- лни средства	Други нематеријал- ни средства	Вложувања во нематеријалн и средства земени под закуп	Неконтроли- рано учество	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2020	-	110.710	-	-	-	-	110.710
амортизација за годината	-	23.388	-	-	-	-	23.388
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(18.800)	-	-	-	-	(18.800)
Состојба на 31 декември 2020		115.298	-	-	-	-	115.298
Состојба на 1 јануари 2021	-	115.298	-	-	-	-	115.298
амортизација за годината	-	27.917	-	-	-	-	27.917
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(672)	-	-	-	-	(672)
Состојба на 31 декември 2021	-	142.543					142.543
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2020	-	55.245	-	3.976	-	-	59.221
на 31 декември 2020	-	66.492	-	4.975	-	-	71.467
На 31 декември 2021	-	58.279	-	14.369	-	-	72.648

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нема- теријални с-ва	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земен под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:							
На 31 декември 2020	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2021	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности- те и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2020	563	422.987	15.872	41.742	150.962	111	9.017	32.691	673.946
Зголемувања	-	1.898	158	1.894	23.583	-	27.471	834	55.838
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(10.597)	-	(4.824)	(29.735)	-	-	-	(45.156)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(27.471)	-	(27.471)
Состојба на 31 декември 2020	563	414.289	16.030	38.811	144.810	111	9.017	33.525	657.157
Состојба на 1 јануари 2021	563	414.289	16.030	38.811	144.810	111	9.017	33.525	657.157
Зголемувања	-	25.172	-	11.873	20.674	-	553.597	-	611.317
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(3.693)	(11.129)	-	-	(253)	(15.075)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(57.714)	-	(57.714)
Состојба на 31 декември 2021	563	439.461	16.030	46.991	154.355	111	504.901	33.272	1.195.684

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Недвижности и опрема (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност(продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. Опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности-те и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2020	-	132.129	9.599	30.306	110.051	-	-	13.124	295.209
амортизација за годината	-	10.327	2.759	3.246	15.644	-	-	2.668	34.644
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(1.872)	-	(4.824)	(29.735)	-	-	-	(36.431)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	-	140.585	12.358	28.727	95.960	-	-	15.792	293.422
Состојба на 1 јануари 2021	-	140.585	12.358	28.727	95.960	-	-	15.792	293.422
амортизација за годината	-	10.371	2.382	2.992	19.177	-	-	2.366	37.288
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(3.685)	(10.925)	-	-	(253)	(14.863)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	-	150.956	14.740	28.034	104.213	-	-	17.905	315.847
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2020	563	290.854	6.273	11.430	40.912	111	9.022	19.568	378.734
на 31 декември 2020	563	273.704	3.672	10.084	48.850	111	9.017	17.733	363.735
на 31 декември 2021	563	288.505	1.290	18.958	50.142	111	504.901	15.367	879.837

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	2021	2020
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	32.280	6.294

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	2021			2020		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето- основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето- основа
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 управување 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 обврски

	2021	2020
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)
 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

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

	Признаени во текот на годината во:			
	Состојба на 01 јануари	билансот на успех	капиталот	Состојба на 31 декември
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 управување 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	-	-	-	-
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 управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	2021	2020
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

Б. Група за отуѓување

	2021	2020
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-

Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

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

32 Обврски за тргување

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

33 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

	Сегашна сметководстве-на вредност	2021 Договорна вредност, платлива на достасување	Сегашна сметководстве-на вредност	2020 Договорна вредност, платлива на достасување
Депозити на банки				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Депозити на други комитенти				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

	Во илјади денари	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 (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

34 Депозити**34.1 Депозити на банки**

	2021		2020	
	Краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	69	-	69	-
- странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	21	-
- 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	69	-	90	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

	Краткорочни	2021 долгорочни	краткорочни	2020 Долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	1.393.691	-	1.248.009	-
- Депозити по видување	3.973	-	3.872	-
- Орочени депозити	208.826	84.709	1.788	91.113
- Ограничени депозити	307.561	105.878	341.875	193.402
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	381	-	517	-
	1.914.432	190.587	1.596.061	284.515
Држава				
- Тековни сметки	37	-	156	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	334	-	1.809	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основ на камати за депозити	-	-	-	-
	371	-	1.965	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	166.719	-	151.712	-
- Депозити по видување	449	-	394	-
- Орочени депозити	8.074	3.300	5.065	3.500
- Ограничени депозити	303	-	328	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	6	-	3	-
	175.550	3.300	157.502	3.500
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	47.413	-	16.518	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	1.427.151	317.975	1.386.789	367.001
- Ограничени депозити	10.159	-	10.170	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	3.399	-	4.051	-
	1.488.122	317.975	1.417.529	367.001
Домаќинства				
- Тековни сметки	2.311.887	-	2.056.181	-
- Депозити по видување	250.638	-	267.547	-
- Орочени депозити	395.298	2.174.128	439.595	2.047.607
- Ограничени депозити	52.260	215.151	47.956	216.437
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	18.056	-	24.923	-
	3.028.139	2.389.279	2.836.202	2.264.044
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	77.371	-	72.219	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	21.515	17.487	25.041	18.195
- Ограничени депозити	33.013	-	28.690	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	131.899	17.487	125.950	18.195
Тековна достасаност	1.203.698	(1.203.698)	1.487.732	(1.487.732)
Вкупно депозити на други комитенти	7.942.210	1.714.929	7.622.941	1.449.523

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

35 Издадени должнички хартии од вредност

	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 (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

36 Обврски по кредити

А. Структура на обврските по кредити според видот на обврската и сектор на давателот

	2021		2020	
	Краткорочни	Долгорочни	краткорочни	Долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	100.000	283.997	-	360.377
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	2.203	-	1.936	-
- 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	-	70	-	434
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	17	-	4	-
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				
- Непрофитни 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	260.857	(260.857)	296.936	(296.836)
Вкупно обврски по кредити	363.077	23.210	298.876	63.875

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Обврски по кредити (продолжува)

Б. Обврски по кредити според кредитобарателот

	2021		2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
МИНИСТЕРСТВО ЗА ФИНАНСИИ	146	70	149	434
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА МБПР - ПРОЕКТ ЗА ОДРЖЛИВА ЕНЕРГИЈА - КРЕ	100.012	-	-	-
	2.062	283.997	1.791	360.377
	102.220	284.067	1.940	360.811
Странски извори:				

Тековна достасаност	260.857	(260.857)	296.936	(296.936)
Вкупно обврски по кредити	363.077	23.210	298.876	63.875

Дел од обврските по кредити во износ од 148.132 илјади денари (2020: 69.543 илјади денари) се однесуваат на кредити во денари и кредити во денари со девизна клаузула. Останатите 235.935 илјади денари (2020: 293.208 илјади денари) се однесуваат на кредити во девизи.

Каматната стапка на кредитите од РБСМ –МСП, ТОС, ЕИБ, ИКЛ се движи од 0.75% до 3.5% годишно (2020: МБПР 0.75% до 3.5% годишно), каматната стапка на кредитите од Министерството за финансии – ЗКДФ е 0.5% (2020: 0.5%). Кредитите од кредитните линии од МБПР се обезбедени со меница и залог на побарувања од крајните корисници (Белешка 22).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

37 Субординирани обврски

	2021	2020
Обврски по субординирани депозити	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани кредити	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

38 Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложе- ности	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработе- ните	Резервирања за преструктурирањ е-то	Резервирања за неповолните договори	Останати резерви- рања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2020	6.772	7.743	-	-	-	-	14.515
дополнителни резервирања во текот на годината	1.810	208	-	-	-	-	2.018
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(3.192)	-	-	-	-	-	(3.192)
Состојба на 31 декември 2020	5.390	7.951	-	-	-	-	13.341
Состојба на 1 јануари 2021	5.390	7.951	-	-	-	-	13.341
дополнителни резервирања во текот на годината	7.338	35	-	-	-	-	7.373
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(7.922)	-	-	-	-	(7.922)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(6.230)	-	-	-	-	-	(6.230)
Состојба на 31 декември 2021	6.498	63	-	-	-	-	6.561

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

39 Останати обврски

	2021	2020
Обврски кон добавувачите	13.213	8.567
Добиени аванси	1.414	1.118
Обврски за провизии и надомести	69	115
Пресметани трошоци	627	643
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	7.198	7.366
Краткорочни обврски за користите на вработените		
Останато:		
други обврски кон добавувачи	-	-
нераспределени уплати	42.156	35.801
Примени уплати за аванс за кредити	4.315	5.662
Примени уплати за времени сметки	1.177	7.182
Обврски за ДДВ	6.628	1.047
Разграничени трошоци	9.483	10.694
останато	4.693	4.930
Вкупно останати обврски	90.972	83.125

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

40 Запишан капитал

A. Запишан капитал

	во денари		обични акции		број на издадени акции неоткупливи приоритетни акции		во илјади денари	
	Номинална вредност по акција неоткуплив и обични акции	приоритетн и акции	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Состојба на 1 јануари - целосно платени	3.000	-	390.977	390.977	-	-	1.172.931	1.172.931
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете ги детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
Конверзија на приоритетните акции во обични акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	3.000	-	390.977	390.977	-	-	1.172.931	1.172.931

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

Б1. Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	2021	2020
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	2021	2020
Дивиденда по обична акција (во денари)	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Б2. Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)

	2021	2020
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	2021	2020
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	2021	2020	2021	во % 2020
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Пелистерка АД Скопје, заедно со поврзаното лице ТИМОХ ДОО Скопје	256.311	256.311	21.85%	21.85%
	256.311	256.311	21.85%	21.85%

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на глас на Собранието на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2020: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса. На 31 декември 2021 година и до датумот на одобрувањето на овие извештаи, Банката нема објавено дивиденди (2020: нема објавено дивиденди).

Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31 декември 2021 година, кај 101.016 обични акции односно 26% од вкупниот акционерски капитал на Банката (на 31 декември 2020 година: 463 обични акции односно 0.12%) има ограничување на акции со право на глас на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	2021	2020
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	345.104	81.445
Нето-добивка за годината		
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка/(загуба) која им припаѓа на имателите на обични акции	345.104	81.445

	2021	број на акции 2020
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	390.977	390.977
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	390.977	390.977
Основна заработка по акција (во денари)	883	208

Б. Разводната заработка по акција

	2021	2020
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	-	-
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	345.104	81.445
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	345.104	81.445

	2021	број на акции 2020
Пондериран просечен број на обични акции (разводнети)		
Издадени обични акции на 1 јануари	390.977	390.977
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)		
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	390.977	390.977
Разводната заработка по акција (во денари)	883	208

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

42 Потенцијални и преземени обврски

42.1 Потенцијални обврски

	2021	2020
Платежни непокриени гаранции		
- во денари	108.377	96.670
- во странска валута	2.157	2.468
- во денари со валутна клаузула	57.475	53.523
Чинидбени непокриени гаранции		
- во денари	-	-
- во странска валута	-	-
- во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
- во денари	-	-
- во странска валута	-	2.352
- во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	994.930	999.481
Неискористени лимити на кредитни картички	135.785	130.018
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	224.646	189.449
Издадени покриени гаранции	156.033	173.573
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	1.679.404	1.647.534
(Посебна резерва)	(6.498)	(5.390)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	1.672.906	1.642.144

Од вкупниот износ на потенцијални обврски на 31 декември 2021 година, износот на отповикливи потенцијални обврски изнесува 1.219.577 илјади денари (2020: 1.188.929 илјади денари), а износот на неотповикливите потенцијални обврски изнесува 459.828 илјади денари (2020: 458.604 илјади денари).

Банката обезбедува банкарски гаранции и акредитиви за гарантирање на работењето на клиентите пред трети страни. Овие договори имаат фиксни лимити и вообичаено се одобруваат за период од една година. Достасувањата не се концентрирани во ниту еден период.

Овие потенцијални обврски имаат вонбилансен кредитен ризик, затоа што во билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправките на вредност се до моментот кога преземените и потенцијални обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат без да бидат авансирани делумно или целосно. Поради тоа, износите не претставуваат идни парични текови.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2021 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 35.946 илјади МКД (2020: 8.785 илјади МКД). На денот на известување резервиран е износ од 63 илјади МКД, (2020: 7.951 илјади МКД) согласно професионалните правни совети и процени направени од страна на раководството на Банката, а за останатите истите покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатност 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 (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Потенцијални и преземени обврски (продолжува)

Потенцијални обврски (продолжува)

Даночен ризик

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

Капитални обврски

Не се евидентирани капитални обврски на денот на известување кои не се веќе признати во финансиските извештаи.

42.2 Потенцијални средства

	2021	2020
Примени гаранции	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	средства	обврски	2021 нето- позиција	средства	обврски	2020 нето- позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица	-	618	(618)	-	1.178	(1.178)
Депозити во денари	-	254.520	(254.520)	-	308.470	(308.470)
Депозити во странска валута	258.100	2.962	255.137	315.604	5.956	309.648
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица	-	-	-	-	-	-
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	258.100	258.100	-	315.604	315.604	-

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица наменети за купување државни записи за правни лица и одобрување на кредити на комитенти. Истите не се во сопственост на Банката и не се признаени во билансот на состојба. Банката не е изложена на кредитен ризик од овие пласмани.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

44 Трансакции со поврзаните страни

Во согласност со Законот за банки како поврзани страни со Банката се: лица со посебни права и одговорности во Банката и со нив поврзаните лица, акционери со квалификувано учество во Банката (директно или индиректно поседување на најмалку 5% од вкупниот број на акции или од издадените акции со право на глас во Банката или овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката) и со нив поврзаните лица, како и одговорните лица на тие акционери - правни лица, подружници на Банката и други лица со кои Банката има блиски врски.

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со кои е поврзана. раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности. Салдата и обемот на трансакциите со друштвата поврзани со друштва кои имаат заедничка контрола над Банката и со клучен раководен кадар на Банката и со него поврзани страни со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2021 и 2020 година, се како што следи:

А. Биланс на состојба

	Матично друштво	По- дружници	Придру- жени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2021						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
- хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
- потрошувачки кредити	-	-	-	9.660	9.702	19.361
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	4.860	119.169	124.029
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	5	2.300	2.305
Вкупно	-	-	-	14.524	131.170	145.694
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	24.838	64.166	89.004
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	5.513	1.032	6.545
Вкупно	-	-	-	30.351	65.198	95.549
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	2.618	2.618
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	8.507	41.901	50.408
Вкупно	-	-	-	8.507	44.520	53.026
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

А. Биланс на состојба (продолжува)

	Матично друштво	По- дружници	Придру- жени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2020						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
- хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
- потрошувачки кредити	-	-	-	8.714	5.586	14.300
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	2.911	138.641	141.552
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	5	17	22
Вкупно	-	-	-	11.630	144.244	155.874
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	32.912	45.210	78.123
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	5.463	4.760	10.222
Вкупно	-	-	-	38.375	49.970	88.345
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	2.875	2.875
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	8.936	47.400	56.335
Вкупно	-	-	-	8.936	50.274	59.210
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	Матично друштво	По- дружници	При- дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2021						
Приходи	-	-	-			
Приходи од камата	-	-	-	547	4.837	5.385
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	228	1.295	1.522
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	102	9.595	9.697
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно				877	15.727	16.604
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	(219)	(156)	(374)
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	(84)	(19.787)	(19.871)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	(303)	(19.943)	(20.246)
	Матично друштво	По- дружниц и	При- дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останат и поврзан и страни	Вкупно
2020						
Приходи	-	-	-			
Приходи од камата	-	-	-	532	5.536	6.068
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	225	1.086	1.311
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	75	865	940
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно				832	7.487	8.319
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	(317)	(123)	(440)
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето- основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	(2.349)	(2.349)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	(317)	(2.472)	(2.789)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзани страни (продолжува)

В. Надомести на раководниот кадар на Банката

	2021	2020
Краткорочни користи за вработените	34.554	29.560
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	34.557	29.560

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

45 Наеми

A. Наеодавател

A1. Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на доспевање на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2021	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

A2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на доспевање на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2021	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

	Земјишта	Градежни објекти	Трансп. средства	Мебел и канц. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2020	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

B. Наемател

B1. Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на доспевање на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2021	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б1. Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности- те и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски 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)	-	-	-	-	-	-	-
- остинато	-	-	-	-	-	-	-
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 загубата 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 загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б1. Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности- те и опремата	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2020	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2020	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	-	-

Б2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неотпови- кливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2021				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2020	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

46 Плаќања врз основа на акции

	2021	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 дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	2021	2020	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари			
Промени во текот на годината:			
- опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-
- опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-
- останати дадени опции	-	-	-
- форфетирани опции	-	-	-
- реализирани опции	-	-	-
- опции со истечен краен рок	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-

47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година. раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година.

48 Настани по датумот на известување

На ден 30 март 2022 година, Надзорниот одбор на Банката донесе Предлог Одлука за распределба на остварената нето добивка по годишната сметка за 2021 година во износ од 345.104 илјади денари во акумулирана добивка ограничена за распределба на акционерите.

Поради неизвесноста која ја носи здравствената и енергетската криза, раководството смета дека во моментот не може да се предвиди ефектот од пролонгирање на кризата во иднина врз работењето на Банката. Сепак, Банката на редовна основа ќе го следи и мониторира своето портфолио и согласно актите, доколку се констатираат ранопредупредувачки критериуми со повисок извор на кредитен ризик, ќе преземе соодветни мерки и активности, како и издвојување на поголема исправка на вредноста и поголеми резервации.

По 31 декември 2021 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, освен горенаведените, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

СТОПАНСКА БАНКА а.д. Битола

Прилози

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2021 година

Прилог 1-Годишна сметка

СТОПАНСКА БАНКА а.д. Битола

Прилози

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година

Прилог 2-Годишен извештај