

СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје

**Ревидирани консолидирани финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2022 и
Извештај на независниот ревизор**

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за консолидираните финансиски извештаи	
Извештај на независниот ревизор	1
Консолидиран биланс на успех	3
Консолидиран извештај за промените во капиталот	4
Консолидиран извештај за финансиската состојба	5 - 6
Консолидиран извештај за промени во капиталот и резервите	7 – 8
Консолидиран извештај за паричниот тек	9 – 10
Белешки кон консолидираните финансиски извештаи	11 – 134
Прилози	
Прилог 1 – Консолидирана Годишна сметка	
Прилог 2 – Консолидиран Годишен Извештај	

ОДГОВОРНОСТ ЗА КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

Раководството на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е одговорно за подготвување на консолидираните финансиски извештаи за годината која заврши на 31 декември 2022 година во согласност со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на консолидираните финансиски извештаи пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија и сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Северна Македонија, кои даваат реална и објективна слика на финансиската состојба со состојба на 31 декември 2022 година и резултатите од работењето и паричните текови на Банката за годината што тогаш заврши.

По извршените испитувања, раководството на Банката има разумни очекувања дека Банката има адекватни ресурси да продолжи во своето оперативно делување во блиска иднина. Поради таа причина, раководството на Банката продолжува да го применува принципот на континуитет во подготовката на консолидираните финансиски извештаи. Во подготовката на овие финансиски извештаи, одговорноста на раководството на Банката вклучува обезбедување на:

- Избор и конзистентна примена на соодветни сметководствени политики;
- Проценки и расудувања кои се разумни и издржани;
- Сметководствените стандарди кои се во примена и се следат, а нивното евентуално материјално неприменување се обелоденува и објаснува во консолидираните финансиски извештаи; и
- Подготвување на финансиски извештаи врз основа на принципот на континуитет, освен ако не е соодветно да се претпостави дека Банката нема да продолжи во дејноста.

Раководството на Банката е одговорно за чување на исправна сметководствена документација, која со разумна сигурност во било кое време ја обелоденува финансиската состојба на Банката и мора исто така да обезбеди консолидираните финансиски извештаи да се во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Северна Македонија. Раководството на Банката е исто тако одговорно за чување на средствата на Банката и во таа насока да разумни мерки на превенција и откривање на измами и други нерегуларности.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопулос

Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Тони Стојановски

Бојан Стојаноски

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

Јулијана Прошев

Овластен сметководител – број на лиценца 0101038

КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ
за периодот од 1 јануари 2022 година до 31 декември 2022
(во илјади денари)

	Белешка	31 декември 2022	31 декември 2021
Приходи од камата		4.423.517	4.113.872
Расходи за камата		(218.776)	(269.831)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	4.204.741	3.844.041
Приходи од провизии и надомести		1.521.304	1.439.240
Расходи за провизии и надомести		(622.666)	(607.750)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	898.638	831.490
Нето-приходи/(расходи) од тргување	8	26	(696)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	157.425	110.078
Останати приходи од дејноста	11	594.926	463.221
Удел во добивката на придружните друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(1.234.098)	(772.417)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(27.112)	65.774
Трошоци за вработените	14	(962.641)	(890.490)
Амортизација	15	(130.520)	(123.372)
Останати расходи од дејноста	16	(887.545)	(798.796)
Удел во загубата на придружните друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		2.613.840	2.728.833
Данок на добивка	17	(242.162)	(262.877)
Добивка за финансиската година		2.371.678	2.465.956
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		135,83	141,23
Разводната заработка по акција (во денари)		135,83	141,23

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

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 25 април 2023 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 април 2023.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје:

Диомидис Николетопулос

Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален извршен директор
 Претседател на Управен одбор

Генерален директор за банкарство на мало
 Член на Управен одбор

Тони Стојановски

Бојан Стојановски

Генерален директор за корпоративно банкарство
 Член на Управен одбор

Генерален директор за управување со ризици
 Член на Управен одбор

Јулијана Прошев

Овластен сметководител – број на лиценца 0101038

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНите ВО КАПИТАЛОТ
за периодот од 1 јануари 2022 година до 31 декември 2022
(во илјади денари)

Белешка	31 декември 2022	31 декември 2021
Добивка/(загуба) за финансиската година	2.371.678	2.465.956
Останати добивки/(загуби) за финансиската година (пред оданочување)		
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	23.1	3.966
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	23.1	3.966
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	(124)	(1.458)
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва признаена во текот на периодот	21.223	64.187
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(16.192)	(118.898)
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	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	22.045	(819)
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	26.952	(56.988)
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	34.324	(53.022)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	2.406.002	2.412.934

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи.

Консолидираните финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 25 април 2023 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 април 2023.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје:

Диомидис Николетопулос

Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

Тони Стојановски

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Јулијана Прошев

Овластен сметководител – број на лиценца 0101038

Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Бојан Стојаноски

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА

На ден 31 декември 2022

(во илјади денари)

	Белешка	31 декември 2022	31 декември 2021
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	22.469.444	20.867.797
Средства за тргување	19	2.021	1.999
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	297.437	278.118
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	85.916.705	78.037.088
Вложувања во хартии од вредност	23	10.386.884	12.297.667
Вложувања во подружници и придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Останати побарувања	25	2.582.596	1.562.418
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	93.408	127.048
Нематеријални средства	28	136.870	111.435
Недвижности и опрема	29	907.733	819.129
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		122.793.098	114.102.699
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	2.902.315	1.425.335
Депозити на други комитенти	34.2	94.379.647	89.673.439
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	1.930.696	1.686.298
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	111.922	107.431
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	892	72.595
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	1.269.287	1.345.262
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		100.594.759	94.310.360

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА (продолжение)

На ден 31 декември 2022

(во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>31 декември 2022</u>	<u>31 декември 2021</u>
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	40		
Запишан капитал		3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		147.155	112.832
Останати резерви		831.373	831.373
Задржана добивка		<u>17.708.569</u>	<u>15.336.891</u>
Вкупно капитал и резерви		<u>22.198.339</u>	<u>19.792.339</u>
Вкупно обврски и капитал и резерви		<u>122.793.098</u>	<u>114.102.699</u>
Потенцијални обврски	42.1	21.033.816	17.537.279
Потенцијални средства	42.2	<u>-</u>	<u>-</u>

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД - Скопје:

Диомидис Николетопулос

Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

Тони Стојановски

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Јулијана Прошев

Овластен сметководител – број на лиценца 0101038

Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Бојан Стојаноски

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

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

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			
	Запишан капитал	Преми и од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструмент и	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционери	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви
На 1 јануари 2021 (претходен период)	3.511.242	-	-	-	(19.165)	197.032	-	-	(12.013)	830.290	-	1.083	3.562.645	9.308.291	-	17.379.405
Корекции на почетна состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2021 (претходен период) коригирано	3.511.242	-	-	-	(19.165)	197.032	-	-	(12.013)	830.290	-	1.083	3.562.645	9.308.291	-	17.379.405
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансискиот период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансискиот период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.465.956	-	-	2.465.956
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>должнички инструменти</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	(1.488)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.488)
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>сопственички инструменти</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	3.996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.996
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- преземени средства	-	-	-	-	-	(54.711)	-	-	(819)	-	-	-	-	-	-	(55.530)
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	2.508	(54.711)	-	-	(819)	-	-	-	-	-	-	(53.022)
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансијскиот период	-	-	-	-	2.508	(54.711)	-	-	(819)	-	-	-	2.465.956	-	-	2.412.934
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Распределба на акумулирана добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.045.500)	1.045.500	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.045.500)	1.045.500	-	-
На 31 декември 2021 година ревидиран	3.511.242	-	-	-	(16.657)	142.321	-	-	(12.832)	830.290	-	1.083	4.983.101	10.353.791	-	19.792.339

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

	Капитал				Ревалоризациони резерви					Останати резерви			Задржана добивка			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризацион резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризацион резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризационски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструмент и	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви
На 31 декември 2021/ 1 јануари 2022 (тековен период)	3.511.242	-	-	-	(16.657)	142.321	-	-	(12.832)	830.290	-	1.083	4.983.101	10.353.791	-	19.792.339
Корекции на почетна состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2022 (претходен период) коригирано	3.511.242	-	-	-	(16.657)	142.321	-	-	(12.832)	830.290	-	1.083	4.983.101	10.353.791	-	19.792.339
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансискиот период																
Добивка/(загуба) за финансискиот период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.371.678	-	-	2.371.678
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба																
должнички инструменти																
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	(124)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(124)
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички инструменти																
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	7.372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.372
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех																
- преземени средства и користи за вработените МСС 19	-	-	-	-	-	5.030	-	-	22.045	-	-	-	-	-	-	27.075
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	7.248	5.030	-	-	22.045	-	-	-	-	-	-	34.323
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансискиот период	-	-	-	-	7.248	5.030	-	-	22.045	-	-	-	2.371.678	-	-	2.406.001
Тран.со акционерите, признаени во капит. и резервите																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите																
-распределба на акумулирана добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.850.956)	1.850.956	-	-
Тран.со акционерите, признаени во капит. и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.850.956)	1.850.956	-	-
На 31 декември 2022 година	3.511.242	-	-	-	(9.409)	147.351	-	-	9.213	830.290	-	1.083	5.503.823	12.204.747	-	22.198.341

Белешките кон финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи. Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје

Диомидис Николетопулос	Милица Чапаровска – Јовановска	Тони Стојановски	Бојан Стојаноски	Јулијана Прошев
Генерален извршен директор, Претседател на Управен Одбор	Генерален директор за банкарство на мало, Член на Управен одбор	Генерален директор за корпоративно банкарство, Член на Управен одбор	Генерален директор за управување со ризици Член на Управен одбор	Овластен сметководител број на лиценца 0101038

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

	Белешка	31 декември 2022	31 декември 2021
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		2.613.840	2.728.833
Коригиран за:		-	-
Амортизација на:		-	-
нематеријални средства	15/28	45.266	42.606
недвижности и опрема	15/29	85.310	80.766
Капитална добивка од:		-	-
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(27.444)	(27)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	11	(13.477)	(63.040)
Капитална загуба од:		-	-
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	16	-	-
Приходи од камата	6	(4.423.854)	(4.113.872)
Расходи за камата	6	219.021	269.831
Нето-приходи од тргување	8	(26)	699
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		-	-
дополнителна исправка на вредноста	12	1.873.008	1.561.301
ослободена исправка на вредноста	12	(638.910)	(788.884)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		-	-
дополнителни загуби поради оштетување	13	43.305	8.688
ослободени загуби поради оштетување		(16.193)	(74.462)
Посебна резерва:		-	-
дополнителни резервирања	38	4.574	4.487
ослободени резервирања	38	(9.768)	(247)
Приходи од дивиденди	11	(1.675)	(831)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции		-	-
Наплатени камати		4.580.731	4.419.012
Платени камати		(247.685)	(288.760)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:		4.086.023	3.786.100
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>			
Средства за тргување		4	699
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		(19.615)	(54.206)
Кредити на и побарувања од други коминтенти		(9.179.635)	(8.087.818)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		25.035	132.929
Задолжителна резерва во странска валута		(1.320.502)	(120.022)
Задолжителен депозит кај НБСРМ според посебни прописи		(99.975)	(21.869)
Останати побарувања		(1.112.438)	(99.731)
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		1.474.427	1.187.530
Депозити на други коминтенти		4.737.400	3.068.948
Останати обврски		(42.291)	203.362
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		(1.451.566)	(4.078)
(Платен)/ поврат на данок на добивка		(313.865)	(126.370)
Нето паричен тек од / (искористен за) основната дејност		(1.765.431)	(130.448)

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)

за периодот од 1 јануари 2022 година до 31 декември 2022

(во илјади денари)

	Белешка	31 декември 2022	31 декември 2021
Паричен тек од инвестициска дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(603.917)	(5.027.596)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		2.521.882	7.446.109
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	24	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)	28	(70.701)	(26.371)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	29	(146.472)	(70.981)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема		-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициска дејност		1.675	831
Нето паричен тек од инвестициска дејност		1.702.467	2.321.992
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(175.855)	(32.756)
Зголемување на обврските по кредити	36	420.280	1.189.560
(Отплата на издадените субординирани обврски)		-	-
Приливи од издадените субординирани обврски		-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		-	-
(Откуп на сопствени акции)		-	-
Продадени сопствени акции		-	-
(Платени дивиденди)		-	-
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		244.425	1.156.804
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(292)	953
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		181.168	3.349.301
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		17.050.871	13.701.570
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		17.232.040	17.050.871

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие консолидирани финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопулос

Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Тони Стојановски

Бојан Стојановски

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор

Јулијана Прошев – број на лиценца 0101038
Овластен сметководител

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

ВОВЕД

а) Општи информации

Овие консолидирани финансиски извештаи ја вклучуваат Банката и нејзината подружница, Друштво за лизинг СТОПАНСКА ЛИЗИНГ ДООЕЛ Скопје („СТОПАНСКА ЛИЗИНГ“) (заедно именувани како „Групата“).

СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа на ул. 11 октомври бр.7, 1000 Скопје. Банката своите активности во Република Северна Македонија ги извршува преку мрежа на 62 филијали (2021: 64 филијали).

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

- прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);
- финансиски лизинг;
- менувачки работи;
- платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- брз трансфер на пари;
- издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- изнајмување сефови, остава и депо;
- тргување со инструменти на пазарот на пари;
- тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
- тргување со хартии од вредност;
- тргување со финансиски деривати;
- давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови;
- купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност;
- чување на хартии од вредност за клиенти;
- советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;
- продажба на полиси за осигурување;
- застапување во осигурување
- маркетинг на задолжителен/доброволен пензински фонд
- посредување во склучување договори за кредити и заеми;
- обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица;
- економско - финансиски консалтинг и
- други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Друштвото за лизинг СТОПАНСКА ЛИЗИНГ ДООЕЛ Скопје има дозвола за основање и работа на давател на финансиски лизинг и оперативен лизинг на возила (патнички, комерцијални и товарни), опрема (индустриска, медицинска, земјоделска) и недвижности и сл.

Консолидираните финансиски извештаи на Групата за годината што заврши на 31 декември 2022 година беа одобрени за издавање од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28.04. 2023 година.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Групата е контролирана од страна на Национална Банка на Грција, со седиште во Грција, која поседува 94,64% (2021: 94,64%) од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија. Акциите на Банката котираат на Официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на подсегментот задолжителна котација, а кодот под кој котираат е следниот:

<u>Шифра на хартија од вредност</u>	<u>ИСИН број</u>
СТБ (обична акција)	MKSTBS101014
СТБП (приоритетна акција)	MKSTBS120014

Консолидираните финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 25 април 2023 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 април 2023 година.

б) Основи за изготвување на консолидираните финансиски извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени консолидираните финансиски извештаи

Податоците во приложените консолидирани финансиски извештаи на Групата се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва („Службен весник на РМ“ бр.28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 48/10, 24/11, 166/12, 70/13, 119/13, 120/13, 187/13, 38/14, 41/14,138/14, 88/15, 192/15, 6/16, 30/16, 61/16, 64/18,120/18 и „Службен весник на РСМ“ бр. 290/20, 215/21, 99/22), Законот за банки („Службен весник на РМ“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15, 190/16, 7/19 и „Службен весник на РСМ“ бр. 101/19 и 122/21), под законската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст “НБСРМ”), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на консолидираните финансиски извештаи (во понатамошниот текст “Методологија“) („Службен весник на РСМ“ бр. 83/2017) и Одлуката за видовите и содржината на консолидираните финансиски извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 83/17 и 149/18), пропишани од страна на НБРСМ.

Во рамки на Методологијата е пропишана обврската за пресметка на оштетувањето за кредитен ризик кој Банката е должна да го утврдува односно проценува и да признава исправка на вредноста/оштетување за очекуваните кредитни загуби на финансиските средства во согласност со Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик пропишана од НБРСМ.

Во август 2018 година Народната банка на Република Северна Македонија донесе нова Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 149/18, и измени 76/20, 116/20, 83/22) која се применува од 01 јули 2019 година.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022**ОВОЕД (продолжение)****б) Основи за изготвување на консолидираните финансиски извештаи (продолжение)****Основи за консолидација****Деловни комбинации**

Деловните комбинации се евидентираат со користење на методот на купување на датумот на стекнување т.е. на датумот кога контролата е стекната од Групата. Износот којшто се пренесува при стекнувањето се мери по објективна вредност, исто како и идентификуваните нето-средства кои се стекнуваат. Гудвилот којшто произлегува од ова се тестира годишно за оштетување. Трансакционите трошоци се признаваат како расход веднаш, освен доколку тие не се однесуваат за издавање должнички или сопственички инструменти. Износот којшто се пренесува при стекнувањето не вклучува износи кои се однесуваат на подмирување на некои односи кои претходно постоеле. Таквите износи генерално се признаваат во билансот на успех.

Неконтролирани учества

Неконтролираните учества се мерат според нивното пропорционално учество во нето-средствата на стекнатиот ентитет. Промените во учеството на Групата во подружниците кои не доведуваат до губење контрола, се евидентираат како трансакции во капиталот.

Подружници

Подружници се ентитети контролирани од Групата. Групата има контрола врз ентитетот кога е изложена на, или има право на варијабилни поврати од своето инволвирање со ентитетот и има можност да влијае врз износот на овие поврати преку својата моќ врз ентитетот. Консолидираните финансиски извештаи на подружниците се вклучени во консолидираните финансиски извештаи од датумот кога контролата започнува до моментот кога контролата престанува.

Губење на контролата

Кога Групата ја губи контролата врз подружницата, ги депривира средствата и обврските на подружницата, како и поврзаното неконтролирано учество и останатите компоненти на капиталот. Каква било добивка или загуба која е резултат на престанокот на контролата се признава во добивката или загубата. Какво било учество задржано во поранешната подружница се мери по објективна вредност во моментот на губење на контролата.

Вложувања евидентирани со користење на „методот на главнина“

Вложувањата на Групата евидентирани со користење на „методот на главнина“ вклучуваат вложувања во придружени друштва. Придружените друштва се оние друштва врз кои Групата има значајно учество, но нема контрола или заедничка контрола врз оперативните и финансиските политики.

Вложувањата во придружени друштва се мерат според метод на главнина. Почетно се признаваат по нивната набавна вредност, вклучувајќи ги и трансакционите трошоци. Последователно, во консолидираните финансиски извештаи се вклучува учеството на Групата во добивката или загубата на придруженото друштво, до датата на која престанува значајното учество. Распределбите од придружените друштва ја намалуваат сметководствената вредност на вложувањето.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на консолидираните финансиски извештаи (продолжение)

Трансакции елиминирани при консолидација

Салдата и трансакциите во рамките на Групата, и сите нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од трансакции во рамки на Групата, се елиминираат. Нереализираните загуби се елиминираат на ист начин како и нереализираните добивки, но само до оној износ до кој не постојат докази за оштетување.

Презентација на консолидираните финансиски извештаи

Консолидираните финансиски извештаи на Групата се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиски извештаи на банките (“Службен весник на РСМ” бр.83/17), (во понатамошниот текст “Одлуката”).

Раководството на Групата го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ, на начин како што се инкорпорираат во Методологијата и нивните толкувања врз консолидираните финансиски извештаи, како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Одлуката и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата.

Придружните консолидирани финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност, како и други финансиски средства и финансиски обврски кои се вреднуваат по објективна вредност преку билансот на успех врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

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

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

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

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

Консолидираните финансиски извештаи на Групата се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1.в) кон консолидираните финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на консолидираните финансиски извештаи (продолжение)

Презентација на консолидираните финансиски извештаи (продолжение)

Придружните финансиски извештаи претставуваат консолидира финансиски извештаи на Банката. Во овие финансиски извештаи е вклучена нејзината подружница СБ Лизинг ДООЕЛ Скопје. Подружницата е правно лице, контролирано од друго правно лице - Банката, позната како матично претпријатие - матична банка. Посебните финансиски извештаи на подружницата СБ Лизинг ДООЕЛ Скопје, се вклучени во консолидираните финансиски извештаи.

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи по основ на камати

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

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

Приходи од надоместоци и провизии

Провизиите и надоместоците, со исклучок на надоместоците за одобрување на кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Останатите надоместоци за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективна каматна стапка.

Приходи од дивиденди

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

Износи искажани во странска валута

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства

Банката ги признава финансиските средства и обврски во книгите, само и само доколку е една страна во договорните одредби на инструментот. Финансиските средства се признаваат и депривираат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки. Финансиските средства почетно се признаваат по објективна вредност, што претставува трансакциска цена на инструментот. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во моментот на нивното почетно признавање. Класификацијата на финансиските средства се врши во зависност од бизнис моделот на банката и карактеристиките на договорените парични текови. Во банката се утврдени три бизнис модели: (HTC held to collect) во кој припаѓаат средства кои банката ги управува за наплата на договорни парични текови и ги вклучува финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, (HTCS held to collect and sale) во кој припаѓаат средства кои банката ги управува за наплата на договорни парични текови или продажба и ги опфаќа финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останатата сеопфатна добивка и (HFT held for trading)- средства чувани за тргување, ги опфаќа средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех.

Финансиски средства кои се чуваат за тргување

Хартиите од вредност за тргување, кои се состојат од обврзници издадени од државата и сопственички инструменти издадени од банки, се хартии од вредност вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Хартиите од вредност за тргување се опфатени со бизнис моделот (HFT) и соодветно на моделот ваквите инструменти иницијално се признаваат по објективна вредност, при што трансакциските трошоци не се вклучуваат во износот по кој првично се мери инструментот. Овие средства банката ги управува со цел тргување и остварување добивка од промените во објективната вредност на средството. Ова е резидуална категорија, односно банката во оваа категорија ги класификува и сите оние финансиски средства коишто не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории опишани погоре. Ваквите инструменти последователно се мерат според нивната објективна вредност, без намалување на трансакциските трошоци, преку билансот на успех врз основа на нивната пазарна цена и тоа за средствата за тргување како нето приходи од тргување, а за финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање, како нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност. Добивки или загуби од курсни разлики се признаваат во билансот на успех како нето приходи/расходи од курсни разлики. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со хартиите од вредност за тргување, се евидентира како приход од камата. Добивките или загубите реализирани при продажба или отпис на средството се евидентираат како останати приходи/расходи. Купопродажбата на хартиите од вредност за тргување се признава на датумот на тргувањето, што го претставува датумот кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

Финансиски средства расположиви за продажба

Финансиски средства расположиви за продажба се оние финансиски средства коишто се чуваат на неопределено време, и истите можат да бидат продадени доколку постои потреба за решавање на проблеми поврзани со ликвидноста или промена на каматните стапки, девизните курсеви или пак цената на акциите.

Финансиските средства расположиви за продажба почетно се признаваат по нивната објективна вредност без намалување на трансакциските трошоци кои може да настанат при продажба или отуѓување, а потоа последователно се мерат според објективната вредност, врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на методи на парични текови за вложувањата во друштва кои не котираат на берза.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства расположиви за продажба (продолжение)

Банката ги класифицира средствата во оваа категорија доколку се исполнети следните критериуми:

- банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба
- исполнет е условот единствено отплати на главница и камата-СППИ

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на финансиските средства расположиви за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и објективната вредност и се признаваат во капиталот и резервите на позицијата ревалоризациски резерви. Кај должничките хартии од вредност при депризнавање кога средството ќе се продаде или достаса, кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во капиталот се вклучува во нето добивката или загубата за периодот во позицијата останати приходи/расходи. Кај сопственичките хартии од вредност при нивно депризнавање состојбата на сметката за ревалоризациски резерви банката ќе ја прекнижи на позицијата Акумулирана/Задржана добивка.

Пресметаната камата со примена на методот на ефективна каматна стапка како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики се признаваат во билансот на успех.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката продаде било каков дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не би бил нематеријален, во таков случај целата категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположиви за продажба. Овие хартии од вредност се класифицирани според моделот НТС (held to collect) и се прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка.

Банката ги класифицира средствата во оваа категорија доколку се исполнети следните критериуми:

- банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови
- исполнет е условот единствено отплати на главница и камата-СППИ

Добивки или загуби од курсни разлики се признаваат во билансот на успех како нето приходи/расходи од курсни разлики. Добивките или загубите реализирани при продажба или отпис на средството се евидентираат како останати приходи/расходи. Добивки и загуби кога средството е оштетено или депризнаено се признаваат преку билансот на успех.

Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност

Банката како финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност ќе ги класифицира и паричните средства, побарувањата од купувачи, побарувањата за наеми, побарувањата за провизии и надоместоци, и сите други финансиски средства коишто претставуваат изложеност на кредитен ризик согласно со одлуката за кредитен ризик, а за кои условот СППИ е неприменив. За овие средства не се бара исполнување на СППИ условот.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Кредити одобрени од Банката

Кредитите се класифицирани според моделот НТС (held to collect) и се прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка. Класификацијата се врши според деловниот модел на Банката и карактеристиките на паричните текови. Кај кредитите се исполнети следниве критериуми за класификација и мерење по амортизирана набавна вредност:

- банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови
- исполнет е условот единствено отплати на главница и камата- СППИ

Кредитите одобрени од Банката ги вклучуваат кредитите кога средствата се одобрени на комитентите. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка. Каматите врз основа на кредити одобрени од Банката се вклучени во приходи од камати и истите се признаваат на пресметковна основа. Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Банката проценува на датумот на секој биланс на состојба дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства има загуба поради оштетување. Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или пак пролонгирано намалување на нивната објективната вредност под нивната набавна вредност, во таков случај истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за должничките инструменти расположливи за продажба, кумулативната загуба, мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, се намалува од ревалоризациската резерва и се признава во билансот на успех во позицијата исправка на вредност. Кај сопственичките хартии од вредност не се пресметува исправка на вредност. Загубите поради оштетување признаени во билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се сторнираат преку билансот на успех. Ако, во подоцнежниот период, објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан кој се случил по признавањето на загубите поради оштетување во билансот на успех како исправка на вредноста, во таков случај загубите поради оштетување се анулираат. Износот на ослободувањето ќе биде вклучен во позицијата исправка на вредност на нето основа. Останатиот износ до новата објективна вредност доколку има се признава во ревалоризациски резерви.

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

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

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРСМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2022 година и 31 декември 2021 година со примена на следните проценти:

<u>Ризична категорија</u>	<u>Процент</u>
А	од 0,01% до 5%
Б	над 5,01% до 20%
В	над 20,01% до 45%
Г	над 45,01% до 70%
Д	над 70,01% до 100%

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

ОВОЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжение)

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

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместивата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитните рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е неможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Банката врши отпис и на кредитната изложеност доколку е помината една година од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100%. Натомошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање на надворешен долг, се проценува политичката и економската ситуација, и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

Депризнавање на финансиски средства

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

Финансиски обврски

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022**ОВОЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти**

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

Обврски по основ на кредити

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

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи. Приоритетните акции што носат задолжителна фиксна дивиденда се класифицирани како финансиски обврски и се прикажани во останати обврски. Дивидендите за овие приоритетни акции се признаваат во добивка или загуба.

Деривативни финансиски инструменти

Деривативните финансиски инструменти вклучуваат договори кои подлежат на флуктуации на девизниот курс и првично и последователно се вреднуваат по објективна вредност. Овие договори не се квалификувани за сметководство за хеџирање во согласност со специфичните критериуми утврдени во Методологијата и соодветно се третираат како деривативни инструменти кои се чуваат за тргување, т.е. добивките и загубите се признаваат во нето приходот од тргување.

Депризнавање на финансиските обврски

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

Пребивање на средства и обврски

Финансиските средства и обврски се пребиваат и нето износот се искажува во Извештајот за финансиската позиција кога постои тековно законско применливо право да се пребијат признаените износи и има намера да се реализира средството и измири обврската истовремено или на нето основа.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останати последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

ОВОЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Недвижности и опрема (продолжение)

нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација се до нивното ставање во употреба. Недвижностите и опремата се амортизираат врз праволиниска основа на нивниот проценет корисен век, на следниов начин:

Земјиште	Без амортизација
Згради користени во работењето	Не повеќе од 50 години
Згради (со исклучок на оние користени во работењето)	Не повеќе од 50 години
Вложувања во имот земен под закуп	До крајот на наемот, но не повеќе од 12 години
Мебел и поврзана опрема	Не повеќе од 12 години
Моторни возила	Не повеќе од 10 години
Хардвер и останата опрема	Не повеќе од 5 години

Недвижности и опрема (продолжение)

Методот на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување.

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика меѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и истите се признаваат во билансот на успех. Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и истите се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Трошокот за софтверот се амортизира со употреба на праволиниска метода на проценетиот век на траење кој изнесува 5 години. На крајот на секоја година Банката врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат било какви навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку истата е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Раководството на Групата редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и нематеријалните средства. Доколку постојат било какви навестувања дека овие средства се оштетени, се проценува надоместувачката вредност на средството со цел да се одреди степенот на загуба поради оштетување. Доколку проценетата надоместувачка вредност на средството е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност. Загубата поради

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

оштетување се признава како трошок во тековниот период. Анулирањето на загубата поради оштетување се признава веднаш како приход.

Загуба поради оштетување на нефинансиски средства

Групата треба да процени, на секој датум на билансот на состојба, дали постои некој објективен доказ дека нефинансиското средство или група на нефинансиски средства се оштетени. Доколку постои таков доказ, банката треба да го процени надоместливиот износ на средството. Загубата поради оштетување е еднаква на износот за кој сметководствената вредност на средството (единицата која создава парични средства) го надминува нејзиниот надоместлив износ.

Нефинансиските средства, чии загуби поради оштетување се вклучени во оваа позиција се, недвижности и опрема, нематеријални средства, преземен имот, нетековните средства кои се чуваат за продажба и групата за отуѓување и останати средства.

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по почетна сметководствена вредност, односно по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (обично набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување на сопственост) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството. За сите средства преземени после 6 април 2013 година Банката, при почетното признавање евидентира и оштетување од најмалку 20% од пониската од набавната и проценетата вредност на преземеното средство. Доколку исправката на вредноста на кредитот кој што е наплатен по пат на преземање на средства, е повисока од 20% од почетната вредност на преземеното средство, разликата се признава во рамките на ревалоризациските резерви на Банката

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

ОВОЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжение)

По почетното признавање, преземените средства најмалку еднаш годишно се анализираат за загуби поради оштетувања и истите се мерат по пониската вредност од претходната сметководствена вредност и проценетата вредност намалена за проценетите трошоци за продажба. Оштетувањата се признаваат во билансот на успех на Групата. При продажба на средството се ослободува износот што е евидентиран во ревалоризациски резерви и истиот се признава во билансот на успех во делот на загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа.

Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, износи кај НБРСМ и други финансиски средства како што се благајнички и други записи, како високо ликвидни средства кои доспеваат во рок од 3 месеци од датумот на стекнување и имаат незначителни промени на објективната вредност.

За целите на изготвување на извештајот за паричен тек од паричните средства и парични еквиваленти, се исклучува задолжителната резерва во девизи и ограничените депозити.

Средства од комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на комингентите. Банката добива надомест за овие услуги. Средствата од комисионото работење не претставуваат средства на Банката и истите не се препознаени во консолидираните финансиски извештаи. Банката не е изложена на било каков ризик за ваквите средства, со оглед на тоа дека не ги гарантира истите.

Вонбилансна евиденција

Групата води вонбилансна евиденција за настани за кои во моментот на настанот не се исполнети критериумите за признавање на средство или обврска, но истите во иднина можат да создадат приливи или одливи на средства. Вонбилансните ставки претставуваат извор на информации за работењето, за утврдување на ризикот од работењето или евентуални идни обврски. Оваа позиција ги опфаќа: отворени непокриени акредитиви, издадени непокриени платежни и чинидбени гаранции, преземени неотповикливи и отповикливи обврски за кредити, неискористен дел на одобрени рамковни кредити, неискористени лимити на кредитни картички, неискористени а дозволени пречекорувања на тековни сметки и други облици на настани врз чија основа може да настане обврска за плаќање или побарување на средства од страна на Групата. Во оваа позиција има евиденција на Групата која не претставува посебен вид на ризик, како покриени акредитиви и покриени гаранции. Исто така во оваа позиција е вклучена и евиденција која е директно поврзана за соодветната регулатива, како отпишани побарувања.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2022****ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Капитал и резерви**

Капиталот на Групата го сочинуваат:

- основната главнина која е еднаква на номиналната вредност на сите акции (запишан и уплатен капитал);
- зголемување на капиталот по основ на остварена разлика помеѓу номиналната вредност на акциите и износот по кои се продадени (премии на акции);
- ревалоризациска резерва;
- останати резерви; и
- задржана добивка / акумулирани загуби од претходни години.

Резервации

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

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

Користи за вработените

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

Во согласност со законските барања, колективниот договор и интерните правилници Групата има обврска на своите вработени да им исплати отпремнина при пензионирање во висина на две просечни месечни плати. Отпремнините на вработените се третираат како дефинирани пензиски планови. Обврските за отпремнини се признаени во билансот на состојба врз основа на актуарска проценка и претставуваат сегашна вредност на дефинираните обврски спрема вработените намалени за објективната вредност на планираните средства (тековно нема такви признати средства) коригирана за сите непризнаени актуарски добивки и загуби намалени за трошокот за минати услуги кој се уште не е признаен. Дефинираните обврски за користи на вработените се пресметуваат на годишно ниво од страна на независен актуар со примена на кредитната метода на проектирана единица.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2022****ОВОЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Оданоочување**

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

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во консолидираните финансиски извештаи и соодветната даночна основа употребена при пресметката на оданочивата добивка, и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочиви временски разлики, а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики и тоа во оној обем во кој е веројатно дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

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

Поврзани страни

Поврзаните лица вклучуваат субјекти кои Групата е во можност да ги контролира или да има значајно влијание во донесувањето финансиски и оперативни одлуки. Поврзаните лица вклучуваат директори, нивните блиски роднини, компании што ги поседуваат или ги контролираат и компании кај кои тие можат да влијаат врз финансиските и оперативните одлуки.

Сите трансакции склучени со поврзаните лица се вршат суштински под исти услови, вклучувајќи каматни стапки и залог, како оние што преовладуваат истовремено за споредбени трансакции со неповрзани лица, и не опфаќаат повеќе од нормален обем на ризик.

Наеми**Финансиски наеми**

Наемите со кои Друштвото ги пренесува сите ризици и користи кои произлегуваат од сопственоста на изнајменото средство се признаваат како финансиски наеми. Кога се даваат средства под финансиски наем, сегашната вредност на идните плаќања за наем се признаваат како побарување.

Разликата помеѓу бруто побарувањето за наем и сегашната вредност на побарувањето се признава како незаработен финансиски приход.

Оперативни наеми

Наемите каде што значаен дел од ризиците и користите кои произлегуваат од сопственоста се задржани од наемодавателот, се класифицираат како оперативни наеми. Плаќањата за наем при оперативен наем се искажуваат во билансот на успех на рамномерна основа за времетраењето на наемот.

Наемодавателите ги презентираат средствата кои се предмет на оперативен наем во билансот на состојба како средства за издавање под наем

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење на интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење на методи на сегашна вредност, модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување најпрво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал кој што е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти, и со стварните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Голем број на различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност. Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Северна Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на побарувањата и другите финансиските средства и обврски, за кои не постојат официјално објавени пазарни цени.

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

Исправка на вредноста на кредитите

Групата месечно врши анализа на кредитната изложеност со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Групата донесува проценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на недоволните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок. Групата користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење на објективен доказ за оштетување кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2022****ВОВЕД (продолжение)****г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)**

По воспоставување на кредитен однос, Групата применува процес на интензивно мониторирање што и овозможува рана идентификација на влошувањето на ризичниот профил на клиентот или на групата клиенти. Процесот на мониторирање се состои од редовни проверки на кредитниот профил за целото времетраење на производот, интерна класификација на ризик, ран систем на предупредување, систем на проценка на значајното зголемување на кредитниот ризик и малата веројатност за плаќање, со кои се обезбедува навремено преземање на потребните акции за минимизирање на кредитниот ризик. Кредитната изложеност е постојано мониторирана со цел утврдување на концентрацијата по сектор, тип на колатерал, рејтинг на должникот итн., во согласност со Рамката за управување со ризик на Банката.

Во согласност со подобрената методологија и процес на оштетување, Групата обезбедува адекватно ниво на резервации за потенцијални кредитни загуби. И покрај влијанието на пандемијата врз светот и локалната економија, во текот на 2022 година Групата продолжи со прудентната кредитна политика и балансиран раст на кредитното портфолио што одговара на нејзината стратегија и репутација. Сите цели на кредитниот ризик, алатки и јасното управување со ризикот се инкорпорираани во кредитните политики на Банката и рамката за управување со ризик, одобрени од Надзорниот Одбор на Банката.

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

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

д) Усогласеност со законската регулатива

На датумот на финансиските извештаи не постојат неусогласености со регулативата пропишана од НБРСМ, во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Групата, вложувањата на Групата, ликвидноста на Групата и отворената девизна позиција.

ѓ) Обелоденување за управување со ризици

Квалитативните и квантитативните информации за поодделните видови на ризици одделно се дадени во белешките 2 и 3.

е) Оперативно опкружување

Минатата година беше одбележана со продолжување на неизвесноста, пост ковид-ефектите надополнети со растот на инфлацијата (особено зголемувањето на цените на храната и електричната енергија), почетокот на руската инвазија врз Украина, сето тоа ги влошуваше можностите за глобален економски раст. Соочени со глобалната инфлација која достигна повеќедецениски максимум, централните банки ширум светот се фокусираа на заострување на монетарната политика, поточно на зголемување на каматните стапки, со што се заострија финансиските услови и се зголемија трошоците за задолжување. Банкарскиот сектор покажа дека поседува висок капацитет за справување со кризата, притоа преземајќи мерки и

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022**ВОВЕД (продолжение)****е) Оперативно опкружување**

активности за амортизирање на шоките, со што се поддржуваат клиентите и се обезбедува деловниот континуитет во новото опкружување. Новите услови за работа наметнаа зголемени трошоци за работење и потреба од прилагодување на деловниот модел на сите стопански субјекти, вклучително и на банките.

Генерално, домашната економска активност е во согласност со проекциите и очекувањата за натамошно забавување на растот како последица на енергетската криза, ограничувањата во понудата и зголемувањето на трошоците на животот, фактори кои наметнаа заострување на финансиските услови на глобално ниво. Продолжи кредитната поддршка на домашната економија од страна на деловните банки, која забрза во последниот квартал од годината како карактеристичен тренд за крајот на годината. Надворешната позиција на економијата овозможува девизните резерви правилно да се одржуваат во безбедната зона. Сепак, неизвесноста и ризиците за глобалната и домашната економија на краток и среден рок остануваат високи, а војната во Украина останува главен извор на нарушувања, особено на пазарите на енергија и храна. Во вакво деловно опкружување, раководството на Групата и сите вработени беа активно ангажирани за обезбедување континуитет во извршување на оперативните активности, потребите на клиентите, економијата и општеството во целина. Главниот фокус беше ставен на подобрување на дигиталната инфраструктура, која во денешно време е повеќе од неопходен начин на комуникација. Групата останува посветена и тесно поврзана со своите клиенти, секогаш обидувајќи се да ги предвиди и процени нивните потреби нудејќи разумни и одржливи решенија и финансиски совети. Групата продолжува да го следи развојот на кризата и да ги презема сите потребни мерки.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

A Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

(во илјада денари)

2022 (тековна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	22.469.444	22.469.444
Средства за тргување	2.021	-	-	-	-	2.021
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	-	-	-	-	297.437	297.437
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	85916.705	85.916.705
Вложувања во хартии од вредност	-	-	597.777	92.584	9.696.523	10.386.884
Останати побарувања	-	-	-	-	2.582.596	2.582.596

Вкупно финансиски средства

2.021 - 597.777 92.584 120.262.148 121.655.087

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	-	-	-	-	2.902.315	2.902.315
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	94.379.647	94.379.647
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	1.930.696	1.930.696
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	1.262.287	1.262.287

Вкупно финансиски обврски

- - - - 100.474.945 100.474.945

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

(во илјада денари)

2021 (претходна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	20.867.797	20.867.797
Средства за тргување	1.999	-	-	-	-	1.999
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	-	-	-	-	278.118	278.118
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	78.037.088	78.037.088
Вложувања во хартии од вредност	-	-	2.058.619	85.212	10.153.836	12.297.667
Останати побарувања	-	-	-	-	1.562.418	1.562.418

Вкупно финансиски средства

1.999 - 2.058.619 85.212 110.899.257 113.045.087

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	-	-	-	-	1.425.335	1.425.335
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	89.673.439	89.673.439
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	1.686.298	1.686.298
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	1.345.262	1.345.262

Вкупно финансиски обврски

- - - - 94.130.334 94.130.334

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ**

Преземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Групата е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Групата.

Политиките за управување со ризиците на Групата се така дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити за ризиците и соодветни контроли, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информациони системи. Групата редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите со цел да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Групата осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Надзорниот одбор, Управниот одбор, вишиот менаџмент, како и помеѓу Групата и НБГ Групациската, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти.

Во рамките на Групата, структурата за ризик и контрола на СБ се заснова на моделот на управување со „три линии на одбрана“. Секоја линија има специфична улога и дефинира одговорности, при што извршувањето на задачите се разликува од контролата на истите. Трите линии тесно соработуваат за да ги идентификуваат, проценат и намалат ризиците. Прво и најважно, бизнисот (вклучувајќи ги и функциите за поддршка) има сопственост над ризиците, со кои управува и презема одговорност (прва линија).

Функцијата за управување со ризик врши надзор, следење, контролирање и квантифицирање на ризиците (втора линија).

Внатрешната ревизија (трета линија) обезбедува независна контрола, совети и увид во квалитетот и ефективност на внатрешните контроли, управувањето со ризиците, усогласеноста со прописите и управувањето со Групата.

Најважните видови на ризици се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик и пазарниот ризик. Во актуелните сложени деловни услови, Групата исто така е изложена на нефинансиски ризици како што се оперативниот, ИТ и ризикот од неусогласеност со прописите.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик

Доминантен ризик во работењето на Групата претставува кредитниот ризик дефиниран како тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Групата или да не постапи според договореното. Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите на кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените лимити, гаранциите и акредитивите).

2.1.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризиците

Иницијално, при одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните Кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управување со кредитниот ризик на Групата кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Одбор за управување со ризици и Комисија за класификација на актива и резервација за потенцијални обврски и загуби, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Групата. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Одборот за управување со ризици, Управниот одбор и до Надзорниот одбор.

Групата има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Класификацијата на корпоративните клиенти кон кои е изложена Групата се ревидира најмалку на полугодишна основа. Групата има имплементирано систем на следење на ранопредупредувачки сигнали со цел навремено да се идентификуваат евентуални влошувања на кредитоспособноста на клиентот и да се преземат соодветните активности за намалување на кредитниот ризик.

Групата имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена пракса е прифаќање на соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови на обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- Хипотеки врз станбени и деловни објекти,
- Залог на залихи и побарувања,
- Залог на финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност,
- Залог на подвижен имот како автомобили и опрема и друго.

Групата го следи исполнувањето на воспоставените интерни и законски лимити и ги контролира концентрациите на кредитниот ризик. Лимитите за ограничување на кредитниот ризик се дефинирани во Стратегијата за ризиците, како и во Политиките и Процедурите кои го регулираат управувањето со кредитниот ризик, и се поставени на ниво на поединечен должник, меѓусебно поврзани субјекти, изложеност кон внатрешни лица на Групата, големи кредитни изложености, изложеност по сектори на делување како и други интерни лимити. Истовремено, Групата го контролира нивото на кредитен ризик кон домашни и странски банки преку воспоставување лимити на ризична изложеност кон нив кои се предмет на ревидирање најмалку еднаш годишно. Исто така, ризикот од концентрација на изложеност по сектори и дејности се следи на редовна основа врз основа на воспоставени лимити.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Пресметката на загубата од оштетување и посебната резерва за кредитна изложеност се заснова на утврдената очекувана загуба по поединечен договор, најмалку на месечна основа.

Групата ја класифицира кредитната изложеност по поединечен договор во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се прави според следниве критериуми:

- кредитната способност на клиентот, односно квалитетот на проектот;
- навременост на клиентот во намирувањето на обврските и
- квалитет на обезбедување

Од аспект на понатамошната класификација на кредитната изложеност, Групата ги има предвид:

- измените во кредитната способност на клиентот, т.е. на проектното финансирање,
- навременост на отплатата на обврските

Согласно политиките на Групата, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна основа.

Оштетување на индивидуално оценетите ставки на поединечна основа се утврдуваат преку евалуација на очекувана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. При пресметка на сегашната вредност на проценетите идни парични текови се користи ефективната каматна стапка за дисконтирање на идните очекувани парични текови, имајќи ја во предвид вредноста на обезбедувањето.

Сите нефункционални кредити исто така се опфатени со исправката на вредноста на поединечна основа.

Пресметаната резервација за оштетување во 2022 година се движи во следниве рамки:

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста (продолжение)

Групата 1 опфаќа кредитни изложености за кои не е утврдено значително зголемување на кредитниот ризик во однос на почетниот периодот. Овие кредити се класифицираат во категоријата на ризик А, според барањата на регулативата на НБРСМ.

Групата 2 вклучува кредитни изложености со идентификувано значително зголемување на кредитниот ризик според критериумите пропишани во Политиката за нефункционални и реструктурирани кредити, вклучително и задоцнување над 30 дена. Оваа категорија ги вклучува кредитите од категориите на ризик Б и дел од кредитите од категоријата В (изложености со редовен статус).

Групата 3 ги вклучува сите нефункционални изложености, вклучително и категоријата UTP (неможност за наплата) и FNPE (нефункционални реструктурирани кредити).

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																		
Сметк.вред., пред испр. на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	297.437	278.118	75.285.275	72.655.210	690.361	2.143.832	9.696.523	10.153.836	19.756.315	9.079.729	4.515	2.425	844.769	34.525	12.090.384	11.709.336	118.665.579	106.057.011
Сметк.вред. намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	(165.297)	(168.913)	-	-	-	-	(341)	(49)	(11)	(1)	(21)	(8)	(40.718)	(37.495)	(206.388)	(206.466)
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2	297.437	278.118	75.119.978	72.486.297	690.361	2.143.832	9.696.523	10.153.836	19.755.974	9.079.680	4.504	2.424	844.748	34.517	12.049.666	11.671.841	118.459.191	105.850.545
Сметк.вред., пред испр. на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	10.310.662	4.891.341	-	-	-	-	-	-	143	53	2.485	1.649	204.659	164.573	10.517.949	5.057.616
Сметк.вред. намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	(677.572)	(475.827)	-	-	-	-	-	-	(19)	(19)	(479)	(88)	(19.879)	(14.770)	(697.949)	(490.704)
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3	10.071	9.775	3.533.823	3.152.602	-	-	-	-	-	-	23.076	20.059	6.238	25.674	-	141	3.573.208	3.208.251
Сметк.вред. намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	(10.071)	(9.775)	(2.370.186)	(2.017.325)	-	-	-	-	-	-	(18.675)	(15.775)	(5.926)	(24.371)	-	(42)	(2.404.858)	(2.067.288)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	307.508	287.893	89.129.760	80.699.153	690.361	2.143.832	9.696.523	10.153.836	19.756.315	9.079.729	27.734	22.537	853.492	61.848	12.295.043	11.874.050	132.756.736	114.322.878
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	297.437	278.118	85.916.705	78.037.088	690.361	2.143.832	9.696.523	10.153.836	19.755.974	9.079.680	9.029	6.742	847.066	37.381	12.234.446	11.821.743	129.447.541	111.558.420

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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 коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката државни хартии од вредност државни безусловни гаранции банкарски гаранции	-	-	3.205.635.	2.090.215	-	-	-	-	-	-	-	-	93.188	53.691	3.298.823	2.143.906
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	6.355.371	5.765.765	-	-	-	-	-	-	-	-	369.836	388.924	6.725.207	6.154.689
Гаранции од физички лица	-	-	-	1.295.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.965	-	1.345.372
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	50.400.580	44.911.433	-	-	-	-	-	-	-	-	246.000	224.027	50.646.580	45.135.460
имот за вршење дејност	-	-	28.995.175	27.762.747	-	-	-	-	-	-	-	-	2.882.633	2.197.328	31.877.808	29.960.075
Залог на подвижен имот	-	-	19.950.101	17.815.062	-	-	-	-	-	-	-	-	4.391.731	2.514.681	24.341.832	20.329.743
Останати видови на обезбедување	-	-	9.681.285	3.050.130	-	-	-	-	-	-	-	-	692.219	230.758	10.373.504	3.280.888
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	115.288.782	104.786.485	-	-	-	-	-	-	-	-	9.137.035	6.137.686	129.838.887	110.924.171

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден	На ден
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.077	1.172	-	-	-	-	1.077	1.172
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	676.529	507.846	-	-	-	-	-	-	89	2			87.063	67.336	763.681	575.184
Рударство и вадење на камен	-	-	511.046	284.892	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	4.861	15.054	515.907	299.954
Прехрамбена индустрија	-	-	4.678.918	3.370.978	-	-	-	-	-	-	49	112	34		52.472	26.579	4.731.473	3.397.669
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	846.275	1.142.847	-	-	-	-	-	-	13	13			40.765	33.233	887.053	1.176.093
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	1.638.436	1.581.056	-	-	-	-	-	-	91	7	11	11	94.874	59.453	1.733.412	1.640.527
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	2.898.529	2.563.909	-	-	-	-	-	-	2	15	831	-	348.579	492.500	3.247.941	3.056.424
Останата преработувачка индустрија	-	-	644.812	462.652	-	-	-	-	-	-	-	-	444	482	2.165	2.835	647.421	465.969
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	2.387.773	1.842.012	-	-	-	-	-	-	53	37	26	26	430.782	39.785	2.818.634	1.881.860
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	33.443	51.589	-	-	-	-	-	-			-	-	619	1.204	34.062	52.793
Градежништво	-	-	3.445.864	2.838.705	-	-	-	-	-	-	2.080	31	145	287	1.316.840	1.399.830	4.764.929	4.238.853
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	9.472.439	7.935.772	-	-	-	-	-	-	167	51	833.751	1.735	1.598.412	1.382.625	11.904.769	9.320.183
Транспорт и складирање	-	-	818.643	1.002.044	-	-	-	-	-	-	90	15	347	1.501	478.029	222.768	1.297.109	1.226.328
Објекти за сметсување и сервисни дејности со храна	-	-	738.966	815.257	-	-	-	-	-	-	4	1	32	82	17.563	21.762	756.565	837.102
Информации и комуникации	-	-	331.179	314.757	-	-	-	-	-	-	1	3	192	29	18.243	54.289	349.615	369.078
Финансиски дејности и дејности на осигурување	297.437	278.118	162.739	79.927	-	-	-	-	5.573.859	7.241.374	1.907	1.572	505	23.807	288.460	106.530	6.324.907	7.731.328

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	895.545	443.855	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	895.548	443.855
Стручни, научни и технички дејности	-	-	996.223	1.107.627	-	-	-	-	-	-	17	1	3.561	145	847.143	648.358	1.846.944	1.756.131
Административни и помошни услужни дејности	-	-	33.861	20.116	-	-	-	-	-	-	405	-	8	-	2.510	15.575	36.784	35.691
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	690.361	2.143.832	9.696.523	10.153.836	14.182.115	1.838.306	-	-	-	-	-	-	24.568.999	14.135.974
Образование	-	-	27.429	30.026	-	-	-	-	-	-	3	-	11	11	2.130	964	29.573	31.001
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	477.870	480.550	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	4.562	8.417	482.443	488.967
Уметност, забава и рекреација	-	-	4.104	3.519	-	-	-	-	-	-	-	-	211	-	-	-	4.315	3.519
Други услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на домаќинства како работодавачи; дејности на домаќинства кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	54.196.082	51.157.154	-	-	-	-	-	-	2.977	3.702	7.405	9.266	6.598.372	7.222.646	60.804.836	58.392.768
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
111	297.437	278.118	85.916.705	78.037.090	690.361	2.143.832	9.696.523	10.153.836	19.755.974	9.079.680	9.028	6.742	847.525	37.382	12.234.444	11.821.743	129.402.755	111.558.423

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Во илјади денари

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021	На ден 31.12.2022	На ден 31.12.2021
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Република Северна Македонија	-	-	85.916.705	78.037.088	690.361	2.143.832	9.696.523	10.153.836	14.182.617	1.838.787	9.029	6.742	847.522	37.381	12.117.173	11.821.742	123.459.930	104.039.408/
Земји-членки на Европска Унија	297.437	224.193	-	-	-	-	-	-	5.573.357	7.240.893	-	-	-	-	-	-	5.870.794	7.465.086
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117.273	-	117.273	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	297.437	224.193	85.916.705	78.037.088	690.361	2.143.832	9.696.523	10.153.836	19.755.974	9.079.680	9.029	6.742	847.522	37.381	12.234.446	11.821.742	129.447.997	111.504.494

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Сметководствена
вредност на
финансиските средства
кои се мерат по
објективна вредност
категија на ризик

категија на ризик

категија на ризик

категија на ризик

категија на ризик

категија на ризик

категија на ризик

категија на ризик

категија на ризик

категија на ризик

Вкупна сметководствена
вредност

Средства за тргување						Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање																																
Должнички хартии од вредност за тргување						Сопственички хартии од вредност за тргување						Должнички хартии од вредност						Сопственички хартии од вредност						Кредити на и побарувања од банки						Кредити на и побарувања од други комитенти						Вкупно		
тековна година 2022		претходна година 2021		тековна година 2022		претходна година 2021		тековна година 2022		претходна година 2021		тековна година 2022		претходна година 2021		тековна година 2022		претходна година 2021		тековна година 2022		претходна година 2021		тековна година 2022		претходна година 2021		тековна година 2022		претходна година 2021		тековна година 2022		претходна година 2021				
-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-				
-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-				
-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-				
-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-				
-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-				
-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-				
-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-				
-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-				
-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-				
-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-				

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик

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

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Групата вклучува:

- Примена на оперативни стандарди поврзани со ликвидносниот ризик на Групата, вклучувајќи соодветни политики, процедури и средства за контролирање и лимитирање на ликвидносниот ризик.
- Поседување на соодветни ликвидни средства кои одговараат на профилот на готовински тек на Групата и кои би можеле веднаш да се конвертираат во готовина без да предизвикаат капитални загуби.
- Мерење, контрола и тестирање на сценарија за потребите од финансирање, како и пристапот до изворите на финансирање.
- Подготовка на планови за непредвидени настани за Групата за справување со нарушувањата на ликвидноста со кои се предвидува финансирање на некои или сите активности навремено и по разумна цена.
- Следење на лимитите и коефициентите на ликвидносен ризик имајќи ги предвид ризичната толеранција и профилот на Групата, како и регулаторните барања за пропишаното минимално ниво на стапките на ликвидност.

Процесот на управување со ликвидноста и ликвидносниот ризик се спроведува преку воспоставување на адекватно дневно управување со ликвидноста, преку изготвување на планови за ликвидност. Плановите ја одразуваат ликвидноста обезбедена преку готовински приливи и ликвидноста потребна за финансирање на готовински одливи. При подготовка на плановите и проекциите на ликвидноста на дневна, неделна, месечна и подолгорочна основа се води сметка за почитување на поставените лимити, одржување на потребната валутна структура, рочната усогласеност на средствата и изворите на средства и други регулативни правила.

Следењето на ликвидноста на Групата се врши од страна на Секторот за средства и ликвидност. Секторот за средства и ликвидност ги ускладува сите приливи и/или одливи во сите валути кои произлегуваат од парични дознаки, чекови, банкарски трансфер и трансфери на сметки.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

31 декември 2022

	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 сред. и парични еквиваленти	22.469.444	-	-	-	-	-	22.469.444
Средства за тргување	2.021	-	-	-	-	-	2.021
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	-	-	-	-	-	307.508	307.508
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.516.150	5.037.585	18.318.260	15.089.748	20.384.683	27.782.805	89.129.231
Вложувања во хартии од вредност	540.470	149.409	3.864.897	300.000	3.739.072	1.793.036	10.386.884
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	2.246.604	-	-	-	-	-	2.246.604
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	27.774.689	5.186.994	22.183.157	15.389.748	24.123.755	29.883.349	124.541.692
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	1.364.985	1.537.330	-	-	-	-	2.902.315
Депозити на други комитенти	63.784.146	3.755.739	16.383.996	6.138.777	4.135.214	181.775	94.379.647
Обврски по кредити	110.595	-	331.206	441.540	515.052	532.303	1.930.696
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	709.070	-	-	-	-	90.978	800.048
Вкупно финансиски обврски	65.968.796	5.293.069	16.715.202	6.580.317	4.650.266	805.056	100.012.706
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	41.418	65.693	171.732	-	-	-	278.843
Вонбилансна пасива	16.488.773	333.038	2.825.439	727.302	663.101	56.760	21.094.413
Рочна неусогласеност	(54.641.462)	(373.420)	2.814.248	8.082.129	18.810.388	29.021.534	3.713.416

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

31 декември 2021

	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 сред. и парични еквиваленти	20.867.797	-	-	-	-	-	20.867.797
Средства за тргување	1.999	-	-	-	-	-	1.999
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	-	-	-	-	-	278.893	278.893
Кредити на и побар. од др. комитенти	2.233.434	4.139.131	16.371.396	13.966.055	18.934.424	25.054.713	80.699.153
Вложувања во хартии од вредност	582.243	146.937	1.811.160	4.182.259	3.803.165	1.771.903	12.297.667
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	1526.536	-	-	-	-	-	1.526.536
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	25.212.009	4.286.068	18.182.556	18.148.314	22.737.589	27.105.509	115.672.045
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	192.795	-	1.232.540	-	-	-	1.425.335
Депозити на други комитенти	59.272.909	4.636.218	17.577.455	5.764.230	2.241.738	180.889	89.673.439
Обврски по кредити	18.547	-	137.993	316.853	592.329	620.576	1.686.298
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	835.597	-	-	-	-	90.978	926.575
Вкупно финансиски обврски	60.319.848	4.636.218	18.947.988	6.081.083	2.834.067	892.443	93.711.647
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	12.349	55.824	137.368	-	-	-	205.541
Вонбилансна- пасива	13.459.743	372.867	1.894.951	1.702.902	98.861	60.262	17.589.586
Рочна неусогласеност	(48.555.233)	(667.193)	(2.523.015)	10.364.329	19.804.661	26.161.804	4.585.353

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Активата и пасивата на Групата е класифицирана според датумот на доспевање, со исклучок на кредитите и побарувања од други комитенти, каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, пречекорувања, итн.), распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи. Иако првичната анализа покажува неусогласеност помеѓу активата и пасивата за период до една година, значителен дел од депозитите на Банката до една година се стабилни и се сметаат за депозитно јадро во износ од 78.225.164 илјади денари (2021: 76.625.260 илјади денари) и Банката не очекува да бидат повлечени согласно нивната договорна рочност, со што се овозможува рочната неусогласеност да се надмине.

Банката во континуитет ја одржува ликвидносната позиција на високо ниво со што го овозможува извршувањето на сите бизнис активности и регулаторни барања. Ликвидноста на Банката во најголем дел потекнува од сопствени средства на финансирање, депозити на клиенти, од кои 63% се трансакциски сметки и сметки по видување кои се карактеризираат со големи флукуации. Во променливи услови управувањето со ликвидноста бара постоење на адекватен сет на ликвидни инструменти групирани според рочноста и валутната структура. Ликвидносната позиција на Банката се состои од: готовина во филијалите и трезорот (4,7%), сметки во домашни и странски банки вклучително и задолжителната резерва во НБРСМ (58,1%) и хартии од вредност (37,2%).

Одржување на ликвидноста се базира на подготвување на неколку различни сценарија и проекции за паричниот тек и мечирање на ваквите движења со достасувањето на обврските. Планирањето и управувањето со ликвидноста се прави на дневна основа со мониторирање во вистинско време на позициите кои имаат најголемо влијание. Во услови на глобална неизвесност поради Руско-Украинската криза, Групата успешно се справува со сите шокови со што ја докажува својата компетентност и капацитет да менаџира со неконтролирани настани.

Групата континуирано го проверува и подобрува системот за интерна контрола и целата инфраструктура која се состои од политики, процедури и механизми за одбрана поставени на три нивоа-првото оперативное ниво раководено од Секторот за управување со ликвидност, второто ниво на мониторирање се врши од Секторот за управување со ризици и третото ниво на одбрана за кое е задолжена Интерната Ревизија.

2.3 Пазарен ризик

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

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2022****2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.3 Пазарен ризик (продолжение)****Девизен ризик**

Групата е изложена на ефектите од флукуации на важечките девизни курсеви кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовинските текови. Системот за идентификација, мерење, следење и контрола на валутниот ризик се однесува на сите евидентирани активности и трансакции на Групата, вклучувајќи билансни и вонбилансни ставки кои се регистрирани во странска валута или во денари кои имаат девизна клаузула и кои во согласност со регулативата за евидентирање во сметководството се вреднуваат преку нивно курсирање на редовна основа. Групата на дневна основа управува со валутниот ризик за целокупното портфолио врз основа на пресметки на агрегатната девизна позиција и индикатори за нејзината изложеност на девизниот ризик следејќи ги дефинираните лимити. Табелите подолу ја сумираат изложеноста на Групата кон ризикот од девизен курс на 31 декември 2022 и 2021 година.

Ризик од промена на каматните стапки

Групата е изложена на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Со оглед на тоа што портфолиото за тргување на Банката е незначително и истото се однесува главно на државни хартии од вредност, изложеноста на каматниот ризик се оценува од аспект на портфолиото на банкарски активности. Ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е тековниот или можниот ризик за добивката (нето приходи од камата) и/или капиталот што произлегува од негативните движења на каматните стапки што влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности. Преземањето на овој ризик е дел од банкарското работење и може да биде значителен извор на профитабилност и акционерска вредност. Сепак, прекумерен ризик од промена на каматните стапки може да претставува значајно загрозување за добивката и капиталната основа на Групата.

Групата има воспоставено рамка за вршење на стрес тестирање врз основа на која врши стрес тестирање најмалку еднаш годишно со цел анализирање на чувствителноста на Групата на сет од екстремни но веродостојни шокови, а таа опфаќа и анализа на чувствителноста на средствата и обврските при промена на девизниот курс и при промена на каматните стапки од аспект на портфолиото на банкарски активности. При тоа, сценаријата кои го земаат во предвид ризикот од промена на девизен курс го оценуваат влијанието на можната апрецијација и депрецијација на девизниот курс на денарот во однос на другите валути и при сите останати фактори непроменети, ефектот се гледа преку остварена добивка/загуба од курсни разлики. Од друга страна, целта на стрес тест анализата за ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е да ја испита чувствителноста на билансите на Групата на промените на каматните стапки, преку испитување на влијанието на каматните шокови во претпоставените сценарија врз нето каматните приходи.

И во двете анализи на чувствителноста, промената во адекватноста на капиталот се оценува преку ефектот од сценаријата врз износот на сопствени средства (при што се претпоставува профитот дека е нула), а со тоа и на адекватноста на капиталот на Групата.

Во табелата е прикажана анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик со состојба на 31 декември 2022 година и 31 декември 2021 година.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. Групата има сеопфатна и високо квалитетна Рамка за управување со оперативен ризик (ORMF) која што ја опфаќа Политиката за управување со внатрешни настани, Политика за клучни индикатори за ризик и Политика за самооценување на ризик и контрола кои обезбедуваат алатки потребни за идентификување, мерење и оценка на квалитативните и квантитативните аспекти на оперативниот ризик.

Оваа рамка е насочена кон задржување на оперативните ризици во профилот на умерено / низок ризик во согласност со апетитот за ризик на НБГ групација и Групата и овозможува да се идентификуваат ризиците кои произлегуваат од процесите, нивно мерење и превземање на корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Групата.

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

	<u>Добивка/ загуба</u>	<u>Сопствени средства</u>	<u>Актива пондерира на според ризици</u>	<u>Стапка на адекватност на капиталот</u>
31 декември 2022				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2022)		16.785.495	100.838.524	16.65%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	153.662	16.939.157	100.992.186	16.77%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	(153.662)	16.631.833	100.684.862	16.52%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	307.325	17.092.820	101.145.849	16.90%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	(307.325)	16.478.170	100.531.199	16.39%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(630.276)	16.155.219	100.838.524	16.02%
намалување на кс за 200 б.п.	(348.713)	16.436.782	100.838.524	16.30%
зголемување на кс за 400 б.п.	(1.260.552)	15.524.943	100.838.524	15.40%
намалување на кс за 400 б.п.	(697.426)	16.088.069	100.838.524	15.95%

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	Добивка/ загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризичи	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2021				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2021)		14.900.216	90.301.506	16.50%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	(2.392)	14.897.824	90.355.604	16.49%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	2.392	14.902.608	90.345.768	16.50%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	(4.783)	14.895.433	90.360.522	16.48%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	4.783	14.904.999	90.340.850	16.50%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(609.967)	14.290.249	90.301.506	15.83%
намалување на кс за 200 б.п.	(152.090)	14.748.126	90.301.506	16.33%
зголемување на кс за 400 б.п.	(1.219.933)	13.680.283	90.301.506	15.15%
намалување на кс за 400 б.п.	(304.180)	14.596.036	90.301.506	16.16%

Групата има воспоставено рамка за вршење на стрес тестирање врз основа на која врши стрес тестирање најмалку еднаш годишно со цел анализирање на чувствителноста на Групата на сет од екстремни но веродостојни шокови, а таа опфаќа и анализа на чувствителноста на средствата и обврските при промена на девизниот курс и при промена на каматните стапки од аспект на портфолиото на банкарски активности. При тоа, сценаријата кои го земаат во предвид ризикот од промена на девизен курс го оценуваат влијанието на можната апрецијација и депрецијација на девизниот курс на денарот во однос на другите валути и при сите останати фактори непроменети, ефектот се гледа преку остварена добивка/загуба од курсни разлики. Од друга страна, целта на стрес тест анализата за ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е да ја испита чувствителноста на билансите на Групата на промените на каматните стапки, преку испитување на влијанието на каматните шокови во претпоставените сценарија врз нето каматните приходи.

И во двете анализи на чувствителноста, промената во адекватноста на капиталот се оценува преку ефектот од сценаријата врз износот на сопствени средства (при што се претпоставува профитот дека е нула), а со тоа и на адекватноста на капиталот на Групата.

Во табелата е прикажана анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик со состојба на 31 декември 2022 година и 31 декември 2021 година.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	2022				2021			
	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

Групата не врши анализа на вредноста изложена на ризик според горенаведениот приказ во Табелата Б со оглед на тоа дека Групата не утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување согласно „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“, при што табелата од оваа белешка не се пополнува.

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

A. Анализа на чувствителноста на промени на каматни стапки

	Валута	31.12.2022	31.12.2021
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	ЕУР	(89.818)	(5.608)
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС+ВКС+ПКС)	МКД	532.534	741.831
Нето пондерирана позиција за валута МКД со ЕУР клаузула (ФКС+ВКС+ПКС)	МКД со ЕУР клаузула	885.037	559.990
Нето пондерирана позиција за валута-останато (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	(16.138)	(15.898)
Вкупна пондерирана вредност – Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		1.311.615	1.280.315
Сопствени средства		16.785.495	14.900.216
Вкупна пондерирана вредност/Сопствени средства		7,81%	8,59%

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б.Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ обврски
31 декември 2022							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	13.284.895	722.560	-	-	-	-	14.007.455
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	288.451	-	-	-	-	-	288.451
Кредити на и побарувања од други комитенти	46.578.379	2.164.830	9.854.163	14.877.480	5.631.641	5.671.358	84.777.851
Вложувања во хартии од вредност	300.000	-	2.770.679	2.515.285	2.892.630	1.683.831	10.162.425
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	60.451.725	2.887.390	12.624.842	17.392.765	8.524.271	7.355.189	109.236.182
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1.362.425	1.537.330	-	-	-	-	2.899.755
Депозити на други комитенти	64.839.795	3.665.266	15.819.494	5.737.514	3.962.278	156.914	94.181.260
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	110.593	-	331.206	441.540	515.052	532.303	1.930.694
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	66.312.813	5.202.596	16.150.700	6.179.054	4.477.330	689.217	99.011.710
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	(5.861.088)	(2.315.206)	(3.525.858)	11.213.711	4.046.941	6.665.972	10.224.472

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б.Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ Обврски
31 декември 2021							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	9.079.214	-	-	-	-	-	9.079.214
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	269.256	-	-	-	-	-	269.256
Кредити на и побарувања од други комитенти	39.325.029	1.272.287	11.977.726	15.063.694	6.121.319	2.976.988	76.737.043
Вложувања во хартии од вредност	449.977	146.967	1.811.293	4.182.261	3.803.164	1.686.691	12.080.353
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	49.123.476	1.419.254	13.789.019	19.245.955	9.924.483	4.663.679	98.165.866
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	192.788	-	1.232.540	-	-	-	1.425.328
Депозити на други комитенти	61.562.524	4.220.600	16.950.709	4.998.231	1.445.177	148.427	89.325.668
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	18.519	-	137.993	316.853	592.328	620.577	1.686.270
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	61.773.831	4.220.600	18.321.242	5.315.084	2.037.505	769.004	92.437.266
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	(12.650.355)	(2.801.346)	(4.532.223)	13.930.871	7.886.978	3.894.675	5.728.600

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

	Во илјади денари 31 декември 2022				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	10.877.553	7.122.988	2.850.622	1.618.281	22.469.444
Средства за тргување	-	2.021	-	-	2.021
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	-	4.255	290.892	2.290	297.437
Кредити на и побарувања од други комитенти	60.249.465	25.653.697	13.543	-	85.916.705
Вложувања во хартии од вредност	1.270.046	9.116.837	-	-	10.386.884
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	2.244.417	1.914	151	122	2.246.604
Заложени средства	-	-	-	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
	74.641.482	41.901.712	3.155.208	1.620.693	121.319.095
Вкупно монетарни средства					
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	3	2.481.328	405.202	15.783	2.902.315
Депозити на други комитенти	53.970.635	36.076.536	2.742.671	1.589.805	94.379.647
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	98.840	1.831.856	-	-	1.930.696
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Посебна резерва и резервирања	111.922	-	-	-	111.922
Обврски за данок на добивка (тековен)	892	-	-	-	892
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	653.595	146.228	-	-	799.823
	54.835.887	40.535.948	3.147.873	1.605.588	100.125.295
Вкупно монетарни обврски					
Нето- позиција	19.820.595	1.365.764	7.335	15.105	21.193.800

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

	Во илјади денари 31 декември 2021				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	9.271.686	7.387.642	2.534.138	1.674.331	20.867.797
Средства за тргување	-	1.999	-	-	1.999
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	-	3.974	274.558	2.586	281.118
Кредити на и побарувања од други комитенти	58.932.863	18.975.471	128.754	-	78.037.088
Вложувања во хартии од вредност	2.154.915	10.142.752	-	-	12.297.667
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	1.517.521	8.597	292	126	1.526.536
Заложени средства	-	-	-	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	71.876.985	36.520.435	2.937.742	1.677.043	113.012.205
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	3	1.239.703	166.648	18.981	1.425.335
Депозити на други комитенти	51.677.384	33.585.865	2.760.830	1.649.360	89.673.439
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	1.686.298	-	-	1.686.298
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Посебна резерва и резервирања	107.431	-	-	-	107.431
Обврски за данок на добивка (тековен)	72.595	-	-	-	72.595
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	795.592	130.982	-	1	926.575
Вкупно монетарни обврски	52.653.005	36.642.848	2.927.478	1.668.342	93.891.673
Нето- позиција	19.223.980	(122.413)	10.264	8.701	19.120.532

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

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

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

Адекватноста на капиталот и употребата на регулаторниот капитал редовно се следат од менаџментот на Групата, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, за супервизорски цели. Потребните информации се доставуваат до НБРСМ на квартална основа.

Согласно Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот која започна да се применува во март 2017 година се врши измена во делот на структурата на сопствените средства на банките.

Регулаторниот капитал на Банката (Сопствени средства) е поделен на две нивоа:

- Основен капитал (Тер 1): кој го сочинуваат два дела редовен основен капитал и додатен основен капитал. Редовниот основен капитал се состои од акционерски капитал, задржана добивка ограничена за распределба на акционерите, резерви создадени од задржаната добивка, додека и збирна сеопфатна добивка или загуба. Банката не располага со додатен основен капитал ; и
- Дополнителен капитал (Тер 2): кој се состои од кумулативни приоритетни акции.

Законски пропишаните минимални стапки од активата пондерирана според ризиците и тоа: 4,5% за редовниот основен капитал, 6% за основниот капитал и 8% за сопствените средства.

Дополнително согласно оценката на севкупниот профил на ризик на Банката НБРСМ утврдува капитален додаток од 4% и Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот од најмалку 12%.

Банката е должна да ги одржува и заштитните слоеви капитал пропишани со Законот за банки и тоа заштитен слој за зачувување на капиталот 2,5% и заштитен слој за системски значајна банка од 1,5%. Со состојба 31.12.2022 г. Банката ја исполнува пропишаната стапка на адекватност од 16%.

Банката врши пресметка на стапката на адекватност на капитал согласно Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот на Народната банка на Република Северна Македонија со која се пропишува начинот на пресметка на капиталот што им е потребен на банките за покривање на кредитниот ризик, оперативниот ризик, пазарните ризици и валутниот ризик. Пресметката на капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик се заснова врз т.н. стандардизиран пристап согласно со Базел II. Банката е должна да ги распореди билансните и вонбилансните побарувања во соодветни категории на изложеност и да им додели соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот или побарувањето. Капиталот за покривање на оперативниот ризик се пресметува исто така според стандардизиран пристап. Пресметката на капитал за валутен ризик се врши на нето износот на агрегатната девизна позиција земајќи ја во предвид исправката на вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Банката не е должна да утврдува и располага со капитал потребен за покривање на пазарните ризици.

Сопствени средства

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

	Во илјади денари	
	2022	2021
Сопствени средства	16.785.495	14.900.216
Основен капитал	16.694.517	14.809.238
Редовен основен капитал (РОК)	16.694.517	14.809.238
<i>Позиции во РОК</i>	<i>16.694.517</i>	<i>14.809.238</i>
Капитални инструменти од РОК	3.511.242	3.511.242
Премија од капиталните инструменти од РОК		
Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	831.373	831.373
Задржана нераспределена добивка	12.204.747	10.353.791
(-) Акумулирана загуба од претходни години		
Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
Збирна сеопфатна добивка или загуба	147.155	112.832
<i>(-) Одбитни ставки од РОК</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
(-) Нематеријални средства	-	-
(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната	-	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
(-) Трошоци за данок	-	-
(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	2022	2021
<i>Регулаторни усогласувања на РОК</i>	-	-
(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
<i>Позиции како резултат на консолидација</i>	-	-
Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
Останато	-	-
<i>Други позиции од РОК</i>	-	-
Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
<i>Позиции во ДОК</i>	-	-
Капитални инструменти од ДОК	-	-
Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
(-) <i>Одбитни ставки од ДОК</i>	-	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
(-) Трошоци за данок	-	-
<i>Регулаторни усогласувања на ДОК</i>	-	-
(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
<i>Позиции како резултат на консолидација</i>	-	-
Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
Останато	-	-
<i>Други позиции од ДОК</i>	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	2022	2021
Дополнителен капитал (ДК)	90.978	90.978
<i>Позиции во ДК</i>	<i>90.978</i>	<i>90.978</i>
Капитални инструменти од ДК	90.978	90.978
Субординирани кредити	-	-
Премија од капиталните инструменти од ДК	-	-
<i>(-) Одбитни ставки од ДК</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
<i>Регулаторни усогласувања на ДК</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
<i>Позиции како резултат на консолидација</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
Останато	-	-
<i>Други позиции од ДК</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот

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

	Во илјади денари	
	2022	2021
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	7.317.399	6.610.845
Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	91.467.486	82.635.563
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	1.536.624	49.180
Нето-позиција во злато	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	122.930	-
Актива пондерирана според валутниот ризик	1.536.624	-
Актива пондерирана според оперативниот ризик		
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	-	-
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	626.753	613.275
Актива пондерирана според оперативниот ризик	7.834.414	7.665.943
Актива пондерирана според други ризици		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	-
Капитал потребен за покривање на позициски ризик	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
Капитал потребен за покривање на другите ризици	-	-
Актива пондерирана според други ризици	-	-
Актива пондерирана според ризици	100.838.524	90.301.506
Капитал потребен за покривање на ризиците	8.067.082	7.224.120
Сопствени средства	16.785.495	14.900.216
Стапка на адекватност на капиталот	16.65%	16,50%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

A. Оперативни сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2022					
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	2.775.769	1.201.385	157.419	70.168	-	4.204.741
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	102.999	824.777	-	(29.137)	-	898.639
Нето-приходи од тргување	-	-	26	-	-	26
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	337.011	244.001	159.235	9.898	2.206	752.351
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	3.215.779	2.270.163	316.680	50.928	2.206	5.855.757
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(1.323.699)	106.489	-	(16.888)	-	(1.234.098)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(27.112)	-	-	-	(27.112)
Амортизација	(130.520)	-	-	-	-	(130.520)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(1.232.480)	(559)	-	(403.791)	(213.356)	(1.850.186)
Вкупно расходи по сегмент	(2.686.699)	78.818	-	(420.679)	(213.356)	(3.241.916)
Финансиски резултат по сегмент	529.080	2.348.980	316.680	(369.751)	(211.150)	2.613.839
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(242.162)
Добивка/Загуба за годината	529.080	2.348.981	316.680	(369.751)	(211.150)	2.371.677
Вкупна актива по сегмент	53.833.411	57.205.332	10.402.337	1.352.018	-	122.793.098
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива						122.793.098
Вкупно обврски по сегмент	(70.426.551)	(30.152.425)	(2.124)	(13.660)	-	(100.594.759)
Неалоцирани обврски по сегмент						-
Вкупно обврски						(100.594.759)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2021					
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	2.860.574	834.945	2.820	145.702	-	3.844.041
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	798.105	501.084	(263.998)	(203.701)	-	831.490
Нето-приходи од тргување	-	-	(696)	-	-	(696)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	247.399	297.195	1.670	23.041	3.994	573.299
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	3.906.078	1.633.224	(260.204)	(34.958)	3.994	5.248.134
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	81.950	(815.816)	-	(38.551)	-	(772.417)
Загуба поради општетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	65.774	-	-	-	65.774
Амортизација	-	(123.372)	-	-	-	(123.372)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(890.587)	(463.775)	(2)	(303.843)	(31.079)	(1.689.286)
Вкупно расходи по сегмент	(808.637)	(1.337.189)	(2)	(342.394)	(31.079)	(2.519.301)
Финансиски резултат по сегмент	3.097.441	296.035	(260.206)	(337.352)	(27.085)	2.768.833
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(262.877)
Добивка/Загуба за годината	3.097.441	296.035	(260.206)	(337.352)	(27.085)	2.505.956
Вкупна актива по сегмент	50.605.696	50.378.208	12.299.666	819.129	-	114.102.699
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива						114.102.699
Вкупно обврски по сегмент	(66.869.020)	(27.439.240)	(2.100)	-	-	(94.310.360)
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски						(94.310.360)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по комитенти

	Во илјади денари					
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Тековна 2022						
Клиент 1						
Приходи	-	51.893	-	-	-	51.893
(Расходи)	(1.732)	-	-	-	-	(1.732)
Клиент 2						
Приходи	4	43.686	-	-	-	43.690
(Расходи)	(1.125)	(157)	-	-	-	(1.282)
Клиент 3						
Приходи	1	31.527	-	-	-	31.528
(Расходи)	(1.040)	(169)	-	-	-	(1.209)
Клиент 4						
Приходи	16	28.905	-	-	-	28.921
(Расходи)	(974)	(206)	-	-	-	(1.180)
Клиент 5						
Приходи	1	29.086	-	-	-	29.087
(Расходи)	(831)	(826)	-	-	-	(1.657)
Вкупно по сегмент	(5.680)	183.739	-	-	-	178.059
Претходна 2021						
Клиент 1						
Приходи	5	83.247	-	-	-	83.252
(Расходи)	(4.792)	(227)	-	-	-	(5.019)
Клиент 2						
Приходи	-	52.746	-	-	-	52.746
(Расходи)	(2.667)	-	-	-	-	(2.667)
Клиент 3						
Приходи	89	30.430	-	-	-	30.519
(Расходи)	(2.751)	(124)	-	-	-	(2.875)
Клиент 4						
Приходи	26	31.628	-	-	-	31.654
(Расходи)	(2.589)	(2.210)	-	-	-	(4.799)
Клиент 5						
Приходи	-	1.051	-	-	-	1.051
(Расходи)	(1.664)	(16.532)	-	-	-	(18.196)
Вкупно по сегмент	(14.343)	180.009	-	-	-	165.666

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

Во илјади денари

	Република Северна Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
Тековна 2022 година							
Вкупни приходи	5.412.901	441.244	6.842	836.211	-	-	6.697.198
Вкупна актива	99.196.969	8.106.889	125.713	15.363.526	-	-	122.793.098
Претходна 2021 година							
Вкупни приходи	5.859.276	203.540	1.050	128.320	-	-	6.192.186
Вкупна актива	107.956.782	3.757.588	19.384	2.368.944	-	-	114.102.698

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

A. Објективна вредност на финансиски средства и обврски

	31 декември 2022		Во илјади денари 31 декември 2021	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	22.469.444	22.469.444	20.867.797	20.867.797
Средства за тргување	2.021	2.021	1.999	1.999
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	297.437	297.437	278.118	278.118
Кредити на и побарувања од други коминтенти	85.916.705	85.916.705	78.037.088	78.037.088
Вложувања во хартии од вредност	10.386.884	10.386.884	12.297.667	12.297.667
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	2.246.604	2.246.604	1.526.536	1.526.536
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
	121.319.095	121.319.095	113.009.205	113.009.205
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	2.902.315	2.902.315	1.425.335	1.425.335
Депозити на други коминтенти	94.379.647	94.379.647	89.673.439	89.673.439
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.930.696	1.930.696	1.686.298	1.686.298
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	892	892	72.595	72.595
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	800.046	800.046	926.572	926.572
	100.013.596	100.013.596	93.784.239	93.784.239

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

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

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

	Белешка	Во илјади денари			
		Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Тековна 2022 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	2.021	-	-	2.021
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	68.176	597.777	24.408	690.361
Вкупно		70.197	597.777	24.408	692.382
Финансиски обврски					
Обврски за тргување	32	.	.	.	.
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	.	.	.	.
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	.	.	.	.
Вкупно		.	.	.	.
Претходна 2021 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	1.999	-	-	1.999
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	60.804	2.058.619	24.408	2.143.831
Вкупно		62.803	2.058.619	24.408	2.145.830
Финансиски обврски					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

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

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

	Тековна година 2022		Во илјада денари Претходна година 2021	
	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

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

Б.3 Усогласувања на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3
Во илјади денари

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2021			24.408	24.408			
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства 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	-	-	24.408	24.408	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2021 година	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2022			24.408	24.408			
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства 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 2022	-	-	24.408	24.408	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2022 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

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

а) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат нерестриktivни побарувања по депозити и пласирања во НБРСМ и достасуваат на краток рок. Благајничките записи се мерат по објективна вредност во ниво 2.

б) Средства за тргување

Објективната вредност утврдена врз основа на пазарната вредност е еднаква на нивната сметководствена вредност.

в) Депозити на и побарувања од банки

Најголемиот дел од времените депозити ги сочинуваат депозитите преку ноќ. Објективната вредност на депозитите преку ноќ како и на пласманите во банки по видување одговара на нивната сметководствена вредност. Помалиот дел од времените депозити се со фиксна каматна стапка, чија проценетата објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи пазарни каматни стапки за слични пласмани.

г) Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани на нето основа, односно намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со променлива каматна стапка (повеќе од 95%), Преостанатиот дел со фиксна каматна стапка се т.н. “teaser loans” за кои Банката изврши нивно сведување по пазарна вредност употребувајќи дисконтиран паричен тек.

д) Вложување во хартии од вредност

Објективната вредност на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до доспевање е нивната сметководствена вредност со оглед на тоа што нивната сметководствена вредност е утврдена врз основа на дисконтирани парични текови. Објективната вредност на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба е утврдена врз основа на котирали пазарни цени или пак износите се утврдени врз основа на модели на парични текови. Како резултат на горенаведеното, нивната објективна вредност претставува нивната сметководствена вредност.

ѓ) Останати побарувања

Останатите побарувања се приближни на нивната објективна вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

е) Депозити на банките

Објективната вредност на депозитите по видување и орочените депозити е нивната сметководствена вредност.

ж) Депозити на други комитенти

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022

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

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

з) Обврски по кредити

Најголем дел од оваа позиција претставува кредити кои се од специфични извори за кои не може да се утврди пазарна каматна стапка бидејќи не постојат такви слични кредити на пазарот.

с) Останати обврски

Останатите обврски се приближни на нивната објективна вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	26.554	24.760
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	64.041	3.075
Кредити на и побарувања од други коминтенти	4.036.419	3.816.811
Вложувања во хартии од вредност	158.260	160.140
Останати побарувања	2.864	2.427
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(58.291)	(76.759)
Наплатени претходно отпишани камати	193.670	183.418
Вкупно приходи од камата	4.423.517	4.113.872
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	810	-
Депозити на други коминтенти	194.768	250.530
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	7.252	322
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	15.946	18.979
Вкупно расходи за камата	218.776	269.831
Нето-приходи/(расходи) од камата	4.204.741	3.844.041

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

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

	Во илјади денари	
	Тековна	Претходна
	година	година
	2022	2021
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	951.881	817.527
Држава	158.184	160.145
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	572	482
Банки	64.153	3.201
Останати финансиски друштва (небанкарски)	28.137	26.751
Домаќинства	3.085.135	2.999.018
Нерезиденти	76	89
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(58.291)	(76.759)
Наплатени претходно отпишани камати	193.670	183.418
Вкупно приходи од камата	4.423.517	4.113.872
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	26.030	19.922
Држава	72	71
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	611	608
Банки	5.224	322
Останати финансиски друштва (небанкарски)	25.889	34.148
Домаќинства	136.167	203.368
Нерезиденти	24.783	11.392
Вкупно расходи за камата	218.776	269.831
Нето-приходи/(расходи) од камата	4.204.741	3.844.041

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

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

	Во илјади денари	
	Тековна година	Претходна година
	2022	2021
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	78.905	83.368
Платен промет		
во земјата	274.413	278.760
во странство	232.644	219.379
Акредитиви и гаранции	48.694	46.403
Брокерско работење	3.238	3.297
Управување со средства	374	398
Комисиски и доверителски активности		-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
Картично работење	658.184	604.945
Работа со депозити	5.534	2.792
Издавање на сефови	10.381	9.878
Наплата на сметки за трети лица	2.631	2.637
Провизии за одржување трансакциски сметки	127.773	110.168
Провизии од продажба на полиси за осигурување	62.007	54.587
Останато	16.526	22.628
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.521.304	1.439.240
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	78.626	101.770
во странство	34.870	31.633
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	517	487
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
Картично работење	495.926	464.094
Други останати расходи за провизии и надомести	12.727	9.766
Вкупно расходи од провизии и надомести	622.666	607.750
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	898.638	831.490

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	615.963	584.548
Држава	4.451	4.410
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	94	112
Банки	32.182	28.947
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	846.602	798.105
Нерезиденти	22.012	23.118
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.521.304	1.439.240
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	38.000	58.272
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	285.521	292.945
Останати финансиски друштва (небанкарски)	26.672	25.192
Нерезиденти	272.473	231.341
Вкупно расходи за провизии и надомести	622.666	607.750
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	898.638	831.490

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	26	(696)
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	26	(696)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	179.774	136.120
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа:	-	-
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-
- курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
- останати курсни разлики, на нето-основа	(22.349)	(26.042)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	157.425	110.078

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	28	803
Дивиденда од сопственичките инструм. распол. за продажба	1.675	831
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема (Белешка 29)	27.444	27
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	13.477	63.040
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии (Белешка 45)	1.391	1.391
Приходи од добиени судски спорови	9.166	7.504
Наплатени претходно отпишани побарувања	520.384	363.708
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	6.921	-
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато:		
порано повлекување на депозити на нерезиденти	5.582	17.564
приходи од посредување при осигурување на хипотеки и залози на недвижности при одобрување кредити на физички лица	50	64
други приходи	8.808	8.289
Вкупно останати приходи од дејноста	594.926	463.221

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарува ња од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	Вложувања во финансис- ките средства располож- ливи за продажба	Вложувања во финанси- ските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побару- вања за провизии и надомести	Останати побару- вања	Вкупно исправка на вредноста на финансис- ките средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
31 декември 2022 тековен период										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	841	1.819.560	-	8	481	13.579	7.486	1.841.955	31.053	1.873.008
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	(545)	(601.965)	-	(1)	(189)	(2.883)	(10.562)	(616.145)	(22.765)	(638.910)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, и посебна резерва за вонбилансанта изложеност, на нето-основа	296	1.217.595	-	7	292	10.696	(3.076)	1.225.810	8.288	1.234.098
31 декември 2021 претходен период										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	484	1.485.295	-	-	2.192	14.999	6.964	1.509.934	51.367	1.561.301
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	(202)	(739.757)	-	-	(3.145)	(829)	(490)	(744.423)	(44.461)	(788.884)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, и посебна резерва за вонбилансанта изложеност, на нето-основа ревидиран	282	745.538	-	-	(953)	14.170	6.474	765.511	6.906	772.417

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

						Во илјади денари
	Недвижно-сти и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Вкупно
31 декември 2022 тековен период						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	43.305	-	-	43.305
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	(16.193)	-	-	(16.193)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	27.112	-	-	27.112
31 декември 2021 претходен период						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	8.688	-	-	8.688
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	(74.462)	-	-	(74.462)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	(65.774)	-	-	(65.774)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Краткорочни користи за вработените		
Плати	538.801	509.255
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	209.490	198.302
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	16.635	16.913
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	24.874	17.561
	<u>789.800</u>	<u>742.031</u>
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 престанок на вработувањето	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
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	172.841	148.459
	<u>172.841</u>	<u>148.459</u>
Вкупно трошоци за вработените	<u>962.641</u>	<u>890.490</u>

Резервирањата за пензиски и други користи за вработените, на нето основа во износ од 4.020 илјади денари (2021: 2.147 илјади денари) се прикажани во Белешка 38.

	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Просечен број на вработени за периодот	951	984
Број на постојано вработени на крај на годината	942	983
Број на привремено вработени на крај на годината	37	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	Тековна	Претходна
	година	година
	2022	2021
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	45.266	42.606
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<u>45.266</u>	<u>42.606</u>
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	32.140	31.399
Транспортни средства	69	14
Мебел и канцелариска опрема	41.822	36.067
Останата опрема	2.332	2.192
Други ставки на недвижностите и опремата	561	562
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	8.329	10.532
	<u>85.254</u>	<u>80.766</u>
Вкупно амортизација	<u>130.520</u>	<u>123.372</u>

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	Тековна	Претходна
	година	година
	2022	2021
Загуба од продажбата на сред, расположливи за продажба	-	3
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	166.674	164.048
Премии за осигурување на имотот и на вработените	8.553	10.569
Материјали и услуги	494.885	420.585
Административни и трошоци за маркетинг	122.527	111.601
Останати даноци и придонеси	4.785	5.710
Трошоци за кирии	55.521	54.476
Трошоци за судски спорови	1.352	1.973
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	353
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато:		
трошоци за службени патувања	4.638	2.132
останати трошоци	28.610	27.346
Вкупно останати расходи од дејноста	<u>887.545</u>	<u>798.796</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	242.162	262.877
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<u>242.162</u>	<u>262.877</u>
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	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>242.162</u>	<u>262.877</u>

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	242.162	262.877
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>242.162</u>	<u>262.877</u>
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>242.162</u>	<u>262.877</u>

Согласно Законот за данокот на добивка што се применува за фискалните 2022 и 2021 година, основа за оданочување претставува остварената бруто добивка (разлика помеѓу вкупните приходи и расходи) зголемена за одредени трошоци кои не се даночно признати, или намалена за одредени приходи, инвестиции и слично, кои не се предмет на оданочување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

Согласно претходно важечкиот Закон за данок на добивка, акумулираната нераспределена добивка за периодот од 2009 до 2013 година ќе биде предмет на оданочување во моментот на нејзина распределба.

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

	Во %	Во илјади денари	Во %	Во илјади денари
	Тековна година 2022		Претходна година 2021	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100,00	2.617.019	100,00	2.728.833
Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка	10	261.702	10	272.883
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	0,41	10.655	0,45	12.186
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
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	(1,15)	(30.195)	(0,81)	(22.192)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		242.162		262.877
Просечна ефективна даночна стапка	9,25		9,63	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

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

18.

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Парични средства во благајна	1.544.900	1.830.600
Сметки и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	8.307.293	6.171.463
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1.709.163	4.581.124
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	18	-
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1.835.846	1.838.306
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	3.831.587	2.628.915
Останати краткорочни високоликвидни средства	1.812	326
Побарувања врз основа на камати	1.762	186
(Исправка на вредноста)	(341)	(49)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	17.232.040	17.050.871
Задолжителни депозити во странска валута	4.836.078	3.515.576
Ограничени депозити	401.326	301.350
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	22.469.444	20.867.797

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

	во илјади денари							
	тековна година 2022				претходна година 2021			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	49	49	-	-	1.002	1.002
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	-	-	481	481	-	-	2.192	2.192
(ослобод. на исправката на вредноста)	-		(189)	(189)	-		(3.145)	(3.145)
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	-	-	341	341	-	-	49	49

Нивото на задолжителните депозити во странска валута кои со состојба на 31 декември 2022 година се во износ од 4.836.078 илјади денари (2021: 3.515.576 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРСМ. Задолжителните резерви во странска валута се пресметуваат врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. На задолжителната резерва во странска валута за 2022 и 2021 година не се пресметува камата.

Позицијата сметки и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута со состојба на 31 декември 2022 година во износ од 8.307.294 илјади денари (2021: 6.171.463 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари за 2022 и 2021 година не се пресметува камата.

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар со состојба на 31 декември во износ од 1.835.846 илјади денари (2021: 1.838.306 илјади денари) се набавени од НБРСМ и имаат период на доспевање од 28 до 35 дена. Каматната стапка за овие записи во текот на 2022 година НБРСМ ја зголеми 8 пати и истата порасна од 1,25% на 4,75% (2021: 1,50 – 1,25%) годишно.

За управување со ликвидносниот ризик од непорамнување, учесниците/корисници на услугата КИБС-Клиринг формираат Резервен гарантен фонд (РГФ) со кој се обезбедуваат средства за успешно порамнување. Износот кој Банката го има уплатено во фондот е прикажан како дел од ставката ограничени депозити и во 2022 година изнесува 370.000 илјади денари (2021: 270.000 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

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

	Во илјади денари Тековна година 2022	Претходна година 2021
<i>Хартии од вредност за тргување</i>		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	2.021	1.999
Останати сопственички инструменти	-	-
	2.021	1.999
Котирани	2.021	1.999
Некотирани	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ	-	-
	-	-
<i>Кредити и побарувања</i>		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	2.021	1.999

Сопственичките инструменти за тргување се состојат од 1.028 акции во АЛТА банка а.д. , Београд во износ од 2.021 илјади денари.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	Во илјади денари				
	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Тековна година 2022 Сметководствена вредност на 31.12.2022	Објективна вредност на 31.12.2022	Претходна година 2021 Сметководствена вредност на 31.12.2021	Објективна вредност на 31.12.2021
Средства за тргување прекласифицирани во 2022 (тековен период) во:					
- финансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2021 (претходен период) во:					
- финансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Банката тргува со средствата за тргување со цел генерирање на добивка од краткорочните флукутации на берзанската цена на овие средства. Банката нема значајно влијание врз банките во кои има сопственички инструменти за тргување со оглед на незначајниот процент на сопственост во основниот капитал на овие банки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	Во илјади денари					
	Прекласифицирани во текот на 2022		Прекласифицирани во текот на 2021			
	(тековен период)		(претходен период)			
	Биланс на успех 2022 (тековен период)	Останати добивки/(загуби) 2022 (тековен период)	Биланс на успех 2022 (тековен период)	Останати добивки/(загуби) 2022 (тековен период)	Биланс на успех 2021 (претходен период)	Останати добивки/(загуби) 2021 (претходен период)
Период пред прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба						
- нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
- нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
- нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба						
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-	-	-
- промени во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки						
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти						
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.3 Добивки или загуби кои би биле признани во Билансот на успех доколку средствата не биле прекласифицирани
Во илјади денари

	Прекласифицирани во текот на 2022 (тековен период)	Прекласифицирани во текот на 2021 (претходен период)	
	Биланс на успех 2022 (тековен период)	Биланс на успех 2022 (тековен период)	Биланс на успех 2021 (претходен период)
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба			
- нето приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки			
- нето приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти			
- нето приходи од тргување	-	-	-

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		Во илјади денари	
		Тековна година 2022	Претходна година 2021
		дериватни средства	дериватни обврски
		дериватни средства	дериватни обврски
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик		
A.1	<i>според видот на променливата</i>		
	Деривати чувани за управување со ризик		
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>		
	Заштита од ризикот од објективна вредност	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-
B.	Вградени деривати		
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

22. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	Тековна година 2022		Во илјади денари Претходна година 2021	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Кредити на банки				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	19.057	-	18.637	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	288.451	-	269.256
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	19.057	288.451	18.637	269.256
(Исправка на вредноста)	(10.071)	-	(9.775)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	8.986	297.437	8.862	269.256

	Тековна година 2022				Претходна година 2021			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	9.775	9.775	-	-	9.494	9.494
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	-	-	841	841	-	-	484	484
(ослобод.на исправката на вредноста)	-	-	(545)	(545)	-	-	(203)	(203)
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	-	-	10.071	10.071	-	-	9.775	9.775

Дел од кредитите на странски банки во износ од 18.884 илјади денари (2021: 19.005 илјади денари) се ограничени и претставуваат средства во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година. Банката има сметки во овие Банки со изложеност во износ од 18.884 илјади денари (Белешка 34.1).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

22. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ (продолжение)

Во орочените депозити во странски банки се вклучени ограничени сметки во износ од 288.451 илјади денари (2021: 269.256 илјади денари), кои претставуваат депозити во United Overseas Bank Limited Singapore и HSBC Bank PLC, Лондон, Велика Британија, како обезбедување за трансакции со VISA и Master кредитни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

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

	Тековна година 2022		Во илјади денари Претходна година 2021	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	14.295.395	18.822.091	11.087.726	17.096.972
побарувања врз основа на камати	66.547	-	50.337	-
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	-	15.167	21	21.616
побарувања врз основа на камати	6	-	19	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	76.750	-	43.641
побарувања врз основа на камати	72	-	101	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	97.299	15.972.682	139.831	13.326.699
потрошувачки кредити	1.382.958	32.180.128	1.171.744	31.032.962
автомобилски кредити	37	16.498	1.113	19.648
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	185.976	4.143.943	211.909	4.412.751
други кредити	116.181	1.346.223	108.696	1.390.567
побарувања врз основа на камати	406.418	-	581.560	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	943	4.455	51	1.181
побарувања врз основа на камати	2	-	8	-
Тековна достасаност	<u>12.365.229</u>	<u>(12.365.229)</u>	<u>11.505.794</u>	<u>(11.505.794)</u>
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти пред исправката на вредност	<u>28.917.063</u>	<u>60.212.708</u>	<u>24.858.910</u>	<u>55.840.243</u>
(Исправка на вредноста)	<u>(403.593)</u>	<u>(2.809.473)</u>	<u>(334.753)</u>	<u>(2.327.312)</u>
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти намалени за исправката на вредност	<u>28.513.470</u>	<u>57.403.235</u>	<u>24.524.157</u>	<u>53.512.931</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	во илјади денари							
	тековна година 2022				претходна година 2021			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	168.912	475.827	2.017.326	2.662.065	144.044	386.289	2.248.408	2.778.741
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	74.299	513.863	1.231.398	1.819.560	52.235	510.927	922.133	1.485.295
(ослобод.на исправката на вредноста)	(150.342)	(134.299)	(317.324)	(601.965)	(200.363)	(120.955)	(418.439)	(739.757)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	94.370	(83.557)	(10.813)	-	180.103	(162.303)	(17.800)	-
- исправка на вредноста за Група 2	(20.592)	74.725	(54.133)	-	(6.066)	21.833	(15.766)	-
- исправка на вредноста за Група 3	(1.351)	(168.987)	170.338	-	(1.041)	(159.964)	161.004	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(666.595)	(666.595)	-	-	(862.211)	(862.211)
Состојба на 31 декември	165.296	677.572	2.370.197	3.213.065	168.912	475.827	2.017.326	2.662.065

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	1.646.554	1.263.425
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	294.582	462.249
банкарски гаранции	269.660	247.325
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	2.018.597	761.143
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	23.433.825	20.095.639
имот за вршење дејност	17.557.087	14.810.720
Залог на подвижен имот	2.355.128	2.201.357
Останати видови обезбедување	1.678.575	1.494.544
Необезбедени	36.662.697	36.700.686
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	85.916.705	78.037.088

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	597.777	2.058.619
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>597.777</u>	<u>2.058.619</u>
Котирани	-	-
Некотирани	597.777	2.058.619
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	92.584	85.212
	<u>92.584</u>	<u>85.212</u>
Котирани	68.176	60.804
Некотирани	24.408	24.408
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	<u>690.361</u>	<u>2.143.831</u>

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

На 31.12.2022 состојбата на вложувања во должнички ХВ расположливи за продажба изнесува 597.777 илјади денари (2021: 2.058.619 илјади денари) и се однесува на вложувања во државни записи издадени од Р.С. Македонија кои достасуваат во јануари и февруари 2023 година со каматна стапка од 0,4%. Истите се евидентираат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

Останати сопственички инструменти се состојат од вложувања во домашни финансиски институции (ЦДХВ АД Скопје, Македонска берза АД, Скопје, КИБС АД Скопје, КАСИС АД Скопје) во износ од 90.512 илјади денари (2021: 83.286 илјади денари), странски финансиски институции во износ од 31 илјади денари (2021: 31 илјади денари) и домашни нефинансиски субјекти во износ од 2.041 илјади денари (2021: 1.895 илјади денари).

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

	Во илјади денари				
	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Тековна година 2022		Претходна година 2021	
		Сметководствена вредност на 31.12.2022	Објективна вредност на 31.12.2022	Сметководствена вредност на 31.12.2021	Објективна вредност на 31.12.2021
Средства расположливи за продажба прекласифицирани до 31.12.2022 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани до 31.12.2021 (претходна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства расположиви за продажба

	Биланс на успех 2022	Останати добивки/(зауби) 2022	Биланс на успех 2021	Во илјади денари Останати добивки/(зауби) 2021
Период пред прекласификација				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Период по прекласификација				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од ревалоризациски резерви	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2022

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба (продолжение)

Б.3 Добивки или загуби кои би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани

Во илјади денари

	Биланс на успех 2022 (тековен период)	Останати добивки/(за губи) 2022	Биланс на успех 2021 (претходен период)	Останати добивки/(за губи) 2021
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	9.694.955	10.153.836
Корпоративни обврзници	1.575	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>9.696.530</u>	<u>10.153.836</u>
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	9.696.530	10.153.836
(Исправка на вредноста)	(7)	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	<u>9.696.523</u>	<u>10.153.836</u>

	во илјади денари							
	Тековна година 2022				Претходна година 2021			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослобод.на исправката на вредноста)	8 (1)	-	8 (1)	-	-	-	-	-
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	7	-	7	-	-	-	-	-

На 31.12.2022 состојбата на вложувањата во должнички ХВ чувани до достасување изнесува 9.694.955 илјади денари (2021: 10.153.836 илјади денари) и се однесува на вложувања во државни обврзници издадени од Р.С. Македонија и еврообврзници исто така издадени од Р.С.Македонија. Државните обврзници достасуваат во 2023, 2024 и 2028 година и имаат купонска каматна стапка од 0,35% до 1,625%. Еврообврзниците достасуваат во 2023, 2025, 2026 и 2028 година со купонска каматна стапка од 1,625% до 5,625%. Истите се евидентираат по амортизирана набавна вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружните друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		Тековна година 2022	Претходна година 2021	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Стопанска Лизинг Дооел Скопје	РМС	100	-	100	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Во илјади денари	
				Приходи	Добивка/ (загуба) за фин. год.
Стопанска Лизинг Дооел Скопје					
На ден 31.12.2022	101.506	89.685	11.821	87.965	(3.179)
На ден 31.12.2021	-	-	-	-	-

Во текот на 2022 година Банката го основа друштвото Стопанска Лизинг Дооел, кое е друштво со ограничена одговорност и со седиште во Република Северна Македонија. СТ Лизинг е овластена за вршење на сите лизинг активности. Позначајни активности на друштвото се издавање под оперативен и финансиски наем на: автомобили за фирми и приватни лица, комерцијални возила, камиони и автобуси, опрема за индустрија, земјоделска опрема, медицинска опрема, градежна опрема и недвижен имот. На 31 декември 2022 година вкупниот број на вработени во Друштвото изнесува 5 вработени (2021: 0 вработени). Вложувањето на Банката во лизинг друштвото изнесува 15.000 илјади денари.

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Побарувања од купувачите	11.128	69.183
Однапред платени трошоци	123.233	5.456
Пресметани одложени приходи	152.811	-
Побарувања за провизии и надоместоци	27.734	22.537
Побарувања од вработени	3.670	3.703
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	678.392	3.094
Останато:		
Залихи на материјали	13.993	13.007
Нумизматички збирки	9.907	9.907
Побарувања по исплати по странски Виза картички	100.882	166.806
Однапред исплатени пензии	1.453.596	1.305.178
Останато	32.381	3.089
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	2.607.727	1.602.680
(Исправка на вредноста)	(25.131)	(40.262)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	2.582.596	1.562.418

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (продолжение)

Во рамки на останати средства во ставката останато, износот од 1.453.596 илјади МКД се однесува на средства за пензии за декември 2022 година исплатени од средствата на Банката (2021:1.305.178 илјади МКД), надоместени од Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на 5 јануари 2023 година. Авансите за недвижности и опрема се плаќања направени како дел од купопродажната цена за изградба на новата административна зграда на Банката.

	во илјади денари							
	Тековна година 2022				Претходна година 2021			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	9	107	40.146	40.262	5	199	28.982	29.186
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	24	92	20.949	21.065	-	97	21.866	21.963
(ослобод.на исправката на вредноста)	(82)	(18)	(13.345)	(13.445)	(1)	(158)	(1.160)	(1.319)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	81	(81)	-	-	5	(5)	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	398	(398)	-	-	(26)	26	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(22.751)	(22.751)	-	-	(9.568)	(9.568)
Состојба на 31 декември	(49)	498	24.601	25.131	9	107	40.146	40.262

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари					
	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2021	16.661	455.473	24.970	79.224	2.159	578.487
преземени во текот на год.	1.377	8.091	9.774	6.413	-	25.655
(продадени во текот на год.)	-	(124.767)	(1.234)	(13.828)	-	(139.824)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	18.038	338.797	33.510	71.809	2.159	464.313
Состојба на 1 јануари 2022	18.038	338.797	33.510	71.809	2.159	464.313
преземени во текот на год.	-	21.965	-	2.711	-	24.676
(продадени во текот на год.)	(1.365)	(11.008)	(8.166)	(2.711)	-	(23.250)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	16.673	349.754	25.344	71.809	2.159	465.739
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2021	16.661	282.266	24.970	66.993	1.749	392.639
загуба поради оштетување во текот на годината	493	5.690	2.799	4.437	77	13.496
(продадени во текот на год.)	-	(60.075)	-	(8.790)	-	(68.865)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	17.154	227.881	27.769	62.640	1.826	337.270
Состојба на 1 јануари 2022	17.154	227.881	27.769	62.640	1.826	337.270
загуба поради оштетување во текот на годината	2	44.300	-	2.810	310	47.422
(продадени во текот на год.)	(491)	(6.512)	(2.642)	(2.711)	-	(12.356)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	16.665	265.669	25.127	62.739	2.136	372.336
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2021	-	173.207	-	12.231	410	185.848
На 31 декември 2021	884	110.916	5.741	9.169	333	127.043
На 31 декември 2022	8	84.085	217	9.070	23	93.403

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од средства кои не се користат во редовното работење на Банката. Во текот на 2022 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на преземените средства во вкупен износ од 24.493 илјади денари (2021: 13.496 илјади денари).

Во овој период, Банката продаде 20 средства (2021: 26 средства) со вкупна вредност од 11.908 илјади денари (2021: 70.711 илјади денари), а презеде 6 објекти (2021: 7 објекти) со вкупна вредност од 14.055 илјади денари (2021: 10.327 илјади денари). Преземени се активности за подготовка на средствата преземени во текот на 2022 година за продажба, бидејќи генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години. Објективна вредност на преземените средства со 31.12.2022 изнесува 283.922 илјади денари.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематер. средства	Други нематери- јални средства	Нематер, средства во подготовка	Во илјади денари Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2021	-	537.376	-	-	8.756	-	546.132
зголемувања преку нови набавки	-	35.127	-	-	-	-	35.127
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	(8.756)	-	(8.756)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	-	572.503	-	-	-	-	572.503
Состојба на 1 јануари 2022	-	572.503	-	-	-	-	572.503
зголемувања преку нови набавки	-	70.701	-	-	-	-	70.701
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	643.204	-	-	-	-	643.204
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2021	-	418.462	-	-	-	-	418.462
амортизација за годината	-	42.606	-	-	-	-	42.606
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	-	461.068	-	-	-	-	461.068
Состојба на 1 јануари 2022	-	461.068	-	-	-	-	461.068
амортизација за годината	-	45.266	-	-	-	-	45.266
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	506.334	-	-	-	-	506.334
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2021	-	118.914	-	-	8.756	-	127.670
На 31 декември 2021	-	111.435	-	-	-	-	111.435
На 31 декември 2022	-	136.870	-	-	-	-	136.870

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

	Купен софтвер	Други интерно развиени нематер. средства	Други нематер- јални средства	Нематер. Средства во подготовка	Во илјади денари Вложувањ. Во немат. Средства земени во закуп	Вкупно
Интерно развиен софтвер	од надвор. добавув.					
Сегашна сметководствена вредност на						
31 декември 2021 година	-	-	-	-	-	-
31 декември 2022 година	-	-	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс- пор- тни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
На 1 јануари 2021	-	1.279.385	3.557	937.542	61.459	22.460	14.422	174.010	2.492.835
зголемувања	-	36.678	-	25.576	1.877	-	26.053	1.439	91.623
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	(27)	-	-	-	(3.005)	(3.032)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(75)	-	-	-	-	(20.546)	-	(20.621)
На 31 декември 2021	-	1.315.988	3.557	963.091	63.336	22.460	19.929	172.444	2.560.805
На 1 јануари 2022	-	1.315.988	3.557	963.091	63.336	22.460	19.929	172.444	2.560.805
зголемувања	-	22.426	-	48.957	2.868	-	164.106	4.762	243.119
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(10.487)	-	(21.472)	-	-	-	(4.473)	(36.432)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(71.525)	5.542	(65.983)
На 31 декември 2022	-	1.327.927	3.557	990.576	66.204	22.460	112.510	178.275	704.509
Амортизација и оштетување									
На 1 јануари 2021	-	617.166	3.519	837.515	41.967	12.861	-	150.893	1.663.921
амортизација за годината	-	31.399	14	36.067	2.192	562	-	10.532	80.766
загуба поради оштет.во текот на год, (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(27)	-	-	-	(2.975)	(3.002)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(5)
На 31 декември 2021	-	648.560	3.533	873.555	44.159	13.423	-	158.450	1.741.680
На 1 јануари 2022	-	648.560	3.533	873.555	44.159	13.423	-	158.450	1.741.680
амортизација за годината	-	32.195	14	41.822	2.332	561	-	8.329	85.253
загуба поради оштет.во текот на год, (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(7.656)	-	(21.441)	-	-	-	(4.060)	(33.157)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2022	-	673.099	3.547	893.936	46.491	13.984	-	162.719	1.793.776
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2021	-	662.219	38	100.027	19.492	9.599	14.422	23.117	828.914
На 31 декември 2021	-	667.428	24	89.536	19.177	9.037	19.929	13.994	819.125
На 31 декември 2022	-	654.828	10	96.640	19.713	8.476	112.510	15.556	907.733

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022
29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

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

Во илјади денари									
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на									
31 декември 2021 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2022 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Во текот на 2022 година Друштвото изврши продажба на недвижности и опрема со нето сметководствена вредност во износ од 2.831 илјади денари, односно набавна вредност во износ од 10.487 илјади денари и акумулирана амортизација во износ од 7.656 илјади денари, при што оствари приходи од капитална добивка во износ од 27,444 илјади денари (Белешка 11).

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2022 година вклучуваат имот со нето сметководствена вредност од 2.330 илјади денари (2021: 2.481 илјади денари) за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција. Нема хипотеки или останати товари врз имотот кој е сопственост на банката, односно банката не давала свој имот под хипотека за добивање на средства или слично.

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ
30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	(892)	72.595

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

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

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

31. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

	Во илјади денари			
	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2021				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управув, со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

31.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

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

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

32. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ
(продолжение)

Б.Група за отуѓување

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

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

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

	Тековна година 2022		Во илјади денари Претходна година 2021	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

	Тековна година 2022				Претходна година 2021			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослобод.на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	Тековна година 2022		Во илјади денари Претходна година 2021	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	16.813	-	10.275	-
во странски банки	755	-	387	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	2.863.303	-	1.395.661	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	18.884	-	19.005	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	2.560	-	7	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	2.902.315	-	1.425.335	-

Ограничените депозити во странски банки во износ од 18.884 илјади денари (2021: 19.005 илјади денари) претставуваат депозити на банки од Србија за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 22.1).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

	Тековна година 2022		Во илјади денари Претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	19.245.521	-	17.855.354	-
Депозити по видување	81.260	-	138.837	-
Орочени депозити	953.908	275.763	822.413	835.163
Ограничени депозити	566.899	585.526	333.025	511.193
Останати депозити	104.216	-	10.261	-
Обврски врз основа на камати за депозити	8.363	-	12.372	-
	<u>20.960.167</u>	<u>861.289</u>	<u>19.172.262</u>	<u>1.346.356</u>
Држава				
Тековни сметки	182.153	-	160.341	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	20.000	-
Ограничени депозити	27	703	35	650
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	39	-	67	-
	<u>182.219</u>	<u>703</u>	<u>180.443</u>	<u>650</u>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	698.864	-	644.528	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	106.109	13.800	117.672	16.099
Ограничени депозити	1.682	4.353	2.149	1.042
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	198	-	209	-
	<u>806.853</u>	<u>18.153</u>	<u>764.558</u>	<u>17.141</u>
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	67.872	-	71.280	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	145.379	550.167	192.000	776.814
Ограничени депозити	1.400	1.291	7.457	1.672
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	3.858	-	15.124	-
	<u>218.509</u>	<u>551.458</u>	<u>285.861</u>	<u>778.486</u>
Домаќинства				
Тековни сметки	37.620.958	-	34.569.912	-
Депозити по видување	61.466	-	132.965	-
Орочени депозити	13.653.452	15.904.264	13.800.954	15.144.634
Ограничени депозити	1.730.174	423.171	1.649.648	491.736
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	32.850	-	47.855	-
	<u>53.098.900</u>	<u>16.327.435</u>	<u>50.201.334</u>	<u>15.636.370</u>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	1.034.737	-	988.771	-
Депозити по видување	1.068	-	765	-
Орочени депозити	131.672	108.835	111.472	142.317
Ограничени депозити	77.091	455	46.018	455
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	103	-	180	-
	<u>1.244.671</u>	<u>109.290</u>	<u>1.147.206</u>	<u>142.772</u>
Тековна достасаност	7.426.100	(7.426.100)	9.756.013	(9.756.013)
Вкупно депозити на други коминтенти	<u>83.937.419</u>	<u>10.442.228</u>	<u>81.507.677</u>	<u>8.165.762</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	Тековна	Претходна
	година	година
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно издадено должнички хартии од вредност	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	Тековна година 2022		Во илјади денари	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
Резиденти				
Обврски по кредити	-	1.930.695	-	1.686.270
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1	-	28	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	441.800	(441.800)	156.512	(156.512)
Вкупно обврски по кредити	441.801	1.488.895	156.540	1.529.758

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	Тековна година 2022		Во илјади денари Претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домаини извори:</i>				
Развојна Банка на Северна Македонија - со краен рок на достасување во 2024 година и каматна стапка од 1% на годишно ниво (2020: 1%)	464	203	28	12.908
Развојна Банка на Северна Македонија - со краен рок на достасување во 2032 година и каматна стапка од 0% на годишно ниво	419.583	1.411.606	-	1.673.362
Развојна Банка на Северна Македонија – Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на обртни средства за зголемени цени на енергенси- краен рок на достасување во 2025 година и каматна стапка од 0% на годишно ниво	12.508	25.016	-	-
Развојна Банка на Северна Македонија – Рамковен договор за учество во програмата за финансирање на проекти за енергетска ефикасност и за обновливи извори на енергија – со краен рок на достасување во 2023 година и каматна стапка од 0% на годишно ниво	9.246	52.070	-	-
	441.801	1.488.895	28	1.686.270
<i>странски извори:</i>				
Други банки	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	441.800	(441.800)	156.512	(156.512)
Вкупно обврски по кредити	441.801	1.488.895	156.540	1.529.758

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот (продолжение)

Обврските по кредити спрема РБСМ се обезбедени со меници, за дел од нив Банката има засновано залог на побарувања во форма на нотарски акт во корист на РБСМ по договори за поткредит со крајните корисници одобрени од кредитните линии, администрирани преку РБСМ. На 31.05.2022 година Стопанска банка АД Скопје и Европската банка за обнова и развој (ЕБОР) потпишаа договор за кредитна линија за финансирање на микро, мали и средни компании за финансирање во инвестиции за подобрување на конкурентската предност како и усогласување со техничките стандарди пропишани во Европската Унија и другите земји, во износ од 4 милиони евра, од која во текот на 2022 година не се искористени средства. Обврските по кредити спрема ЕБОР се необезбедени и со состојба на 31.12.2022 година Банката е усогласена со ковенантите согласно договорот.

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	Во илјади денари	
			<u>Тековна година 2022</u>	<u>Претходна година 2021</u>
<i>Обврски по субординирани депозити</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>				
			-	-
			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
Откупливи приоритетни акции			-	-
Вкупно субординирани обврски			<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонби- лансни кредитни изложе- ности	Резервира ња за потенци- јалните обврски врз основа на судски спорови	Резерви- рања за пензиите и за други користи за вработе- ните	Резерви- рања за преструк- турира- њето	Резерви- рања за неповол- ни договори	Останати резерви- рања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021 год.	45.402	10.391	41.834	-	-	-	97.627
дополнителни резервирања во текот на годината	51.367	601	3.886	-	-	-	55.854
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(52)	(370)	-	-	-	(422)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(44.461)	(247)	(920)	-	-	-	(45.628)
Состојба на 31 декември 2021 год.	52.308	10.693	44.430	-	-	-	107.431
Состојба на 1 јануари 2022 год.	52.308	10.693	44.430	-	-	-	107.431
дополнителни резервирања во текот на годината	31.053	554	5.958	-	-	-	37.565
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(541)	-	-	-	(541)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(22.765)	(7.474)	(2.294)	-	-	-	(32.533)
Состојба на 31 декември 2022 год.	60.596	3.773	47.553	-	-	-	111.922

Сегашната вредност на резервирањата за пензии и други користи на вработените е утврдена со дисконтирање на проценетите идни парични одливи.

Основните користени актуарски претпоставки се следните:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Каматна стапка	3,10%	2,20%
Просечен пораст на плати	5,00%	4,00%
Стапка на инфлација	3,00%	2,00%

Стапка на морталитет:

Од студијата на стапките на морталитет од минатите години, ја утврдивме илустративната очекувана стапка на морталитет во Република Северна Македонија. Користена е таблица за морталитет, која претставува разумна апроксимација на долгорочната стапка на морталитет во земјата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Обврски кон добавувачите	30.537	4.892
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	183	150
Пресметани трошоци	151.219	137.676
Разграничени приходи од претходна година	223.045	190.036
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
приоритетни кумулативни акции	90.978	90.978
обврски за дивиденда на приоритетни акции	2.133	2.110
оспорени трансакции со VISA картички	533	1.858
неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	592.419	771.792
обврски кон трговци за недостасани рати по кредитни картички	9.872	13.515
повеќе уплатени средства на кредитни картички	34.239	33.110
обврски за затворање трансакциски сметки - стечај	21.352	16.480
обврски за порамнување со VISA	482	1.721
предвремени отплати по кредити и останати обврски	112.295	80.944
Вкупно останати обврски	1.269.287	1.345.262

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 31 декември 2022 година се во износ од 90.978 илјади денари се состојат од 227.444 приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари (2021: 400 денари).

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции даваат право на првенство во исплата на дивидендата и немаат право на глас. Приоритетните акции не учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

Во 2022 година, Банката издвои износ од 1.137 илјади денари како дивиденда за сопствениците на неоткупливите кумулативни приоритетни акции за 2021 година (2021: 1.285 илјади денари).

За објаснување околу судските спорови види белешка 42.

Со состојба на 31 декември 2022 година, износот 592.419 илјади денари се однесува на примени уплати по кредити кои се неалоцирани најчесто поради тоа што уплатата е направена пред достасување на ратата или станува збор за примена уплата за која се чекаат инструкции за затворање во случаи кога клиентите уплатуваат поголеми износи заради намалување на рокот на кредитите или намалување на ратата (2021: 771.792 илјади денари..

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

A. Запишан капитал

	Во денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	Неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2022	Претходна година 2021	Тековна година 2022	Претходна година 2021	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Состојба на 1 јануари-целосно платени	201.1	400	17.460.180	17.460.180	227.444	227.444	3.602.220	3.602.220
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени			17.460.180	17.460.180	227.444	227.444	3.602.220	3.602.220

Приоритетните акции презентирани во табелата погоре се запишани како кумулативни приоритетни акции во акционерската книга на Стопанска Банка АД Скопје која се води во Централниот Депозитар за хартии од вредност. Врз основа на информациите обелоденети во Белешка 39, приоритетните акции се евидентирани согласно сметководствената политика на Банката обелоденета во Белешката, Вовед, в) Значајни сметководствени политики, Останати обврски. Согласно сметководствената политика, од вкупниот износ од 3.602.220 илјади денари, прикажан како запишан капитал во табелата погоре, износ од 3.511.242 илјади денари е прикажан како запишан капитал во делот на капитал и резерви и 90.978 илјади денари се прикажани во Останати обврски (Белешка 39).

Б. Дивиденди

Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	1.114	1.404

Објавените дивиденди и платени во 2022 година во износ од 1.114 илјади денари (2021: 1.404 илјади денари) вклучуваат бруто дивиденда за имателите на приоритетни акции. Информациите за пресметаната дивиденда на приоритетните акции се дадени во белешка 39.

	Во денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Дивиденда по обична акција	0,00	0,00
Аванс на дивиденда по обична акција	0,00	0,00
Дивиденда по приоритетна акција	5,00	6,00
Аванс на дивиденда по приоритетна акција	0,00	0,00

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б. Дивиденди (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Објавени дивиденди 31 декември	1.137	-
	тековна година 2022	Во денари претходна година 2021
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	5	-

Предлог Одлуката за определување на износот на дивидендата и датуми на исплата на дивиденда за 2022 година е одобрена од страна на Надзорниот одбор на Банката. До датумот на издавање на финансиските извештаи, дивидендата се уште не е усвоена од страна на Собанието на акционери.

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

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

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Национална Банка на Грција	3.323.094	3.323.094	94,64%	94,64%
Останати	188.148	188.148	5,36%	5,36%
Вкупно	3.511.242	3.511.242	100,00%	100,00%

Запишаниот капитал на Банката на 31 декември 2022 година го сочинуваат 17.460.180 потполно платени обични акции со номинална вредност од 201.1 денари.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2022****40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)****Задржана добивка**

Нераспределената добивка вклучува нераспределена добивка од тековниот и претходниот период. Генералното собрание на Банката се одржа на 31.05.2022 година. Донесена е одлука за распределба на нето добивката од 2021 година во вкупен износ од 2.465.956 илјади денари како задржана добивка за инвестиции ограничена за распределба на акционерите во износ од 1.543.456 илјади денари и задржана добивка за инвестиции во износ од 922.500. Дополнително, на ова собрание Банката донесе и одлука за прераспределба на дел од акумулираната добивка во добивка ограничена за распределба на акционерите во вкупен износ од 307.500 илјади денари.

На ова собрание беше донесена и одлука за прераспределба на неискористената добивка за инвестиции од 2020 година во износ од 934.352 илјади денари како добивка расположлива за распределба на акционерите.

Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба

Овие ревалоризациски резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промените во објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба додека не се продадат или додека не се утврди дека се оштетени. Кај сопственичките хартии од вредност преку нивното депризнавање, Банката ќе го препише износот на ревалоризациските резерви на позицијата Акумулирана/Нераспределена добивка.

Ревалоризациска резерва за преземени средства

Овие ревалоризациски резерви се состојат од разликата помеѓу депризнаената исправка на вредноста на кредитот што се наплатува со преземеното средство и износот на загубата поради оштетување што се признава на датумот на преземање на средството (20% од почетната вредност на преземеното средство).

Други ревалоризациски резерви

Овие резерви за ревалоризација, според МСС19, се состојат од промени кои произлегуваат од повторното мерење (кои ги опфаќаат актуарските добивки и загуби) и повратот на средствата на планот (без камата) кои се признаваат веднаш во останата сеопфатна добивка.

Законски резерви

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

Останати резерви

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	2.371.678	2.465.956
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	2.371.678	2.465.956
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	2.371.678	2.465.956
	Број на акции	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	17.460.180	17.460.180
Основна заработка по акција (во МКД)	135,83	141,23

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	2.371.678	2.465.956
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)	2.371.678	2.465.956
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	17.460.180	17.460.180
Разводната заработка по акција (во МКД)	135,83	141,23

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Платежни непокриени гаранции		
во денари	1.112.733	1.099.582
во странска валута	329.784	252.403
во денари со валутна клаузула	20.460	18.926
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	792.671	597.443
во странска валута	616.677	34.905
во денари со валутна клаузула	1.248.523	1.036.358
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	117.708	810.499
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	1.815.314	1.838.161
Неискористени лимити по кредитни картички	4.804.289	5.403.380
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	9.759.469	6.125.889
Останати непокриени потенцијални обврски	13.348	21.655
Издадени покриени гаранции	359.514	340.709
Покриени акредитиви	103.922	9.727
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	21.094.412	17.589.587
(Посебна резерва)	(60.596)	(52.308)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	21.033.816	17.537.279

Потенцијалните обврски на Банката се состојат од обврски по основ на гаранции, акредитиви, неискористени пречекорувања по тековни сметки, неискористени лимити по кредитни картички и неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица. Од вкупните потенцијални обврски по основ на издадени покриени и непокриени гаранции со рок на достасување до една година се во износ од 3.033.200 илјади денари (2021: 1.518.300 илјади денари). Покриените и непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2021: 1 година). Неискористените пречекорувања по тековни сметки се краткорочни.

Потенцијалните обврски по основ на неискористените пречекорувања по тековни сметки и неискористени лимити по кредитни картички се необезбедени и истите се отповикливи во случај на влошување на кредитната способност на должникот. Каматните стапки на тековни сметки и на кредитните картички и мој кеш во 2022 се движат од 3,75% до 10,00% (2021 година 3,75% до 9,50%).

Потенцијалните обврски на Банката спрема правни лица по основ на гаранции и акредитиви се неотповикливи, додека неискористените кредитни лимити одобрени на правни лица се подложни на годишно ревидирање. Освен покриените гаранции и акредитиви кои се обезбедени со депозит, останатите непокриени гаранции и акредитиви, како и неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица се обезбедени со хипотека на недвижен имот, залог на подвижен имот, гаранции и сл.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2022 година, за кои се направени соодветни анализи врз основа на кои раководството на Банката смета дека конечниот исход на овие спорови ќе биде решен на штета на Банката поради што можат да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови, изнесува 3.772 илјади денари (2021: 10.693 илјади денари). Наведениот износ ги вклучува и казнените камати и останати судски трошоци. Согласно наведеното во 2022 година, Банката изврши резервирање врз основа на судски спорови во износ од 554 илјади денари (2021: 601 илјади денари) (Белешка 38). Во однос на трите судски постапки поведени во текот на 2019 година од страна на имателите на приоритетни акции против Стопанска банка – АД Скопје, тужбите се одбиени како правно неосновани. Во таа насока, еден судски случај е завршен во корист на Банката во сите судски инстанции, а во другите два случаи првостепениот и второстепениот суд пресудиле во корист на Банката на кој начин Банката располага со правосилни пресуди во своја корист.

	Во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	Тековна година 2022			Во илјади денари Претходна година 2021		
	Средства	Обврски	Нето позиција	Средства	Обврски	Нето позиција
<i>Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	262.560	262.508	52	264.792	264.740	52
Кредити во странска валута	92.345	92.345	-	117.967	117.967	-
Др.побарувања во денари	1.418.805	1.418.805	-	1.337.121	1.337.121	-
Др.побарувања во странска валута	455.187	455.187	-	425.214	425.214	-
<i>Управување на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	35.287	35.287	-	19.943	19.943	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2.264.184	2.264.132	52	2.165.037	2.164.985	52

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

A. Биланс на состојба

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2022						
Средства						
Вложувања во подружници		15.000,				15.000
Тековни сметки	9.337	-.	-	-	-	9.337
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	652	1.593	2.245
потрошувачки кредити	-	-	-	203	1.534	1.737
необезбедени кредити	-	51.671	-	-	-	51.671
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	675.948	-	-	80	30	676.058
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	20	457	-	-	-	477
Вкупно	685.305	67.128		935	3.157	756.525
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	2.461.840	-	14.110	49.048	422.089	2.947.087
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	51.725	-	-	-	-	51.725
Вкупно	2.513.565	-	14.110	49.048	422.089	2.998.812
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

A. Биланс на состојба (продолжение)

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2021						
Средства						
Тековни сметки	9.372	-	-	-	-	9.372
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	875	1.914	2.789
потрошувачки кредити	-	-	-	69	910	979
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	9.372	-	-	944	2.824	13.140
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	1.232.543	-	-	55.090	173.990	1.461.623
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	55.289	-	-	1	-	55.290
Вкупно	1.287.832	-	-	55.091	173.990	1.516.913
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2022 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	2.953	245	-	38	118	3.354
Приходи од провизии и надомести	81	-	-	12	18	111
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	457	-	77	10	544
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	3.034	702	-	127	146	4.009
Расходи						
Расходи за камата	10.805	-	-	460	2.645	13.910
Расходи за провизии и надомести	1.091	-	-	-	-	1.091
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства. На нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	104.503	-	-	31.300	16	135.819
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	116.399	-	-	31.760	2.661	150.820

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2021 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	55	119	174
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	13	11	24
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	1	3	4
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	69	133	202
Расходи						
Расходи за камата	111	-	-	468	63	642
Расходи за провизии и надомести	1.311	-	-	-	-	1.311
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства. На нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	101.586	-	-	33.738	1.553	136.877
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	103.008	-	-	34.206	1.616	138.830

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Краткорочни користи за вработените	31.276	33.716
Користи по престанок на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	31.276	33.716

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери, афилијациите и претпријатија во заедничка сопственост, контрола/управување на Групата, или чии активности се контролирани од страна на Групата. Раководниот кадар на Групата ги вклучува членовите на Управниот одбор и Надзорниот одбор. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Групата и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

Националната банка на Грција е прикажана под Матично друштво и е матична банка на Групата. Трансакциите прикажани под Останати поврзани страни главно се поврзани со НБГ Каиро, поврзано лице во НБГ групацијата, компанија под заедничка контрола, како и поврзаните лица на раководниот кадар. Трансакциите прикажани под подружници се настанати со Стопанска Лизинг ДООЕЛ, компанија која е основана од страна на Банката во 2022 година.

45. НАЕМИ

A. Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

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

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2022 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	1.391	1.391	-	-
31 декември 2021 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	1.391	1.391	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
31 декември 2022 година	-	8.477	-	-	-	-	8.477
31 декември 2021 година	-	9.038	-	-	-	-	9.038

Договорените побарувања за наем се однесуваат на дел од имот преземен за наплата на ненаплатени побарувања и помал дел сопствен имот кој што Банката во изминатиот период го користела за свои потреби но повеќе не го користи и го издава под наем на трети страни. Договорите за наем содржат клаузула на ревидирање на договорената цена на наемот согласно пазарните услови, во случај ако наемателот го остварува своето право да го обнови договорот за наем. Идните приходи од наем се приближни на нивото на тековните приходи од наемнини. Приходите од наемнини во 2022 година изнесувале 1.391 илјади денари (2021:1.391 илјади денари) (Белешка 11).

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
				Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства				
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2021	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2022	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2021	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2022	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2021 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2021 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2022 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	Тековна година 2022	Претходна година 2021
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	Тековна година 2022		Претходна година 2021	
	број на опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-
Промени во текот на годината				
Опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
Опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
Останати дадени опции	-	-	-	-
Форфетирани опции	-	-	-	-
Опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

47. ПОДРУЖНИЦИ НА ГРУПАТА

Значајни подружници

Значајна подружница на Банката е СТОПАНСКА ЛИЗИНГ ДООЕЛ Скопје. Своите активности ги извршува во Република Северна Македонија. Банката има целосна сопственост на друштвото.

Значајни ограничувања

Банката нема значајни ограничувања на својата способност да ги користи средствата или да ги подмирува обврските.

Контролирано учество во подружници

Табелата во продолжение дава информации за подружницата каде што има материјално неконтролирано учество.

СТОПАНСКА ЛИЗИНГ ДООЕЛ Скопје	<u>31 декември 2022</u>
СРЕДСТВА	
Нетековни средства	
Опрема	3.319
Долгорочни финансиски наеми	74.455
	<u>77.774</u>
Тековни средства	
Останати побарувања	9.622
Пари и парични еквиваленти	14.110
	<u>23.732</u>
ВКУПНО СРЕДСТВА	<u>101.506</u>
ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ	
Главнина	
Основна главнина	15.000
Загуба за годината	(3.179)
	11.821
Нетековни обврски	
Долгорочни кредити	51.671
	51.671
Тековни обврски	
Обврски кон добавувачи	27.020
Останати обврски	10.994
	38.014
ВКУПНО ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ	<u>101.506</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

47. ПОДРУЖНИЦИ НА ГРУПАТА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Приходи од надомести и камати	806
Расходи за камати	(245)
Нето приходи од надомести и камати	561
Останати приходи	86.723
Трошоци за вработените	(3.725)
Амортизација	(56)
Загуба поради обезвреднување, нето	-
Останати трошоци	(86.576)
Добивка од оперативно работење	(3.634)
(Негативни)/позитивни курсни разлики, нето	(106)
Добивка пред оданочување	(3.179)
Данок на добивка	-
Нето добивка за годината	(3.179)
Останата сеопфатна добивка по оданочување	-
Вкупна сеопфатна добивка за годината	(3.179)
Нето парични средства користени за оперативни активности	(49.186)
Нето парични средства користени за инвестициони активности	(3.375)
Нето парични средства генерирани од финансиски активности	66.671
Нето (намалување)/ зголемување на пари и парични еквиваленти	14.110

48. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

49. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

Не постојат материјални настани до датумот на издавање на консолидираните финансиски извештаи, кои би биле предмет на известување во консолидираните финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2022

50. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	<u>31.12.2022</u>	<u>Во денари</u> <u>31.12.2021</u>
1 УСД	57,6535	54,3736
1 ЕУР	61,4932	61,6270