

Извештај за основните елементи на политиката за објавување извештаи и податоци

| Реден број | Податок | Опис |
|------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Датуми на политиката | Датум |
| 1.1 | Датум на донесување | 24.7.2025 |
| 1.2 | Датум на ревизирање | нема |
| 2 | Основни елементи на политиката | Опис |
| 2.1 | Начин на оценка на точноста | Системот на контрола за начинот на проверка на точноста на објавените извештаи и податоци се врши преку воспоставен систем на нивоа на организациска поставеност и улоги во управувањето со податоците на Банката и системот на сегрегација на изработка на извештаи утврдени со Политиката за управување со, и квалитет на податоци на НЛБ Банка АД Скопје и Правилникот за организација и систематизација на работни места на НЛБ Банка АД Скопје. Контролата на точноста на објавените извештаи и податоци се спроведува преку: •Финансиските единици каде што се изготвуваат изворните податоци, коишто ги регистрираат или внесуваат податоците во системот на Банката и се одговорни за точен, навремен и комплетен внес на податоци (производители на податоци); •Финансиските единици каде што се водат сметководствените евиденции и се одговорни за точна, навремена и комплетна сметководствена евиденција на настаните и податоците (производители на податоци); •Финансиските единици кои ги изработуваат извештаите и податоците коишто вршат примарни и секундарни контроли и се одговорни за точен внес на податокот за да биде корисен и усогласен со Одлуката и Упатството на НБРСМ (корисници на податоци и производители на извештаи); •Финансиските единици коишто се одговорни за централно складирање на податоците и поставување на архитектура на податоци (Служба за управување на податоци); •Секторот за внатрешна ревизија којшто спроведува ревизија на работите на Банката како дел од своите редовни и вонредни активности; •Штатот за усогласност со прописите и интегритетот врши контрола во рамките на својот делокруг на работите; •Годишна ревизија од страна на надворешен ревизор на финансиските извештаи на Банката; |
| 2.2 | Идентификување на материјалните податоци | Материјалните податоци се податоци чиешто изоставување или погрешно прикажување може да ги промени или може да влијае врз процената или донесувањето соодветни економски одлуки од страна на корисниците на тие информации (јавноста). Материјалноста зависи од природата или големината на ставката или проценетата грешка во конкретни ситуации на испитување на информацијата или при нејзино погрешно прикажување. Според тоа материјалноста обезбедува праг или пресечна точка, но не и примарна квалитативна карактеристика која информацијата мора да ја поседува за да биде корисна. Банката стого се поддржува до обвоста за објавување согласно барањата на меѓународните сметководствени стандарди. |
| 2.3 | Идентификување на сопствените податоци | Сопствени податоци се податоци чиешто објавување би можело да предизвика влошување на конкурентската позиција на Банката на пазарот. Сопствените податоци може да се однесуваат на податоци и информации за одредени производи или системи на Банката чиешто споделување со конкурентите на Банката може да ја намали вредноста на нејзината инвестиција во тие производи или системи. |
| 2.4 | Идентификување на доверливите податоци | Доверливи податоци се податоци стевнати при вршење банкарски и други финансиски активности и трансакции за поединечни клиенти на Банката. За да се обезбеди доверливост на податоците сè додека не бидат објавени на јавноста, вработените во Банката кои имаат пристап до внатрешни информации се информирани за нивните одговорности што произлегуваат од законодавството. Во договорите склучени со надворешни лица и институции кои можат да имаат пристап до внатрешни информации поради услугите што ги обезбедуваат за Банката, се почитуваат одредбите од релевантното законодавство со склучување на договор за неоткривање на податоци (Non-disclosure agreement). Банката стого се придржува до својата законска обврска за чување на доверливоста на информациите на клиентите и нивно неоткривање на лица освен на законски овластени лица. Покрај вработените во Банката, оваа обврска важи и за институциите од кои Банката добива услуги и нивните вработени. Дефинирањето на лични и доверливи податоци, внатрешни информации и деловна тајна е прикажано во точката 2.5 Дефиниција на лични и доверливи податоци, внатрешни информации и деловна тајна. Исклучоци Без оглед на идентификување на одредени податоци и информации за материјални, сопствени и доверливи податоци, за нив постои обврска за објавување. Тоа се следниве податоци и информации: Податоци и информации коишто се однесуваат на корпоративното управување на Банката: •Начинот на кој Банката обезбедува или има намера да обезбеди структура на управниот и надзорниот одбор од аспект на нивните знаења, искуства, родова застапеност, возраст и слично; •Информација за составот на одборот за наградување и за бројот на состаноци одржани во периодот на кој се однесува објавувањето; •Бидејќи на најзначајните карактеристики на системот на наградување воспоставен во Банката и информација за начинот на поврзување на висината на варијабилниот дел од надоместокот со успешноста во работењето на лицата со посебни права и одговорности; •Едносно на фиксниот и варијабилниот дел од вкупниот надоместок; •Клучни критериуми за наградување, вклучително и критериуми врз основа на кои е определен делот од надоместокот што се исплаќа во форма на акции, други права коишто даваат можност за стекнување акции или за определување на варијабилниот дел од надоместокот; •Износ на вкупниот надоместок исплатен во текот на годината по одделни групи (на пр. членови на надзорниот одбор, членови на управниот одбор, останати лица со посебни права и одговорности, останати вработени во Банката и слично), при што посебно се прикажуваат фиксниот и варијабилниот дел од исплатениот надоместок и бројот на лицата во одделната група; •Структура на вкупниот надоместок според висината и бројот на лица на кои им е исплатена соодветната висина на вкупниот надоместок во текот на годината; •Вкупен износ на надоместокот за секој од членовите на надзорниот одбор и на управниот одбор, во согласност со закон; |
| 2.5 | Дефиниција на лични и доверливи податоци, внатрешни информации и деловна тајна | 1. Лични податоци според Општата регулатива за заштита на податоци (GDPR) и македонскиот Закон за заштита на личните податоци ги опфаќаат сите информации кои се однесуваат на идентификувано физичко лице или физичко лице кое може да се идентификува (субјект на лични податоци). Физичко лице кое може да се идентификува е лице чиј идентитет може да се утврди директно или индиректно, посебно врз основа на идентификатор како што се име и презиме, матичен број, податоци за локација, идентификатор преку интернет, или врз основа на едно или повеќе обележја специфични за неговиот физички, физиолошки, генетски, ментален, економски, културен или социјален идентитет. 2. Според Законот за банки, документите, податоците и информациите кои се стевнати при вршење на банкарски и други финансиски активности за поединечни лица и трансакции со поединечни лица, како и за депозитите на поединечни лица претставуваат банкарска тајна која банката е должна да ја заштити и чува. 3. Доверливи податоци според Законот за осигурување се сите податоци за осигурениците и/или други корисници на осигурување со кои се стекнале членовите на органите на друштвата за осигурување во текот на вршењето на работи на осигурување. Дополнително, доверливи информации се и оние податоци обезбедени од страна на други лица кои не се членови на органите на друштвата за осигурување, а кои се обезбедени во текот на бизнис операциите во друштвата за осигурување или на било кој друг начин. 4. Доверливи податоци според Законот за финансиски инструменти се податоците за клиентите, состојбата и прометот на нивните сметки, услугите кои се вршат за клиентите, како и други податоци и факти за кои се дознало во текот на извршувањето на инвестиционите услуги и активности и помошните услуги. 5. Според Законот за хартии од вредност, "внатрешна информација" е секоја ценово чувствителна информација која не е јавно објавена преку печатени или електронски медиуми. Внатрешна информација е секоја информација поврзана со компаниите кои котираат на берза или финансиските инструменти на овие компании, која не е објавена во јавноста, и која доколку се објави во јавноста ќе има значителен ефект врз овие финансиски инструменти или останати поврзани финансиски инструменти. 6. Деловна тајна според Навдт - Законот за заштита на деловна тајна - е информација која ги исполнува следните услови: (1) информација која како целина или во поглед на структурата и збирот на составните компоненти не е општо позната или лесно достапна на лицата кои во рамките на своите активности вообичаено доаѓаат во контакт со каков вид на информации; (2) инајти комерцијална вредност бидејќи е тајна и (3) лицето кое законски ги контролира информациите во дадените околности презело разумни мерки за да ја зачува нејзината тајност. 7. Според Законот за хартии од вредност, "деловна тајна" е податок, документ или информација која овластените учесници на пазарот на хартии од вредност при работењето ја добива за правно или физичко лице и која треба да ја чува во тајност и соодветно да ја заштити. 8. Со Законот за работните односи е регулирана обврската на чување на деловна тајна и во него е предвидено дека работникот не смее да ги користи за сопствена употреба или да ги предаде на трето лице податоци кои претставуваат деловна тајна на работодавачот, кои со посебен акт се определени како такови од страна на работодавачот и кои му биле доверени на работникот или со кои тој бил запознат на друг начин. Притоа, работникот е одговорен за издавање на деловна тајна ако знаел или морал да знае за тајноста на податоците. Секој работник кој даѓа во контакт со материјални, информации и податоци кои се класифицирани како деловна тајна е должен да ја чува тајната на истите. Истото важи и за претставниците на работниците и експертите што им помагат, кои не смеат на работниците или на трети страни да им открияат информации од таков карактер кои им биле кажани во доверба. Обврската за чување на деловна тајна пролонгира да важи и по завршувањето на мандатот/постанок на Фреквенција на објавување на извештаите и податоците |
| 3 | Извештаи и податоци | Фреквенција на објавување на извештаите и податоците |
| | Изјава за потврдување на усогласеноста на објавените извештаи и податоци | со секој датум на известување |
| | Извештај за основните елементи на политиката за објавување извештаи и податоци | со секој датум на известување |
| | Извештај за основните податоци за банката | годишно |
| | Извештај за основните податоци за банката којшто е членка на банковска група | годишно |
| | Извештај за основните податоци за банката којшто е предмет на консолидирана сметководствена извештај | годишно |
| | Извештај за акционерската структура на банката | годишно |
| | Стапки пропишани од Народната банка (редовен основен капитал, основен капитал, адекватност на капиталот) | квартално |
| | Вкупна стапка на заштитни слови на капиталот | квартално |
| | Стапка на задолженост и износот на изложеност | полугодишно |
| | Структура на сопствени средства, вкупен износ АПР, стапка на адекватност на капиталот, стапка на нефункционални кредити, стапка на поврат на актива, стапка на поврат на капиталот, стапка на покриеност со ликвидност | квартално |
| | Извештај за генерална рамка за управување со ризиците | годишно |
| | Извештај за корпоративно управување | годишно |
| | Политика за наградување | годишно |
| | Наградување за финансиската година | годишно |
| | Вкупен износ на надоместокот | годишно |
| | Структура на вкупниот надоместок според висината и бројот на лицата | годишно |
| | Извештај за сопствените средства | полугодишно |
| | Извештај со податоците за капиталните инструменти | годишно |
| | Извештај за активната ponderирана според ризиците | квартално |
| | Извештај за процесот на утврдување на интерниот капитал на банката | годишно |
| | Извештај за стапките на утврдување на интерниот капитал на банката | годишно |
| | Извештај за противцикличниот заштитен спол на капиталот | годишно |
| | Извештај со квалитативните информации за кредитниот ризик | годишно |
| | Извештај за износот и квалитетот на редовните и нефункционалните кредитни изложениости | полугодишно |
| | Износ на реструктурираните кредитни изложениости | годишно |

| | |
|--|-------------|
| Квалитет на реструктурираните кредитни изложености | годишно |
| Извештај за структурата на кредитните изложености според дејствијата на доцнење | годишно |
| Извештај за структурата на редовните и нефункционалните кредитни изложености по земји и според дејствијата | полугодишно |
| Извештај за промените во износот на нефункционалните кредитни изложености | полугодишно |
| Извештај за преостанатата рочност на кредитните изложености | годишно |
| Извештај за преземените средства | годишно |
| Категории изложеност вклучени во активата пондерирани според кредитниот ризик | полугодишно |
| Распоредување на кредитните рејтинзи / кредитните оценки на избраните ИКР / АКИ | полугодишно |
| Извештај за квалитативните информации поврзани со инструментите за кредитна заштита | годишно |
| Извештај за вкупниот износ на изложеноста којашто е покриена со инструменти за кредитна заштита и којашто не е покриена со инструменти за кредитна заштита | полугодишно |
| Извештај со квалитативните информации за ризикот од другата договорна страна | годишно |
| Извештај за капиталот потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна | годишно |
| Извештај со квалитативните информации за пазарните ризици | годишно |
| Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици | полугодишно |
| Извештај со квалитативните информации за оперативниот ризик | годишно |
| Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик | годишно |
| Извештај со квалитативните информации за ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активностите | годишно |
| Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности | полугодишно |
| Информации поврзани со ризиците од ЕСТ | годишно |
| Информации за ризиците поврзани со климатските промени | годишно |
| Информации за зелените кредити | годишно |
| Извештај за изложеноста на транзициските ризици поврзани со климатските промени | годишно |
| Извештај за изложеноста на физичките ризици поврзани со климатските промени | годишно |
| Извештај со квалитативните информации за ликвидносниот ризик | годишно |
| Извештај со квалитативните информации за стапката на покриеност со ликвидност | годишно |
| Извештај за висината на стапката на покриеност со ликвидност | годишно |
| Неоптоварени средства | годишно |
| Оптоварени средства | годишно |
| Извештај со квалитативните информации за стапката на задолженост | годишно |
| Извештај за стапката на задолженост | полугодишно |
| Извештај за финансиски иновации | годишно |