



ИНСПИРАЦИЈА

ЗА УСПЕХ

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Содржина

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

3 Преглед на остварувања

- 4 Обраќање на претседателот на Управниот одбор
- 7 Профил на НЛБ Банка АД Скопје
- 8 Акционерски капитал и сопственичка структура
- 10 Деловен модел на Банката
- 11 Клучни показатели
- 13 Активности на Банката
- 14 Календар на позначајни настани и активности
- 15 Награди и признанија
- 16 Макроекономско окружување
- 18 Банкарски сектор
- 20 Клучни регулаторни измени

21 Деловен извештај

- 22 Стратегија
- 25 Финансиски резултати
- 29 Работа со домаќинства
- 32 Работа со правни лица
- 35 Финансиски пазари
- 40 Управување со ризици
- 44 Управување со капиталот и адекватноста на капиталот
- 47 Продажни канали и дигитална трансформација
- 50 Платен промет во земјата и странство
- 52 Информатичка технологија
- 53 Управување со проекти
- 55 Управување со човечки ресурси
- 57 Внатрешна ревизија
- 58 Маркетинг-активности
- 59 Интрагрупациски услуги
- 61 Извештај за корпоративно управување
- 79 Организациона структура
- 81 Извештај за управување со животната средина и социјално - управувачките аспекти (ESG)

86 Финансиски извештај

- 89 Биланс на успех
- 90 Извештај за останата сеопфатна добивка
- 91 Извештај за финансиската состојба
- 92 Извештај за промени на капиталот
- 93 Извештај за паричниот тек

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Формат на извештајот

Годишниот извештај во PDF формат ја претставува неговата неофицијална верзија. Годишниот извештај во согласност со регулаторните барања во неговата официјална верзија е објавен на [https://seinet.com.mk/Forward-looking statements](https://seinet.com.mk/Forward-looking-statements)

Иконите во деловниот извештај се интерактивни, кликнете за пристап до дополнителни интернет информации.



ПРЕГЛЕД НА ОСТВАРУВАЊА

**Во 2025 година, НЛБ Банка АД Скопје
испорача силни резултати и значајни
достигнувања, градејќи одржлив раст,
дигитална трансформација и долгорочна
вредност за клиентите и заедницата.**

Обраќање на претседателот на Управниот одбор



Почитувани акционери,

Во 2025 година, македонската економија продолжи да се движи низ комплексен и динамичен амбиент, одбележан со глобални економски турбуленции, геополитичка неизвесност и инфлаторни притисоци. И покрај ваквите услови, домашната економија оствари реален раст од 3,5%, при умерена инфлација од 4,1%, а банкарскиот сектор остана стабилен и отпорен, со солидна ликвидносна и капитална позиција.

Во период кога неизвесностите и брзите промени стануваат нова реалност, добрата стратегија е најважно средство за успешна навигација. Во 2025 година, Банката доследно ја спроведуваше својата стратегија заснована на профитабилен и одржлив раст, дигитална и организациска трансформација и целосна интеграција на ESG принципите. Таа е целосно на линија со Стратегијата 2030, која е целосно на линија со Групациската Стратегија 2030, која НЛБ Групациската ја обелодени во 2024 година и успешно ја спроведува.

Во 2025 година, НЛБ Банка Скопје уште еднаш ја потврди својата водечка позиција на пазарот успешно адаптирајќи се на новите пазарни и регулаторни барања. Банката остана фокусирана на поддршка на клиентите, иновациите, дигитализацијата и одржлив развој, со јасна цел – создавање долгорочна вредност за сите засегнати страни, акционерите, клиентите, вработените и заедницата во која егзистираме.

2025 – година на РАСТ И ТРАНСФОРМАЦИЈА

Кога се зборува за растот, би сакал да истакнам дека 2025 година ја завршивме со историски највисоки резултати:

- нето добивка по оданочување од 4.879 милиони МКД, што претставува раст од 48,1% во однос на претходната година;
- добивка пред оданочување од 5.532 милиони МКД;
- вкупни нето-приходи од работењето во износ од 7.179 милиони МКД;
- годишен раст на вкупната актива на Банката од 19.6%, со што на крајот на 2025 година таа достигна износ од 156.931 милиони МКД;
- стапката на поврат на капиталот (ROAE) по даноци достигна 24,4%, а
- стапката на адекватност на капиталот 19,5%.

НЛБ Банка Скопје денес ја потврдува својата позиција како една од водечките финансиски институции во земјата – втор по големина играч на пазарот според кредитното портфолио и вкупните депозити. Под силниот бренд на НЛБ и благодарение на високо професионалниот тим, Банката за прв пат се искачи на првото место според кредити на домаќинствата, поставувајќи нови стандарди во банкарството и создавајќи долгорочна вредност за клиентите и акционерите.

Растот кој го остваривме во 2025 година е над просекот на банкарскиот сектор во Република Северна Македонија. Така, вкупниот износ на кредити на НЛБ Банка порасна за 18,9% (во банкарскиот сектор: 15,2%). Кај компаниите, растот беше 22,7% (во банкарскиот сектор: 15,3%), а кај домаќинствата 13,7% (во банкарскиот сектор: 10,9%). Депозитната база на Банката од домаќинства и од корпоративниот сектор порасна за 13,8% (во банкарскиот сектор: 10,1%).

Истовремено, квалитетот на кредитното портфолио, се подобри, со удел на нефункционалните кредити од само 1,7%.

ТРАНСФОРМАЦИЈА

НЛБ Банка Скопје останува водечки иноватор во банкарскиот сектор во Република Северна Македонија, постојано воведувајќи технолошки промени што ги следат новите потреби на клиентите и европските трендови. 2025 година беше година во која:

- први ја воведовме услугата Apple Pay,
- воведовме целосно дигитално потпишување на кредитна документација,
- овозможивме нови функционалности во mKlik апликацијата,
- воведовме услуги во европскиот систем на плаќања СЕПА,
- овозможивме онлајн отворање платежна сметка за физички лица и целосно дигитализирани банкарски производи – кредити, картички, лимити на трансакциска сметка и депозити преку mKlik апликацијата, со активирање на „Digital first“ и „Mobile first“ платформите,
- ја реализиравме првата фаза од модернизацијата и трансформацијата на деловната мрежа.

Успешно се реализираа 38 проекти од различни домени, во согласност со Стратегијата 2030.

Овие активности не беа само технолошка надградба, туку суштинска промена на начинот на кој клиентите комуницираат со Банката.

Би сакал да нагласам дека остварениот раст и достигнувањата во трансформацијата на Банката во текот на претходната 2025 година се гарант за нејзината стабилност и успешност во годините кои следат.

НЛБ Банка АД Скопје останува лидер во одржливото финансирање и ESG интеграцијата. Во 2025 година, Банката реализираше зелени кредити во износ од 93,8 милиони евра, со фокус на енергетска ефикасност, обновливи извори и еколошки транспорт. Оперативниот јаглероден отпечаток е намален за 38% во однос на 2024 година. Истовремено, Банката додели 25 милиони МКД во донации и спонзорства, со акцент на проекти што ги поддржуваат целите на Обединетите Нации за одржливост.

Во текот на 2025 година, Банката инвестираше во развојот на лидерски компетенции, дигитални вештини и ESG знаења кај вработените. Индексот на ангажираност достигна 91%, а жените се застапени со 50% на раководни позиции. Воведени се нови Системи за човечки ресурси, програми за таленти и иницијативи за подобрување на ангажираноста и благосостојбата на тимот.

Особено сме горди што во 2025 година ја објавивме првата социо-економска анализа за банка во Република Северна Македонија, изработена со техничка поддршка од PwC. Анализата потврди дека, врз основа на податоците за работењето во 2024, НЛБ Банка креира над 675 милиони евра додадена вредност во економијата – што претставува 4,3% од БДП на земјата – преку сите свои активности и ланецот на добавувачи.

Потврда за успешното работење се и бројните меѓународни и национални награди и признанија во 2025 година:

- По дванаесетти пат „Банка на годината“ (The Banker)
- По осми пат „Најдобра банка“ во земјата и за прв пат „Најдобра дигитална банка“ во регионот на Централна и Источна Европа (ЕМЕА, Лондон)
- Признание за добри ESG-практики (Македонска берза и Американска стопанска комора)
- Плакета за особен придонес и поддршка на Специјалната олимпијада на Северна Македонија
- Признание за посветен партнер и донатор од Црвениот крст по повод 80-годишнината на организацијата.

Во 2025 година, Банката го усвои Планот за 2026 година и финансиските проекции до 2030 година. Стратешкиот фокус останува на дигитализација, иновации, подобрување на клиентското искуство и одржлив раст. Ќе продолжиме да инвестираме во нови технологии, автоматизација и развој на човечкиот капитал, со цел да обезбедиме долгорочна вредност за акционерите, клиентите, нашите вработени и заедницата.

Акцијата на НЛБ Банка АД Скопје остана една од најтргуваните на официјалниот пазар на Македонската берза. Пазарната капитализација

на Банката на крајот на годината достигна 48,2 милијарди МКД. Банката редовно ја известува Берзата за своето работење и останува препознатлива по транспарентноста и стабилноста на својата акционерска структура.

Добивката по акција во 2025 се зголеми на 5.713 денари од 3.858 денари по акција во 2024 година, што претставува јасен индикатор за успешноста во работењето и креирањето на нова вредност за акционерите. Дивидендата за 2025 година изнесува 2.571 денари, бруто по акција (41,8 евра), што обезбедува атрактивен и одржлив принос за акционерите.

Истовремено, Банката ја задржува силната капитална позиција, што овозможува понатамошна поддршка на растот и стабилноста на работењето. Овој пристап ја рефлектира нашата определба за континуирано зголемување на вредноста по акција, балансиран дивиденден модел и дисциплинирано управување со капиталот.

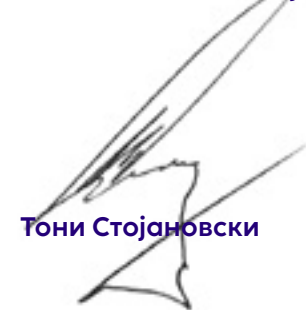
Почитувани акционери,

Вашата доверба и поддршка се клучни за нашиот успех.

Ви благодариме што сте дел од нашето патување и што заедно ја градиме иднината на НЛБ Банка Скопје како стабилен, иновативен и општествено одговорен финансиски партнер.

Со почит,

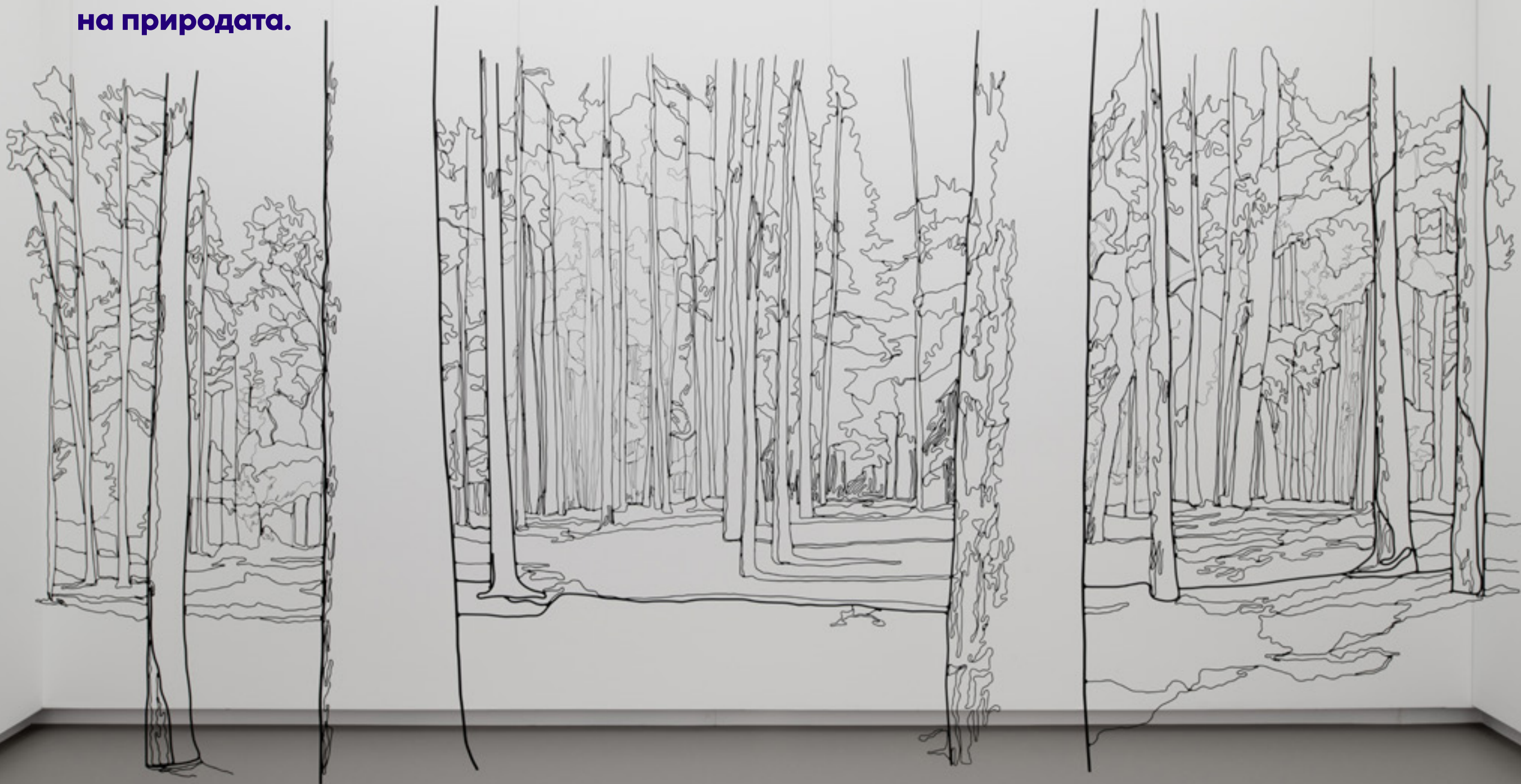
**Претседател на Управен Одбор
НЛБ Банка АД Скопје**



Тони Стојановски

ИНСПИРАЦИЈА ЗА УСПЕХ

Просторниот цртеж со жица
ја преобликува рамната
фотографија на шумата во кривко,
тридимензионално искуство
на природата.



НИНА ИВАНОВИЌ
Србија

Шума, 2018
жица, метални прачки и боја во спреј
430 × 218 × 0.8 см

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

НЛБ Банка АД Скопје¹ е основана во 1985 година, а од 1993 година работи како комерцијална банка којашто ги извршува сите банкарски услуги за клиентите од земјата и од странство. Уште од самите почетоци е една од водечките банкарски институции во Република Северна Македонија со континуиран раст и стабилни позитивни резултати. Како системски значајна банка НЛБ Банка АД Скопје е трета

најголема банка во Република Северна Македонија според висината на активата. Од 2000 година е членка на НЛБ Групацијата при што стратешки акционер е Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана со 86,97 % учество во вкупниот капитал на Банката. Банката има вложување со 49 % удел во придружено друштво НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје.

1 Во понатамошниот текст: Банката.



Акционерски капитал и сопственичка структура на НЛБ Банка АД Скопје

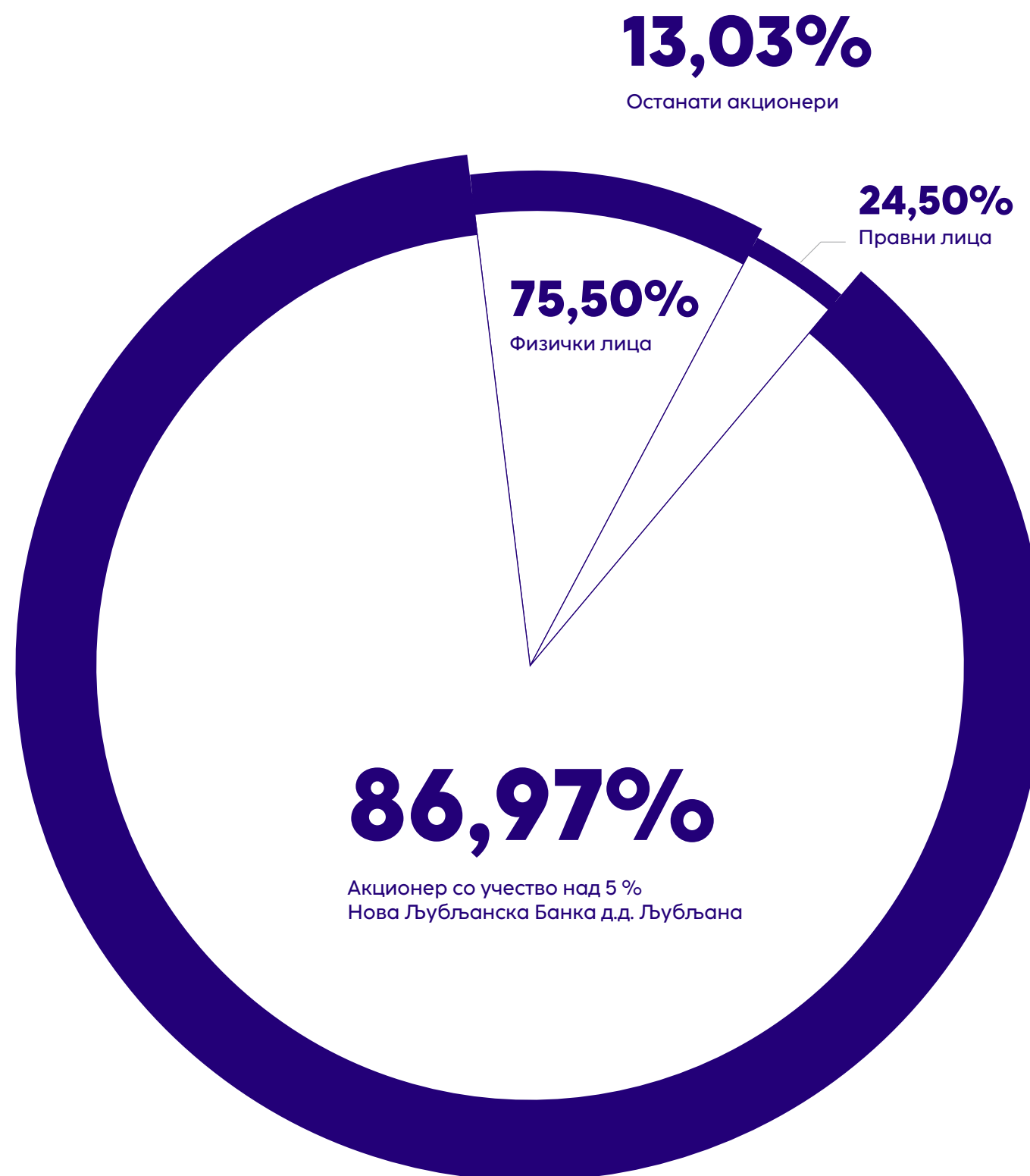
Акционерски капитал



Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2025 година се состои од 854.061 обична акција со номинална вредност од 1.000 МКД по акција или вкупно 854.061 илјада МКД. Акциите се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар на хартии од вредност на Република Северна Македонија. Имателите на обични акции имаат право на дивиденда и право на глас на седница на Собранието на акционери. Една обична акција носи право на еден глас.

Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31.12.2025 година кај 743 обични акции, односно 0,087 % од вкупниот акционерски капитал на Банката има ограничување на акциите со право на глас на правата засновани на закон и/или одлука на надлежен орган.

Во текот на 2025 година, Банката нема издадено нови емисии на акции, ниту пак, има извршено откуп на сопствени акции.



НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на остварувања

Обраќање на претседателот

Профил на Банката

Акционерски капитал и
сопственичка структура

Деловен модел

Клучни показатели

Активности

Награди и признанија

Макроекономско
окружување

Банкарски сектор

Клучни регулаторни измени

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Број на акционери и структура

На 31.12.2025 година, бројот на акционери во Банката изнесува 1.418 (2024: 1.315). Од нив, 1.284 се физички лица (2024: 1.187), а 134 се правни лица (2024:128).

Акционерска структура

Единствен акционер со учество над 5 % во вкупниот број издадени акции на НЛБ Банка АД Скопје е Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана, со 86,97 % учество (742.804 акции) во вкупниот број акции на Банката. НЛБ д.д. како акционер со најголемо учество управува со Банката преку своите претставници во Надзорниот одбор. НЛБ Групацијата е најголемата банкарска и финансиска групација во Република Словенија, со стратешки фокус на избраните пазари на земјите од Југоисточна Европа и претставува препознатлив меѓународен бренд. Од ноември 2018 година акциите на НЛБ д.д. Љубљана се класифицираа на берзанскиот пазар, а истовремено беа вклучени во тргувањето на главниот пазар на Лондонската берза за хартии од вредност. Во текот на 2019 година, се финализираше процесот на приватизација на НЛБ д.д. Љубљана, со што Република Словенија остана доминантен сопственик со 25 % од акциите плус една обична акција.

Берзанска котација

Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност, во сегментот задолжителна котација – обични акции, регистрирани под ISIN: MKTNBA101019. Со акциите на Банката се тргува на секундарниот пазар на берзата, преку овластени брокерски куќи.

Акциите на Банката се дел од Македонскиот берзански индекс МБИ10.

Акциите на НЛБ Банка АД Скопје се едни од најтргуваните акции на официјалниот пазар на Македонска берза

Согласно со Правилата за котација, Банката редовно ја известува берзата за своето работење, за членовите на органите на управување, управувањето и правните односи со трети лица и за настани и информации кои се од значење за работењето на Банката по претходно утврден календар на настани кој се објавува на информацискиот сервис на Берзата најдоцна до крајот на јануари во тековната година.

Политика на дивиденда

Согласно со одлуките за издавање на емисиите на акции на Банката, акциите носат право на дивиденда, која може да се определи со одлука на Собранието на акционери на Банката. Одлуката за распределба на добивката за дивиденди зависи од голем број фактори, вклучително и капиталната структура на Банката, апетитот за ризик, добивката, финансиската состојба, регулаторните барања, општите економски и деловни услови и идни перспективи. Политиката на дивиденда на Банката предвидува годишна распределба на дивиденда од околу 70 % од остварената добивка од претходната година и е зависна од регулаторните барања за капитал.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Обраќање на претседателот

Профил на Банката

Акционерски капитал и сопственичка структура

Деловен модел

Клучни показатели

Активности

Награди и признанија

Макроекономско окружување

Банкарски сектор

Клучни регулаторни измени

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Акционерска структура	2025		2024	
	акции			
	број	%	број	%
НЛБ д.д.	742 . 804	86 , 97%	742 . 804	86 , 97%
Останати акционери	111 . 257	13 , 03%	111 . 257	13 , 03%
Физички лица	83 . 997	75 , 50%	84 . 426	75 , 88%
Правни лица	27 . 260	24 , 50%	26 . 831	24 , 12%

Деловен модел на Банката

НЛБ Банка АД Скопје е една од водечките банки во Република Северна Македонија, спаѓа во групата на големи банки и има статус на системски значајна банка, со оглед на нејзината големина, степенот на заменливост, поврзаноста и сложеноста на активностите што ги извршува. Банката е присутна и активна во повеќе сегменти на домашниот финансиски пазар.

Деловниот модел на Банката е фокусиран на двата **пазарни сегменти**:

- домаќинства;
- нефинансиски друштва;
- финансиски пазари.

Клиентите на кои Банката ги испорачува своите производи и услуги се поделени во пет групи:

- домаќинства;
- големи, средни, мали и микро нефинансиски друштва;
- државни органи и државни претпријатија;
- финансиски институции (вклучително и осигурителни компании, пензиски друштва, лизинг друштва и инвестициски фондови).

Производите кои Банката им ги обезбедува на своите клиенти можат да се поделат на:

- кредити и депозити за домаќинства;
- кредити и депозити за нефинансиски друштва;
- како и **различни услуги**:
- платежни услуги;
- банкоматски и картични услуги;
- управување со сметки;
- гаранции и акредитиви;
- инвестициско банкарство;
- банкоосигурување (неживотно и животно осигурување);
- услуги поврзани со инвестициски фондови и посредување при продажба на удели;
- останати услуги.

Банката ги испорачува своите услуги користејќи комбинација од традиционални и дигитални канали.

Постојната стратегија за продажба ги вклучува следниве **канали**:

- експозитури;
- банкомати, ПОС-терминали и ЦДС уреди;
- мобилни апликации;
- контакт-центар;
- посредници;
- интернет-страница.

Клиентскиот пристап на Банката се спроведува преку:

- личен банкар;
- управување со сметки на нефинансиски друштва;
- дигитализација на деловните односи;
- трансакциски однос (платежни услуги со клиенти кои имаат потенцијал да станат клиенти на Банката).

Клучни извори на приходи на Банката се:

- каматен приход од кредитирање;
- каматен приход од пласмани во портфолио на хартии од вредност и пазар на пари;
- приходи од провизии и надоместоци за управување со сметки, платежни и картични услуги, документарно работење, транспорт на готовина и брокерски и старателски услуги;
- приходи од продажба на производи на трети страни – неживотно и осигурување на живот, пензиско осигурување и удели во инвестициски фондови;
- останати приходи од дејност на Банката.

Главни трошоци на Банката:

- трошоци за камата на депозити на финансиски и нефинансиски сектор;
- трошоци за провизии и надоместоци за платежни системи и готовина;
- трошоци за вработени во Банката;
- трошоци за управување и тековно одржување на каналите на продажба;
- трошоци за одржување на информатичката инфраструктурата и сајбер безбедност;
- други тековни општи и административни трошоци.

Клучни засегнати страни од работењето на Банката се:

- клиентите на Банката;
- акционерите на Банката (НЛБ д.д. со учество од 86,97 % во акционерскиот капитал на Банката и другите акционери);
- снабдувачите на технологија и други снабдувачи на Банката;
- регулаторите;
- вработените во Банката;
- општеството и локалната средина
- придружни друштва.

Клучни операции на Банката:

- кредитирање;
- депозитна активност;
- управување со односи со клиенти;
- сервиси за клиенти и советодавни услуги;
- управување со платежни сметки и кредитни продукти;
- платежни и картични операции;
- електронски и дигитални канали и услуги;
- управување на проблематични пласмани;
- управување со ризиците;
- ИТ операции;
- партнерски сервиси со осигурителни друштва, инвестициски фондови и лизинг друштва.

Клучни ресурси на Банката се:

- капиталот во Банката;
- депозитите;
- вработените во Банката;
- ИТ-инфраструктурата;
- брендот НЛБ.

Постојниот деловен модел на НЛБ Банка АД Скопје, како и постојната пазарна позиција, овозможуваат одржлив раст и развој на Банката, финансирање на растот и развојот од сопствени извори и истовремено обезбедуваат задоволителен поврат на капиталот на акционерите.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Обраќање на претседателот

Профил на Банката

Акционерски капитал и
сопственичка структура

Деловен модел

Клучни показатели

Активности

Награди и признанија

Макроекономско
окожување

Банкарски сектор

Клучни регулаторни измени

Деловен извештај

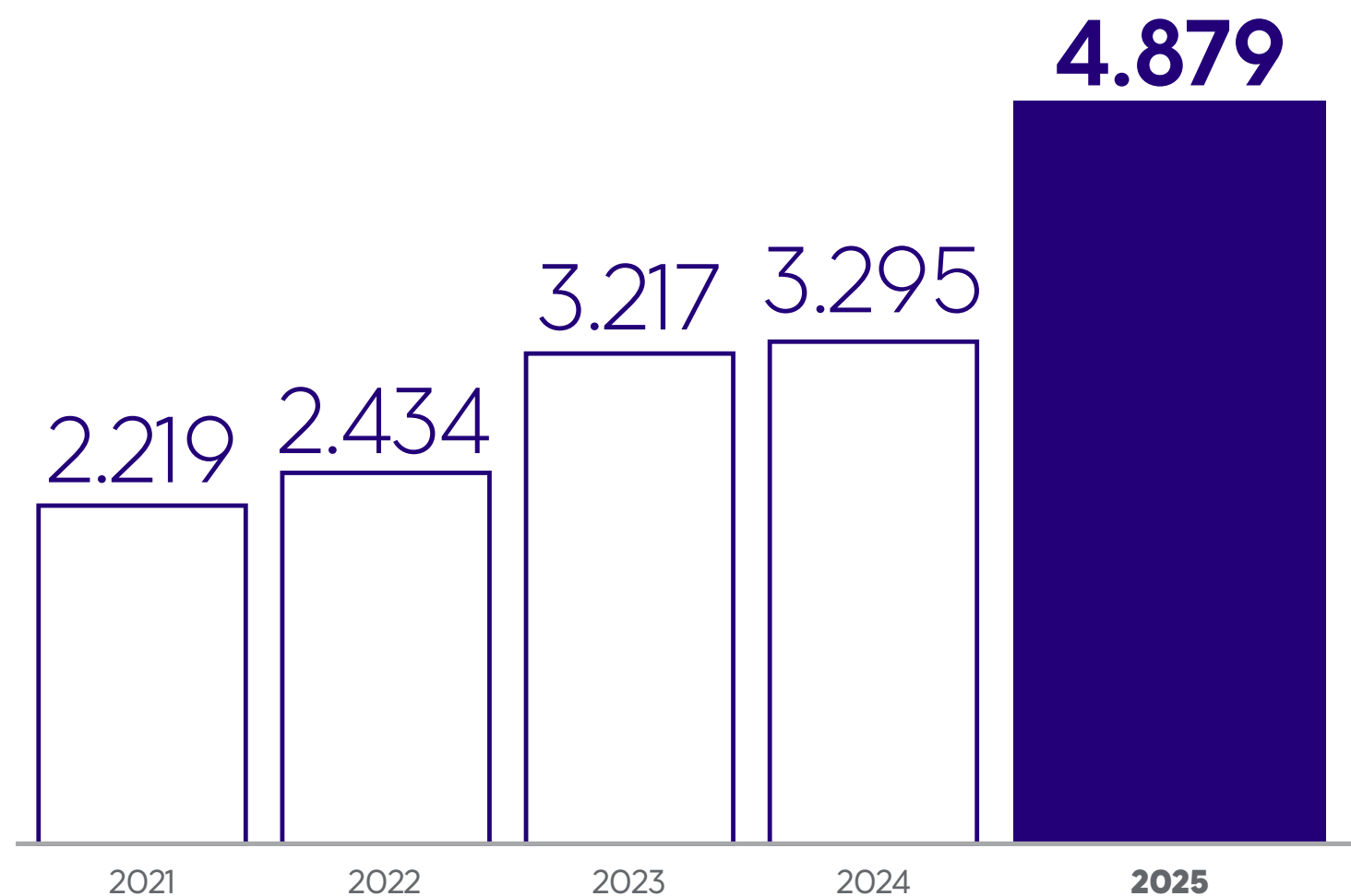
Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Клучни показатели

Силни резултати и стабилен раст
го потврдуваат успешниот деловен модел

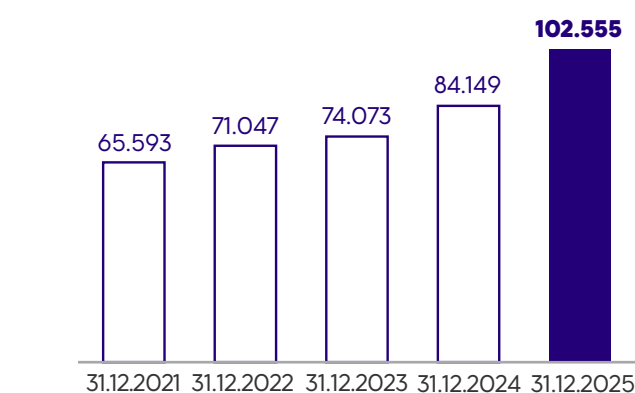
Добивка по одданочување во мил. МКД



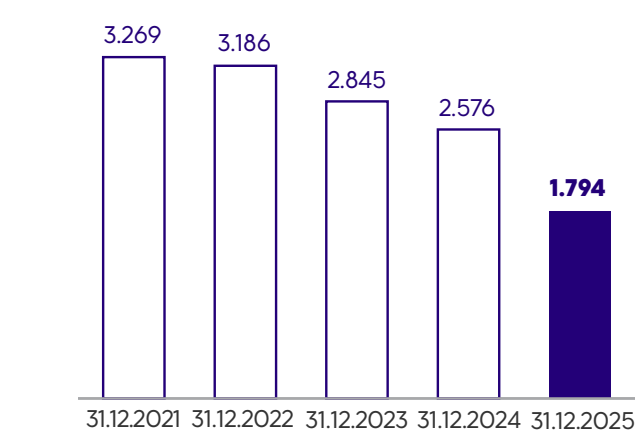
Нето каматен приход во мил. МКД



Бруто кредити на небанкарски сектор во мил. МКД



Нефункционални кредити на небанкарски сектор во мил. МКД



НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на остварувања

Обраќање на претседателот

Профил на Банката

Акционерски капитал и
сопственичка структура

Деловен модел

Клучни показатели

Активности

Награди и признанија

Макроекономско
окружување

Банкарски сектор

Клучни регулаторни измени

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Клучни показатели² на работењето на Банката

	2025	2024
Индикатори за профитабилност		
ROAE пред даноци *	27,7%	23,4%
ROAE по даноци *	24,4%	20,3%
ROAA пред даноци *	3,9%	3,2%
ROAA по даноци *	3,5%	2,7%
Cost / Income Ratio	41,8%	40,0%
Индикатори за адекватност на капиталот		
Стапка на адекватност на капиталот	19,5%	18,5%
Стапка на редовен основен капитал	16,2%	16,3%
Пазарно учество по билансна сума	16,8%	15,9%
Берзански индикатори		
Заработка по акција - EPS (добивка/број на акции)	5.713	3.858
Пазарна капитализација (во мил. МКД)	48.169	47.966
Позиции од Билансот на Успех		
Добивка пред оданочување (во мил. МКД)	5.533	3.809
годишна промена во %	45,3%	7,1%
Добивка по оданочување (во мил. МКД)	4.879	3.295
годишна промена во %	48,1%	2,4%
Нето приходи од работење (во мил. МКД)	7.179	6.946
годишна промена во %	3,3%	15,5%
Трошоци на работењето (во мил. МКД)	3.003	2.778
годишна промена во %	8,1%	6,9%
Исправка на вредност. посебна резерва и резервирања (во мил. МКД)	1.370	-339
годишна промена во %	-504,2%	-318,7%
Нето приходи од камата/просечна каматоносна актива	4,2%	4,6%
Позиции од Билансот на Состојба		
Билансна сума (во мил. МКД)	156.931	131.240
годишна промена во %	19,6%	12,7%
Кредити на небанкарски сектор (промена во %)	21,9%	13,6%
(пазарно учество во %)	18,5%	17,9%
Депозити на небанкарски сектор (промена во %)	13,8%	15,6%
(пазарно учество во %)	18,1%	17,6%
Индикатори за ризик		
Учество на нето кредити на небанкарски сектор во депозити на небанкарски сектор	84,3%	78,7%
Кредити во категориите на ризик „А“ и „Б“/вкупни кредити	97,8%	97,2%
Покриеност на портфолиото со резервации	2,4%	4,4%
Нефункционални кредити/вкупни кредити	1,7%	2,9%
Мрежа		
Број на експозитури	46	48
Број на активни клиенти	475.479	471.007
Број на активни вработени	965	970
Индикатори за ефикасност		
Број на ефективно ангажирани вработени	929	939
Добивка по вработен (во илјади МКД)	5.056	3.397

* Пресметан според методологија на НБРСМ во Упатство за пропишување на обрасците на извештаите и податоците пропишани со Одлуката за објавување извештаи и податоци од страна на банките.
2 Показателите се пресметани согласно со регулативата на НБРСМ и ИФРС прифатени во РСМ.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Обраќање на претседателот

Профил на Банката

Акционерски капитал и
сопственичка структура

Деловен модел

Клучни показатели

Активности

Награди и признанија

Макроекономско
окружување

Банкарски сектор

Клучни регулаторни измени

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Активности на Банката во 2025 година

Во 2025 година, Банката работеше согласно усвоениот Оперативен план за 2025 година, стратешките иницијативи дефинирани во Стратегијата 2030. Тековните оперативни активности и ценовната политика беа континуирано приспособувани кон економските и пазарните движења, промените во законската регулатива, како и деловните насоки на НЛБ Групацијата.

И покрај изразените глобални предизвици и неизвесноста што значајно се прелеа врз домашната економија, Банката успеа да постигне одлични резултати во сите сегменти од своето работење. Притоа, остана силно фокусирана на подобрување на благосостојбата на вработените и на активно учество во поддршка на заедницата и поединците, преку финансиски донации, општествено одговорни активности и други форми на поддршка.

Во своето работење Банката континуирано водеше грижа за влијанието врз животната средина, поддржувајќи иницијативи и решенија насочени кон одржлив развој.

Во текот на целата година, Банката внимателно ги следеше трендовите во банкарскиот сектор и во поширокиот финансиски систем и како водечки иноватор се фокусираше на технолошки промени, приспособувајќи ги своите процеси и активности со цел да одговори на новите потреби на клиентите преку обезбедување поголема достапност за клиентите, развој на иновативни дигитални услуги и поедноставени процедури. Во текот на 2025 година, Банката воведо Apple Pay услуги, услуги во европскиот систем на плаќања СЕПА, овозможи онлајн отворање платежна сметка за физички лица и целосно дигитализирани банкарски производи –кредити, картички, лимити на сметка и депозити на mKlik банкарската апликација со активирање на „Digital first“ и „Mobile first“ платформите. Паралелно, во текот на 2025 година се реализира првата фаза од модернизацијата и трансформацијата на деловната мрежа, а релизирани се и 38 проекти од различни домени на трансформација на работењето во согласност со Стратегијата 2030.

Во 2025 година, Банката ја објави првата студија на социо-економско влијание на банка во Република С. Македонија, изработена со техничка поддршка од Прајсватерхаускуперс Ревизија ДООЕЛ Скопје, која го квантификува директниот, индиректниот и индуцираниот ефект од работењето на Банката. Согласно студијата „НЛБ Банка креира над 675 милиони евра додадена вредност директно преку своите активности, како и преку кредитите и синцирот на добавувачи, што претставува значителни 4,3% од БДП на земјата”.

Во текот на 2025 година, Банката се искачи на првото место според пазарно учество во кредити на населението, со што реализира една од клучните стратешки цели од Стратегијата 2030.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на остварувања

Обраќање на претседателот

Профил на Банката

Акционерски капитал и сопственичка структура

Деловен модел

Клучни показатели

Активности

Награди и признанија

Макроекономско окружување

Банкарски сектор

Клучни регулаторни измени

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Календар на позначајни настани и активности

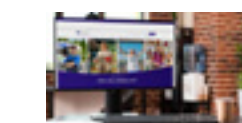
Божикна донација
за деца со посебни
потреби - поддршка
на неколку НВО



НЛБ Банка
овозможува **онлајн**
ажурирање на лични
податоци

НЛБ Банка АД Скопје
е првата банка во
земјата со **формална**
апликација за СЕПА

НЛБ Банка
вovedува **Apple Pay**



НЛБ Банка лансира
нова интернет
страница



Одбележување на
40 години
НЛБ Банка АД Скопје
гала настан и
промоција на
социо-економската
студија & нова
функционалност во
НЛБ мKlik - дигитална
апликација за
пречекорување

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

НЛБ Банка
вovedува **дигитално**
потпишување
на кредитна
документација
за физички лица

Две нови
функционалности во
НЛБ мKlik:
зголемување на лимит
на кредитна картичка
и зголемување на
кредитен лимит

НЛБ Групацијата
донира
350.000
еур
за поддршка на
жртвите во Кочани

НЛБ Банка
е дел од двете
програми на ЕБОР -
Green&Growth
и Go digital

НЛБ Банка ги
укинува и намалува
провизиите во
домашните и
меѓународните
платежни трансакции

НЛБ Банка **започнува**
со **СЕПА плаќања**



НЛБ Банка, по
дванаесетти пат ја
добива наградата
„Банка на годината“
од The Banker;

Нови
функционалности -
digital first & mobile
first

Награди и признанија

Потврда за успешното работење на НЛБ Банка АД Скопје во поглед на деловните резултати, позитивниот имиџ и препознатливост, како и високо развиената корпоративна општествена одговорност, се стекнатите меѓународни и национални награди и признанија:



„The Banker“

Банка на годината

По дванаесетти пат **Банка на годината** од меѓународниот финансиски магазин „The Banker“.

Финансиски магазин ЕМЕА, Лондон

Најдобра банка

По осми пат „Најдобра банка“ во земјата и за прв пат „Најдобра дигитална банка“ во регионот на Централна и Источна Европа од финансискиот магазин ЕМЕА, Лондон.

Најдобра дигитална банка

во регионот на Централна и Источна Европа

Награди за најдобри банкарски комерцијалисти

Македонска Банкарска асоцијација

Награди за најдобри банкарски комерцијалисти од Македонска Банкарска асоцијација во соработката со Фондот за сигурување на депозити.

Признание за добри ESG-практики

Македонската берза и Американската стопанска комора;

Признание за добри ESG-практики од Македонската берза и Американската стопанска комора.

Плакета за особен придонес и поддршка

Специјална олимпијада на Северна Македонија

Плакета за особен придонес и поддршка на Специјална олимпијада на Северна Македонија (од Специјална олимпијада).

Признание за посветен партнер, поддржувач и донатор

Црвениот крст

По повод одбележувањето на 80-годишнината од основањето на националната организација на Црвениот крст, НЛБ Банка АД Скопје доби признанието за посветен партнер, поддржувач и донатор.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на остварувања

Обраќање на претседателот

Профил на Банката

Акционерски капитал и сопственичка структура

Деловен модел

Клучни показатели

Активности

Награди и признанија

Макроекономско окружување

Банкарски сектор

Клучни регулаторни измени

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Макроекономско окружување

Македонската економија во 2025 година забележа годишен раст од

3,5 %³

Како мала и високо отворена економија, Република Северна Македонија и во 2025 година беше изложена на силни надворешни притисоци, произлезени од глобалните економски турбуленции и нестабилноста на меѓународните пазари. Од друга страна, внатрешните структурни предизвици – присуството на сива економија, високиот степен на корупција, ниската продуктивност, непопустливата инфлација и континуираниот одлив на работна сила – продолжуваат да го ограничуваат вкупниот развоен потенцијал на државата. Сепак, одреден оптимизам внесуваат зголемените инвестиции во човечки капитал, нови технологии и поефикасно управување со домашните ресурси, заедно со напредокот во интегративните процеси на национално и локално ниво, кои можат да создадат посилен импулс за идниот економски раст.

Овие макроекономски движења и предизвици директно се рефлектираат врз работењето на банкарскиот сектор и врз НЛБ Банка АД Скопје, која во такви динамични услови стабилно, одговорно и фокусирано ги поддржува домаќинствата и корпоративниот сегмент.

Дополнително, меѓународните рејтинг-агенции „Standard & Poor’s“ и „Fitch“ го потврдија кредитниот рејтинг на земјата во „BB-“ со стабилен изглед и „ББ+“ со стабилен изглед, соодветно со очекувањата за забрзување на економскиот раст, намалување на буџетскиот дефицит, реализација на инвестициите, умерени инфлаторни притисоци и поттикнување на домашната продуктивност.

³ Според проценетите податоци на Државниот завод за статистика.

Клучни макроекономски показатели

	2025	2024
Показатели за реалната економија		
БДП, реална стапка на раст (%)	3,5	3,0
БДП (мил.ЕУР)	16.964	15.678
Просечна инфлација (%)	4,1	3,5
Стапка на невработеност (%)	11,4	11,9
Индустриско производство, Ø 2021 (%)	2,4	-1,4
Трговски биланс (мил. ЕУР)	-3.499	-3.278
% од БДП	20,6	20,9
Директни инвестиции во Република С.Македонија (мил.ЕУР)	468	1.197
% од БДП	2,8	7,6
Показатели за фискална политика		
Буџетски дефицит (мил. ЕУР)	585	684
% од БДП	3,4	4,4
Државен долг (Централна Влада, Јавни Фондови и Општини) (мил.ЕУР)	8.753	8.298
% од БДП	51,6	52,9
Надворешен јавен долг (мил. ЕУР)	5.494	5.825
% од БДП	32,4	37,2
Показатели за монетарна политика		
Каматна стапка на благајнички записи, крај на година (%)	4,0	5,6
Националната референтна каматна стапка (%)	2,7	2,6
Меѓубанкарска каматна стапка (%)	4,1	3,7
Девизни резерви (мил. ЕУР)	4.925	5.019

Извор: ДЗС, НБРСМ, Министерство за финансии

Реален сектор

Годишната стапка на реален раст на БДП на македонската економија забележа забрзување во 2025 година и изнесува 3,5 % (2024: 2,8 %). Најповолни остварувања забележаа групите дејности трговија, транспорт, дејностите со недвижен имот и преработувачката индустрија.

Индустриското производство во земјата на крајот на 2025 година забележа умерено зголемување во однос на 2024 година од 2,4 % (2024: -1,4 %). Порастот кај индустриското производство е врз основа на зголемените перформанси од работењето кај преработувачката индустрија, додека енергетскиот сектор и рударството забележаа годишен пад.

Секторот градежништво во 2025 година забележа зголемена градежна активност и реален раст од 13,6 %. Исто така, индексот на цените на становите на крајот на 2025 година забележа раст од 25 % и го достигна нивото од 159,1 (2024: 198,9 со годишен раст од 10,6 %).

Надолниот тренд на стапката на невработеност продолжи и во 2025 година, при што стапката на невработеност изнесува 11,4 % (2024: 11,9 %) при зголемена стапка на вработеност од 46,8 % (2024: 46,2 %). Бројот на невработени лица (91.388) во однос на истиот период од претходната година е понизок за 3,6 %, додека бројот на вработени лица (709.523) се зголеми за 1,3 %. Просечната месечна исплатена нето-плата за декември 2025 година изнесуваше 46.889 МКД, со годишен раст од 7,6 %.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Обраќање на претседателот

Профил на Банката

Акционерски капитал и сопственичка структура

Деловен модел

Клучни показатели

Активности

Награди и признанија

Макроекономско окружување

Банкарски сектор

Клучни регулаторни измени

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Негативното салдо во надворешнотрговската размена за периодот јануари – декември 2025 година изнесува 3.499 милиони ЕУР и во однос на истиот период од претходната година забележа пораст од 6,7 %. Во овој период извозот забележа пораст од 2,9 %, додека увозот се зголеми за 4,0 %. Стапката на покриеност на увозот со извоз изнесува 69,6 % (2024: 70,4 %). Во периодот според вкупниот обем на надворешнотрговската размена, Република С. Македонија најмногу тргувала со Германија, Велика Британија, Кина, Грција и Србија.

Вкупните директни инвестиции во земјата за периодот јануари – декември 2025 година изнесуваат 468 милиони ЕУР што е намалување за 60,9 % во однос на 2024 година, кога директните инвестиции изнесуваа 1.197 милиони ЕУР.

Фискален сектор

Државниот буџет заклучно со декември 2025 година оствари вкупни приходи од 336 милијарди МКД (5,5 милијарди ЕУР) или 8,0 % помалку од планираниот буџет за 2025 година. Приходите врз основа на ДДВ изнесуваат 87 милијарда МКД (1,4 милијарди ЕУР) и се за 0,4 % повеќе од планираните приходи во буџетот. Вкупните расходи изнесуваат 378 милијарди МКД (6,1 милијарди ЕУР) или 7,0 % пониско од планираните. Буџетскиот дефицит со декември 2025 година изнесува 42 милијарди МКД (0,7 милијарди ЕУР) или 5,9 % повисоко од планираниот дефицит за 2025 година. Во 2025 година буџетскиот дефицит беше финансиран преку задолжување на државата на домашниот пазар како и преку задолжување кон странство.

Државниот долг (консолидиран) на 31.12.2025 година изнесува 538 милијарди МКД (8.753 милион ЕУР), што претставува 51,8 % од БДП (2024: 53,0 %). Од вкупниот државен долг, 54,6 % претставуваат надворешен долг (2024: 60,6 %), додека 45,4 % (2024: 39,4 %) од долгот се креирани од домашни извори.

Гарантираниот и негарантираниот долг на јавните претпријатија и акционерските друштва во државна сопственост со крајот на 2025 година изнесува 81 милијарди МКД (1.311 милиони ЕУР), 2024: 1.321 милион ЕУР.

Монетарен сектор

Во текот на 2025 година, Народната банка делуваше во насока на претпазливо нормализирање на монетарната политика, при што во два наврати ја намали каматната стапка на благајничките записи. Имено, по намалувањето во јануари за 0.20 п.п. каматната стапка на благајничките записи беше намалена за 1.35 п.п. во декември 2025 година кога Народната банка воведо нова оперативна рамка за спроведување на монетарната политика. Со измените се скрати рочноста на благајничките записи на седум дена (претходно на 42/49 дена), а аукциите се спроведуваат преку тендер со износи, со фиксна каматна стапка и ограничен износ на понуда во зависност од тековните и очекуваните ликвидносни услови во банкарскиот систем.

Дополнително, инструментот расположлив депозит на седум дена кај Народната банка се укина, а каматната стапка на расположливиот депозит (со + 0,5 п.п.) и кредит преку ноќ (со -0,5 п.п.) се врзаа за каматната стапка на благајничките записи, преку симетричен коридор, во чии рамки би се движеле краткорочните каматни стапки на пазарите на пари.

Каматната стапка на благајничките записи во текот на годината се намали во два наврати достигнувајќи ниво од 4,00 % на крајот од 2025 година, од 5,55 % на крајот од 2024 година (-1,55 п.п.).

Националната референтна каматна стапка (каматна стапка на денарски депозити без валутна клаузула) исто така забележа зголемување од 2,63 % (на крајот од 2024 година) на 2,70 % на крајот од 2025 година (0,07 п.п.).

Каматната стапка на депозитите и кредитите преку ноќ се намали од 3,95 % и 6,05 %, соодветно на крајот од 2024 година, на 3,5 % и 4,5 % соодветно на крајот од 2025 година.

Стапката на задолжителната резерва како монетарен инструмент на Народната банка кој ги обврзува банките да издвојуваат средства на сметките кај централната банка, на крајот од 2025 година, во зависност од рочноста (до и над 2 години) изнесуваше до 9 %, 100 % и до 22 % за домашна валута, домашна валута со валутна клаузула и странска валута, соодветно.

Каматната стапка на меѓубанкарскиот пазар на депозити за 2025 година во просек изнесуваше 4,1 %, при што се зголеми за 0,4 п.п. на годишно ниво.

Девизните резерви на крајот на 2025 година изнесуваа 4.925 милиони ЕУР и на годишно ниво забележаа намалување од 104 милиони ЕУР или 2,1 %. Најголем дел од девизните резерви се пласирани во хартии од вредност (74,2 %), по кои следуваат валутите и депозитите (9,3 %) и монетарното злато (16,5 %).

Просечната стапка на инфлација мерена преку индексите на трошоците за живот (COICOP) во 2025 година изнесува 4,1 % (2024: 3,5 %), додека просечната стапка на индексот на цените на мало изнесува 3,7 % (2024: 4,3 %).

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Обраќање на претседателот

Профил на Банката

Акционерски капитал и сопственичка структура

Деловен модел

Клучни показатели

Активности

Награди и признанија

Макроекономско окружување

Банкарски сектор

Клучни регулаторни измени

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Банкарски сектор

Во 2025 година, банкарскиот сектор (составен од 13 банки и 2 штедилници) остана стабилен и отпорен на ризиците при работењето, при задоволително ниво на ликвидност и високо ниво на адекватност на капиталот. Растот на кредитите беше подеднакво насочен кон корпоративниот сектор и кон секторот домаќинства, со повисоки остварувања кај корпоративниот сектор на крајот од годината.

2025 година, банкарски сектор во Р.С. Македонија:

Број на банки:

.....

13

Број на штедилници:

.....

2

Основни показатели

Основни показатели на банкарскиот сектор

во мил. МКД				
	31.12.2025	31.12.2024	Промена	
			%	апс
Билансна сума	934.656	824.812	13,3%	109.844
Капитал и резерви	115.289	105.206	9,6%	10.083
Депозити од нефинансиски сектор	659.498	600.785	9,8%	58.713
Кредити на нефинансиски сектор (брuto)	564.423	489.924	15,2%	74.499
Резервации (билансни и вонбилансни)	18.721	19.969	-6,3%	-1.248
Нефункционални кредити на нефинансиски сектор (брuto)	11.515	13.186	-12,7%	-1.670
Добивка пред оданочување	21.095	19.776	6,7%	1.319
Финансиски резултат	18.723	17.390	7,7%	1.333

Извор: НБСРМ – Супервизија, податоци и показатели за банкарскиот систем на РС Македонија.

Вкупните кредити во 2025 година⁴ забележаа годишен раст од 64,2 милијарди МКД или 13,0 %, при што кај корпоративниот сектор кредитниот раст изнесува 37,0 милијарди МКД или 15,3 %, додека кај секторот домаќинства порастот изнесува 27,3 милијарда МКД или 10,9 %. Од валутен аспект, најголем придонес во годишниот раст на вкупните кредити на банките имаа денарските кредити, при нивно учество во вкупните кредити од 65,2 % (2024: 61,5 %). Во однос на рочната структура на кредитите, 15,4 % се краткорочни (2024: 15,4 %), додека 82,1 % се долгорочни кредити (2024: 81,4 %).

Вкупните депозити, во 2025 година, забележаа годишен раст од 60,8 милијарда МКД или 10,1 %, при што кај секторот домаќинства депозитниот раст изнесува 47,9 милијарда МКД или 12,1 %, додека кај корпоративниот сектор има зголемување од 11,5 милијарди МКД или 6,5 %. Најголем придонес во годишниот раст на депозитите и кај двата сектори имаа денарските депозити, со учество во вкупните депозити од 61,5 % (2024: 59,4 %). Во однос на рочната

структура, 39,6 % се по видување (2024: 38,2 %), 36,5 % се краткорочни (2024: 37,2 %), додека 23,9 % се долгорочни депозити (2024: 24,6 %).

Показателот бруто-кредити / депозити⁵ кај небанкарскиот сегмент на 31.12.2025 година изнесува 85,6 % (31.12.2024: 81,5 %).

Квалитет на кредитното портфолио

Учеството на нефункционалните кредити во вкупните бруто - кредити кон нефинансиски субјекти на 31.12.2025 година изнесува 2,0 % (31.12.2024: 2,7 %), при подобрување на индикаторот и кај двата сектори: домаќинства - 2,2 % (31.12.2024: 2,5 %); претпријатија – 1,9 % (31.12.2024: 2,7 %).

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на остварувања

Обраќање на претседателот

Профил на Банката

Акционерски капитал и сопственичка структура

Деловен модел

Клучни показатели

Активности

Награди и признанија

Макроекономско окружување

Банкарски сектор

Клучни регулаторни измени

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

4 Извор на параграфот: НБСРМ – Монетарна статистика.

5 Извор: НБСРМ – Финансиска стабилност.

Финансиска стабилност

Ликвидноста на банкарскиот сектор, во 2025 година, дополнително зајакна и се одржа на високо ниво.

Високоликвидната актива кај банките на 31.12.2025 година зафаќаше 17,6 % од вкупната актива (31.12.2024: 19,6 %), додека покриваше 29,8 % од краткорочните обврски (31.12.2024: 33,6 %).

Адекватноста на капиталот на ниво од банкарски сектор на 31.12.2025 година изнесува 19,4 % (31.12.2024: 18,9 %).

Профитабилност

Банкарскиот сектор со 31.12.2025 г. оствари нето-добивка од 18.723 милиони МКД, којашто во споредба со истиот период од претходната година е повисока за 1.333 милиони МКД или за 7,7 %.

Зголемената добивка главно се должи на пониската исправка на вредност на финансиските средства (за 1.234 милион денари или 9,5 %) и останатите некаматни приходи кои се зголемија значително за 1.426 милиони денари или 47,0 %, во најголем дел како резултат на наплата на претходно отпишани побарувања. Исто така, нето-приходите од провизии и надоместоци бележат пораст (за 191 милиони денари или 2,7%), што е поврзано и со активностите на Народната банка за подобрување на пристапот до поефикасни и поевтини платежни услуги. Од друга страна, нето каматните приходи покажуваат мал пад (за 203 милиони денари или 0,7%) со пораст од само 2,8 % на приходите од камати и значителен пораст кај расходите од камати 16,8 %.

Показатели за профитабилноста на банкарскиот сектор

			во %
	31.12.2025	31.12.2024	Промена процентни поени
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	2 , 1%	2 , 2%	−0 , 08
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	17 , 0%	17 , 6%	−0 , 6
Оперативни трошоци / Вкупни редовни приходи	44 , 5%	42 , 0%	2 , 5
Трошоци за вработени / Вкупни редовни приходи	19 , 5%	18 , 4%	1 , 1
Трошоци за вработени / Оперативни трошоци	43 , 8%	43 , 8%	0 , 1
Некаматни приходи / Вкупни редовни приходи	44 , 3%	41 , 4%	2 , 8

Извор: НБРСМ – Супервизија, податоци и показатели за банкарскиот систем на РС Македонија.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на остварувања

- Обраќање на претседателот
- Профил на Банката
- Акционерски капитал и сопственичка структура
- Деловен модел
- Клучни показатели
- Активности
- Награди и признанија
- Макроекономско окружување
- Банкарски сектор
- Клучни регулаторни измени

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Клучни регулаторни измени

Во текот на 2025 година беа донесени повеќе законски и подзаконски акти, и измени како и дополнувања кај постојните, кои влијаеја на одделни подрачја на работењето на Банката:

- Закон за изменување и дополнување на Законот за платежни услуги и платни системи;
- Закон за изменување на Законот за финансиски инструменти;
- Закон за изменување на Законот за проспекти и обврски за транспарентност за издавачите на хартии од вредност;
- Закон за изменување на Законот за решавање банки;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за банките;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за девизното работење;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за електронски документи, електронска идентификација и доверливи услуги;
- Закон за безбедност на мрежни и информациски системи;
- Закон за изменување на Законот за Народната банка на Република Северна Македонија;
- Закон за изменување на Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам;
- Закон за дополнување на Законот за заштита на личните податоци;

- Одлука за Методологијата за сигурност на информативниот систем на банката;
- Одлука за извршување платежни трансакции;
- Одлука за начинот за извршување платежни трансакции со странство;
- Одлука за активностите на банките за обезбедување транспарентен и фер-пристап при склучувањето на договорите со потрошувачите;
- Одлука за активностите за воспоставување систем за прием, евиденција, како и за навремено и правично постапување со поплаките на потрошувачите;
- Одлука за активностите на банките и штедилниците за обезбедување јасни, релевантни и навремени информации за производите и за услугите коишто им се нудат на потрошувачите;
- Одлука за начинот на вршење контрола и начинот на доставување на податоците и информациите во доменот на заштитата на потрошувачите;
- Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за задолжителната резерва;
- Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за идентификување системски значајни банки;
- Одлука за изработка на План за решавање банка и за оцена на можноста за решавање банка;
- Одлука за начинот на утврдување на минималната стапка на сопствени средства и

- дозволени обврски;
- Одлука за придонесите во Фондот за решавање банки;
- Одлука за Методологијата за начинот на вршење на процената на вредноста за целите на решавањето банка;
- Одлука за методологијата за видот и содржината на макропрудентните инструменти за квалитетот на кредитната побарувачка од физичките лица;
- Одлука за начинот на доставување, формата и роковите за доставување податоци и информации од банките и штедилниците;
- Одлука за расположливиот депозит преку ноќ;
- Одлука за висината на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Северна Македонија и за изложености кон други земји во третото тримесечје од 2026 година;
- Одлука за висината на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Северна Македонија и за изложености кон други земји во четвртото тримесечје од 2026 година;
- Одлука за висината на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Северна Македонија и за изложености кон други земји во првото тримесечје од 2027 година;
- Правилник за задолжителните елементи на електронските документи.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на остварувања

Обраќање на претседателот

Профил на Банката

Акционерски капитал и сопственичка структура

Деловен модел

Клучни показатели

Активности

Награди и признанија

Макроекономско окружување

Банкарски сектор

Клучни регулаторни измени

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

ДЕЛОВЕН ИЗВЕШТАЈ

Ве покануваме подетално да ги разгледате патувањето, стратешката визија и локалното влијание на НЛБ Банка АД Скопје, проследени со детални финансиски и оперативни резултати.

Стратегија и идни изгледи

Во текот на 2025 година, Банката го усвои Планот за 2026 година и финансиските проекции за периодот 2026 – 2030 година. Стратешкиот фокус се базира на креирање подобро искуство за клиентите преку препознавање на нивните барања и понуда на вистинските решенија врз база на технолошки иновации, придружени од вештачката интелигенција, унапредување на работните процеси преку автоматизација и дигитализација, како и континуирана едукација на вработените. Сето ова ќе оди во насока кон поддршка на квалитетот на животот, не само за вработените и клиентите туку и за целото општество.

Банката, и понатаму, ќе биде целосно посветена на своите примарни активности - кредитирање на домаќинствата и претпријатијата, како и поддршка на клиентите во проектите за раст на бизнисите и реализација на инвестициските активности. Притоа, кај кредитирањето на стопанството предност ќе им се даде на проектите во областите на производство на електрична енергија од обновливи извори, намалување на загадувањето и унапредување на животната средина.

Развојот на дигитални решенија, управувањето со податоците и нивна соодветна примена во правец на препознавање и одговарање на потребите на клиентите и понатаму ќе бидат главен фокус на Банката. Од друга страна, задоволството на клиентите и позитивното корисничко искуство останува да биде врвен приоритет, преку достапноста на квалитетни услуги до крајните корисници во секое време. Во оваа насока, паралелно со обезбедувањето квалитетна услуга на клиентите, интензивно ќе се работи на проширување на продуктното портфолио со иновативни дигитални продукти и услуги во согласност со светските трендови. Новите продукти и надградбата на постојните апликации ќе се развива во насока на овозможување поголема достапност на банкарските услуги и олеснета интеракција, со цел онлајн интеракциите и трансакциите за клиентите да бидат многу поедноставни, побрзи и пред сè побезбедни. Модернизирани експозитури и контакт центар, паралелно со сите достапни дигитални канали и понатаму ќе овозможуваат поголема достапност за сите банкарски услуги и продукти. Како лидер и предводник на ова поле, во услови на

здрава и силна конкуренција на пазарот, Банката ќе влијае врз понатамошниот развој, унапредувањето на квалитетот, достапноста и брзината на банкарските услуги во земјата и во регионот.

Со поддршката на иницијативите за зголемување на свесноста за одржлив развој на глобално ниво, Банката продолжува со своите активности во согласност со Стратегијата за корпоративна одржливост на НЛБ Групацијата преку поинтензивна интеграција на одржливоста во своето работење, односно спроведување на банкарските операции земајќи го предвид влијанието врз животната средина и општеството.

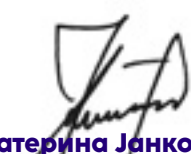
Банката преку своето делување и во иднина ќе продолжи да биде сериозен партнер и континуирано да дава свој придонес кон пошироката заедница, во сите сегменти од општественото живеење, интегрирајќи ги еколошките и социјалните аспекти и одржливоста во сите сегменти од работењето.

Скопје, 2026



Бојан Стојаноски

Член на Управен одбор



Катерина Јанковик

Член на Управен одбор



Кирил Бухов

Член на Управен одбор



Драгица Тадик

Член на Управен одбор



Тони Стојановски

Претседател на Управен одбор

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Топ 10 стратешки приоритети НЛБ Банка АД Скопје

Во периодот 2026–2030, НЛБ Банка АД Скопје ја забрзува трансформацијата кон дигитално водена, клиентски ориентирана и одржлива банка. Стратешките насоки се фокусирани на раст со контролиран ризик, подобро клиентско искуство, оперативна ефикасност и силна ESG интеграција, во целосна усогласеност со групациската стратегија на НЛБ Групација и регулаторните очекувања.

1

Јасна патека
кон Стратегија
2030

Континуирано усогласување на локалната стратегија со целите на НЛБ Групацијата, со фокус на профитабилен раст, отпорност и долгорочно создавање вредност.

2

Забрзана
дигитална
трансформација

Продлабочување на дигиталната пенетрација, автоматизација на процесите и поголема употреба на самоуслужни сервис решенија за клиенти.

3

Развој на
дигитални
екосистеми и
нови производи

Проширување на партнерства и платформи (ecosystem approach) со фокус на плаќања, кредити, заштеди и нефинансиски услуги со додадена вредност.

4

Зајакнување на корпоративниот сегмент

Подобрен бизнис модел за корпоративни клиенти преку специјализирани решенија, брз кредитен процес и советодавен пристап.

5

Иновации во плаќањата и развој на напредни платежни решенија

6

Следна генерација дигитални канали

Континуирано унапредување на мобилното и интернет-банкарството со фокус на корисничко искуство, персонализација и сигурност.

7

Зголемување на дигиталната пенетрација

Остварување на целните нивоа на дигитални клиенти до 2030 година, со оптимизација на трошковно ниво.

8

Лидерство во одржливото финансирање

Проширување на зеленото и одржливо финансирање, поддршка на транзицијата на клиентите и активно управување со климатските ризици.

9

Намалување на сопствениот јаглероден отпечаток

Остварување на целите за намалување на емисиите (Score 1 и 2), зголемена енергетска ефикасност и одговорно управување со ресурсите.

10

Зајакнато ESG управување и општествено влијание

Подобрување на ESG управувањето, транспарентноста, финансиската писменост и поддршката на заедницата, со јасни мерливи индикатори.

Финансиски резултати на Банката⁶

Во 2025 година, НЛБ Банка АД Скопје работеше согласно усвоениот план за 2025 година и насоките од Стратегијата 2030. Финансиските резултати на Банката за 2025 година се должат на успешното спроведување на активностите за остварување силен раст на бизнисот и целосна поддршка на потребите на клиентите преку кредитирање на домаќинствата и на претпријатијата, зголемениот број корисници на платните сервиси, како и на внимателното управување со ризиците, оперативната ефикасност и постојаната посветеност за унапредување на корисничкото искуство.

Нето оперативни приходи
7.179 мил.МКД

Добивка пред резервации
4.176 мил.МКД

Нето добивка
4.879 мил.МКД

Биланс на успех на Банката

во мил. МКД				
	2025	2024	Годишна промена	
			апс.	%
Приходи од камата	5.745	5.245	500	9,5%
Расходи за камата	-799	-604	-194	32,2%
Нето-приходи од камата	4.946	4.640	306	6,6%
Приходи од провизии и надомести	2.499	2.484	15	0,6%
Расходи за провизии и надомести	-850	-936	86	-9,2%
Нето-приходи од провизии и надомести	1.649	1.548	102	6,6%
Нето-приходи од тргување	0	11	-12	-103,6%
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-15	-10	-5	55,0%
Нето-приходи од курсни разлики	360	326	34	10,4%
Останати приходи од дејноста	239	431	-192	-44,5%
Вкупни нето-приходи	7.179	6.946	233	3,3%
Трошоци за вработените	-1.393	-1.267	-126	10,0%
Амортизација	-347	-259	-88	34,0%
Останати расходи од дејноста	-1.263	-1.252	-11	0,9%
Добивка пред резервации	4.176	4.169	7	0,2%
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	1.375	-332	1.707	-513,6%
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства	-5	-6	2	-28,2%
Удел во добивката/загубата на придружените друштва	-14	-21	7	-34,1%
Добивка пред оданочување	5.532	3.809	1.723	45,3%
Данок од добивка	-653	-514	-139	27,1%
Добивка за финансиската година	4.879	3.295	1.584	48,1%

⁶ Позициите од финансиските извештаи во Годишниот извештај се конзистентни со позициите од финансиските извештаи на Банката изработени по методологија на НБРСМ, освен онаму каде што е потребно да се прикаже нивна појасна презентација. Разликите се од презентациска природа, додека финалните позиции (добивка и вкупна актива/пасива) не бележат разлики.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

- Стратегија на Банката
- Финансиски резултати на Банката
- Работа со домаќинства
- Работа со правни лица
- Управување со ризици
- Платен промет во земјата и странство
- Извештај за корпоративно управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Добивка

Во 2025 година, Банката оствари нето добивка по оданочување од 4.879 милиони МКД и пресмета вкупен данок од 653 милиони МКД, по даночна стапка од 15% којашто вклучува дополнителен минимален глобален данок. Притоа, добивката пред оданочување изнесува 5.532 милиони МКД, што е за 45,3 % повисока од добивката остварена претходната година, како резултат на остварен нето позитивен ефект кај исправката на вредноста на финансиските средства и резервациите за вонбилансната изложеност.

Добивката пред исправки и резервации изнесува 4.176 милиони МКД или е повисока за 0,2 % од остварената во 2024 година.

Исправката на вредноста на финансиските средства и резервациите за вонбилансната изложеност, на нето основа изнесува 1.374.930 илјади МКД, како резултат на високо-прudentно управување со кредитниот ризик и кредитното портфолио, што овозможи калибрација на моделот за пресметка на исправките и резервациите со остварен нето позитивен ефект.

Вкупните нето-приходи од работењето изнесуваат 7.179 милиони МКД и се за 3,3 % повисоки во однос на претходната година.

Нето-приходи од камата

Остварените вкупни нето-приходи од камати за 2025 година изнесуваат 4.946 милиони МКД и се повисоки за 306 милиони МКД или за 6,6 % во однос на 2024 година. Порастот се должи на зголемувањето на **приходите од камата** за 500 милиони МКД или 9,5 % во споредба со остварените во 2024 година, како резултат на зголемената кредитна активност на Банката во двата сегменти - нефинансиски друштва и домаќинства, како и поради повисоки приходи од камата од вложувања во хартии од вредност. **Расходите за камата** се зголемија за 194 милиони МКД или 32,2 % како резултат на зголемената депозитна активност и кај двата сегменти, пред се кај секторот домаќинства.

Од секторски аспект, остварените **нето-приходи од камати од нефинансиски друштва** изнесуваат 1.227 милиони МКД, што претставува годишен раст од 21,3 % (215 милиони МКД), а **нето-приходите од камати од домаќинства** изнесуваат 2.933 милиони МКД, што претставува пораст од 5,6 % (156 милиони МКД).

Нето-некаматни приходи

Вкупните нето-некаматни приходи изнесуваат 2.233 милиони МКД и во однос на 2024 година се пониски за 3,2 %.

Нето-некаматните приходи во вкупните приходи учествуваат со 31,1 % (2024: 33,2 %). Најголемо учество во нето-некаматните приходи имаат нето-приходите од провизии со 73,9 % (2024: 67,1 %).

Нето-приходи од провизии

Вкупните нето-приходи од провизии изнесуваат 1.649 милиони МКД и се повисоки во однос на 2024 година за 6,6 %.

Вкупните приходи од провизии во однос на 2024 година се повисоки за 0,6 % поради повисоки приходи од банкоосигурување, брокерски услуги и зголемени приходи од продажба на удела во фондови.

Вкупните расходи од провизии се пониски за 9,2 % во однос на реализираните во 2024 година како резултат на искористени комерцијални попусти од деловна соработка.

Трошоци

Вкупните трошоци на работењето изнесуваат 3.003 милиони МКД. Во однос на 2024 година, вкупните трошоци на работењето се повисоки за 8,1 %, при што трошоците за вработените се повисоки за 10 %, останатите расходи од дејноста се повисоки за 0,9 %, додека амортизацијата е повисока за 34 %.

Показателот вкупни **оперативни трошоци во однос на вкупни нето-приходи** (Cost/Income Ratio) изнесува 41,8 % (2024: 40,0 %).

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

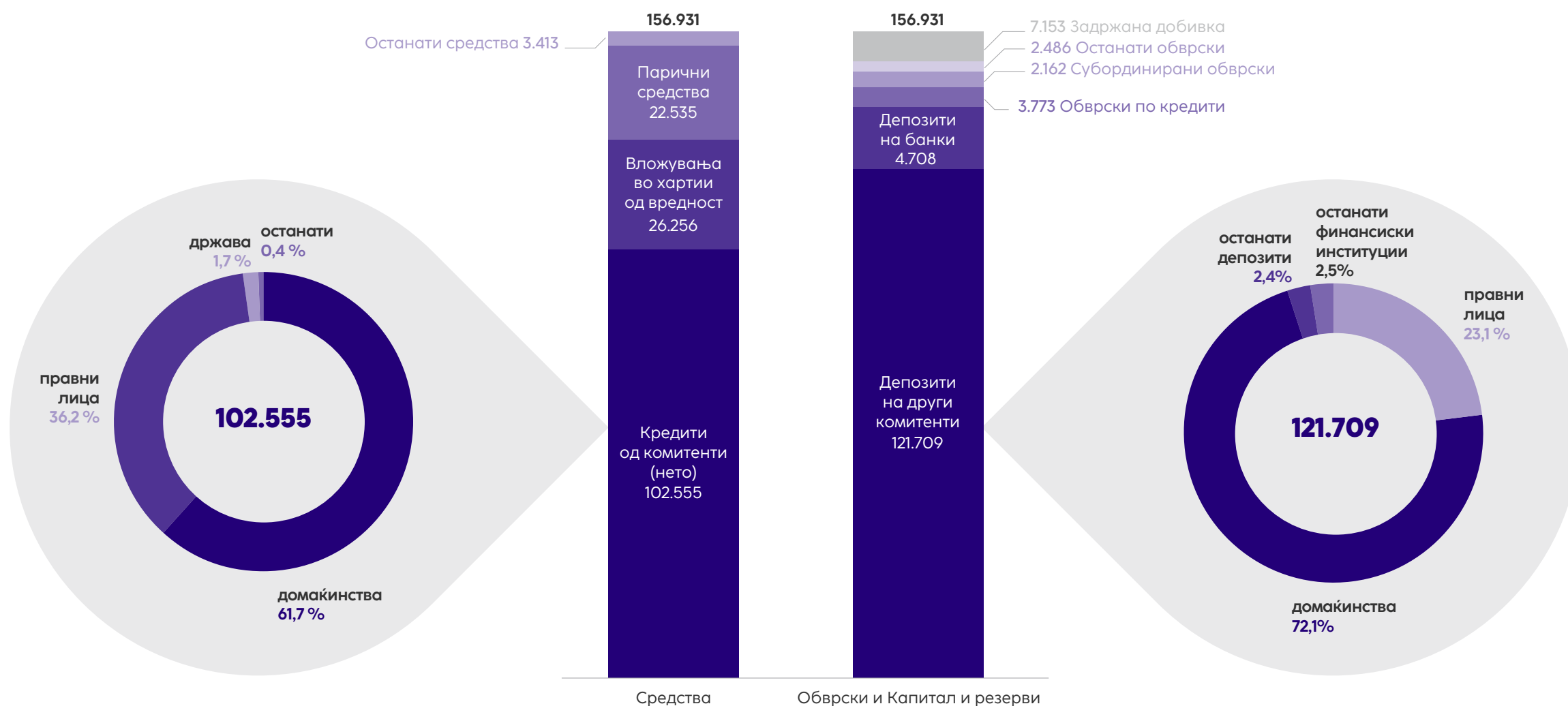
Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на состојба на Банката

Структура на билансна состојба на НЛБ Банка АД Скопје
31.12.2025 г. (во мил. МКД)



Билансната сума на Банката во 2025 година изнесува 156.931 милиони МКД. Во однос на 2024 година, билансната сума е повисока за 25.691 милиони МКД или за 19,6 % како резултат на силниот кредитен раст на нефинансискиот сектор.

Во активата, кредитното портфолио (брuto) е повисоко на годишно ниво за 16.705 милиони МКД или 18,9 %, при што кредитите на нефинансиски правни лица пораснаа за 7.058 милион МКД или 22,7 %, додека кредитите на домаќинствата забележаа годишен раст од 7.808 милион МКД или 13,7 %.

Во пасивата, во однос на претходната година беше остварен значителен раст на вкупната депозитна база на небанкарскиот сектор од 14.796 милиони МКД или 13,8 % како резултат на пораст кај депозитите од домаќинства за 13 % и пораст на депозитите од нефинансиски правни лица за 7 %.

Обврските по кредити и субординирани обврски забележаа годишна промена од 2.132 милиони МКД или 56,1 % или како резултат на повлекувања на средства врз основа на договор за кредитна линија помеѓу Развојната Банка на Република С. Македонија и НЛБ Банка АД Скопје и аранжирање на субординиран заем со Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана.

Акционерскиот капитал и резервите на Банката се зголемија за 3.566 милиони МКД или 19,2% достигнувајќи ниво од 22.093 милиони МКД. Зголемувањето се должи на повисоко остварена добивка, како и аранжирање на нов заем квалификуван како додатен основен капитал на Банката.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

	во мил. МКД				
	31.12.2025	31.12.2024	Структура	Годишна промена	
				апс.	%
АКТИВА	156.931	131.240	100,0%	25.691	19,6%
Парични средства и парични еквиваленти	22.535	23.425	14,4%	-890	-3,8%
Дериватни средства чувани за управување со ризик	1	6	0,0%	-5	-78,3%
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0,0%	0	-7,6%
Кредити на и побарувања од други комитенти (нето)	102.555	84.149	65,4%	18.406	21,9%
Кредити на и побарувања од други комитенти (брuto)	105.319	88.615	67,1%	16.705	18,9%
нефинансиски правни лица	38.153	31.095	24,3%	7.058	22,7%
непрофитни институции	5	6	0,0%	-1	-14,3%
држава	1.846	1	1,2%	1.846	/
домаќинства	64.959	57.152	41,4%	7.808	13,7%
останати финансиски институции	356	353	0,2%	3	0,9%
нерезиденти	0	9	0,0%	-9	-99,9%
Вложувања во хартии од вредност	26.256	20.652	16,7%	5.605	27,1%
Вложувања во придружени друштва	85	45	0,1%	39	87,3%
Побарувања за данок на добивка	0	0	0,0%	0	0,0%
Останати побарувања	3.078	884	2,0%	2.194	248,2%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	20	26	0,0%	-6	-21,7%
Нематеријални средства	228	171	0,1%	57	33,2%
Недвижности и опрема	2.172	1.881	1,4%	291	15,5%
ВКУПНО ОБВРСКИ И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	156.931	131.240	100,0%	25.691	19,6%
Финансиски обврски определени по објективната вредност преку Билансот на успех	53	51	0,0%	2	3,1%
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0,0%	0	0,0%
Депозити на банки	4.708	371	3,0%	4.337	1169,2%
Депозити на други комитенти	121.709	106.913	77,6%	14.796	13,8%
нефинансиски правни лица	28.078	26.231	17,9%	1.847	7,0%
непрофитни институции	933	1.126	0,6%	-193	-17,1%
држава	305	335	0,2%	-30	-8,9%
домаќинства	87.718	77.601	55,9%	10.117	13,0%
останати финансиски институции	2.982	901	1,9%	2.081	231,1%
нерезиденти	1.693	719	1,1%	973	135,3%
Обврски по кредити	3.773	2.268	2,4%	1.505	66,3%
Субординирани обврски	2.162	1.534	1,4%	627	40,9%
Посебна резерва и резервирања	209	200	0,1%	9	4,7%
Обврски за данок на добивка (тековен)	435	203	0,3%	232	114,0%
Останати обврски	1.789	1.171	1,1%	617	52,7%
Задржана добивка	7.153	5.378	4,6%	1.775	33,0%
Капитал и резерви	14.940	13.149	9,5%	1.792	13,6%

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај

2025

Преглед на

остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната

средина и

социјално

управувачки

аспекти (ESG)

Финансиски

извештај

Работа со домаќинства

Број 1 банка

во кредитирање
на домаќинства

НЛБ Банка АД Скопје е водечка банка по пазарно учество во сегментот на домаќинствата, со континуиран раст кај сите продукти на овој пазарен сегмент.

Вкупното пазарно учество на Банката кај кредитите на домаќинства на крајот на 2025 година изнесува 23,5 % (2024: 23,0 %). По продукти, на редовните кредити, пазарното учество кај потрошувачките кредити на крајот од годината изнесуваше 23,8 %, кај станбените кредити 23,7 %, кај кредити со кредитни картички 24,5 % и дозволени пречекорувања на платежни сметки 18,0 %.

Бројот на активни клиенти – физички лица на Банката на крајот на 2025 година изнесува 458.320 (2024 година: 453.799).

Пазарното учество на Банката кај депозитите од домаќинства на крајот на 2025 година изнесува 19,4 % (2024: 19,3 %).

Пазарното учество кај примателите на плата преку НЛБ Банка АД Скопје на крајот на 2025 година изнесува 24,8 %, додека пазарното учество кај примателите на пензија изнесува 23,8 %.

Кредитна активност и понуда

Бруто-кредитното портфолио на домаќинства во 2025 година изнесува 64.959 милиони МКД и на годишно ниво е зголемено за 13,7 %, односно за 7.808 милион МКД, при што најголем раст од 16,2 % е остварен кај станбените кредити и 14,0 % кај потрошувачките кредити.

Во текот на 2025 година се следеше движењето на каматните стапки на финансиските пазари и конкуренцијата и соодветно се прилагодуваа каматните стапки и надоместите кај станбените и потрошувачките кредити, што овозможи конкурентност на понудата.

Банката овозможува кредити за купување станбен простор на различа рочност со комбинирана каматна стапка, потрошувачки кредити со различна рочност со фиксна каматна стапка, во рамки на кои: потрошувачки кредити без намена, потрошувачки кредити за купување автомобил, потрошувачки кредити со 100 % депозит и потрошувачки кредити обезбедени со хипотека со комбинирана каматна стапка, кредитен лимит на кредитна картичка и дозволено пречекорување на платежна сметка.

Во текот на 2025 година, Банката повторно во понуда вовеле потрошувачки кредити без обезбедување и обезбедени со хипотека со ESG-компонента, а во соработка со GEFF и ЕБОР.

Во текот на 2025 година, беа спроведени повеќе промотивни кампањи за кредити, а истовремено беа креирани и целни понуди за нови приматели на плата/пензија со поволности и поедноставена постапка.

13,7 %

раст на кредити
на домаќинства

Банката има издадено вкупно 479.131 картички од картичните брендови на Visa и MasterCard, како и ко-брендинг картички со други домашни компании. Пазарното учество на Банката по бројот на издадени картички изнесува 25,4 % со 31.12.2025 година.

Со цел стимулирање на користењето на кредитните картички и зголемување на задоволството на клиентите, во текот на годината беа спроведени неколку маркетинг-кампањи:

- промотивни кампањи за трансакции реализирани со Visa кредитните картички за физички лица;
- промотивна кампања за НЛБ НаРРy картичките;
- промотивна кампања со кредитните картички на Банката на платформата на Ананас;
- промотивен поврат на средства преку само-наплатните каси во Тинекс маркетите со НЛБ Mastercard картичките;
- двоен поврат на средства за сите ПОС трансакции со НЛБ НаРРy картичка;
- Наградна игра „Со НЛБ Visa вози ги твоите соништа“ – преку НЛБ Visa дебитни или кредитни картички.

Учеството на бруто-кредитите на домаќинствата во вкупните бруто-кредити на Банката на 31.12.2025 г. изнесува 61,7 % (2024: 64,5 %). Нефункционалните кредити во вкупните кредити кај домаќинствата на Банката учествуваат со 2,0 % (2024: 2,2 %).

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

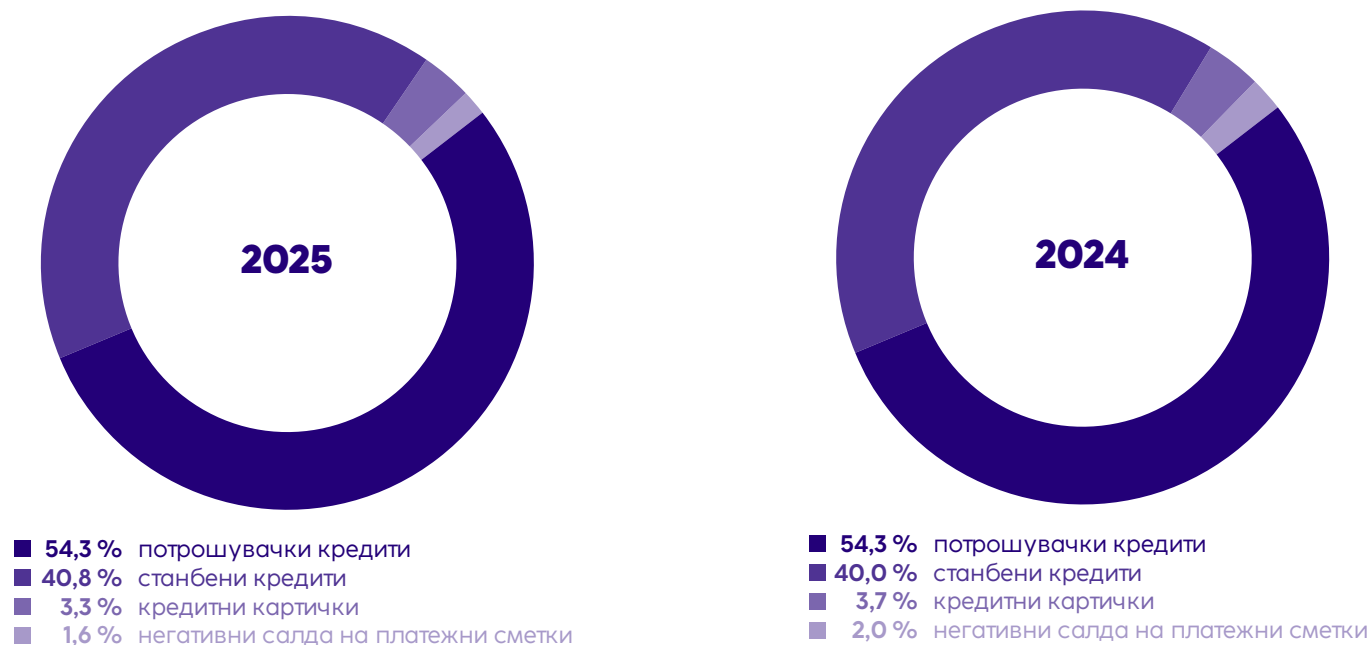
Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

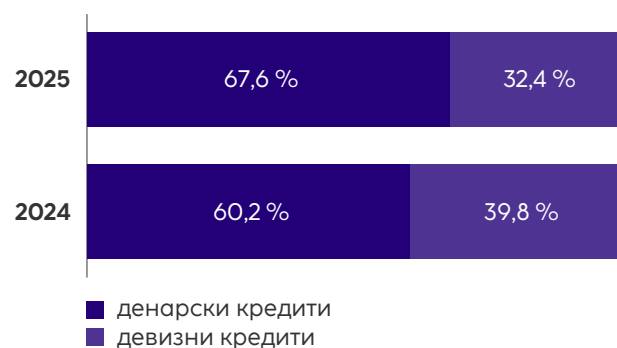
Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Учество на поединечни кредитни продукти во вкупното кредитно портфолио на домаќинства



Структура на кредити на домаќинства
Валутна структура *



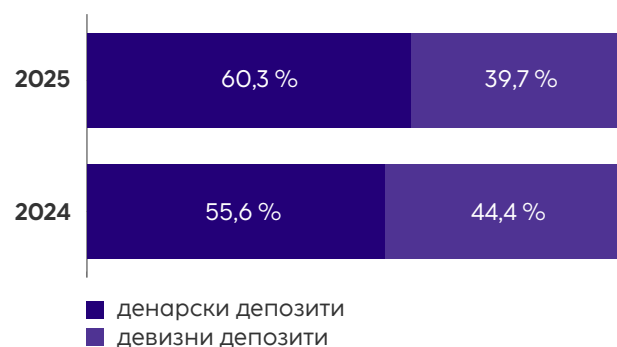
* Кредитите со валутна клаузула се вклучени во девизните кредити.

** Разликата до 100 % во рочната структура на кредитите е за нефункционалните побарувања и пресметаната камата.

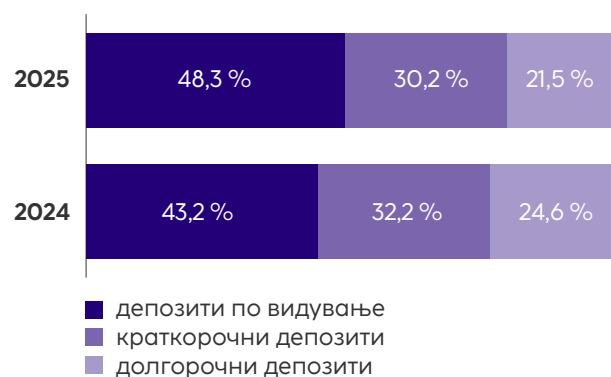
Рочна структура **



Структура на депозити на домаќинства
Валутна структура



Рочна структура



Депозитна активност и понуда

Депозитите на домаќинствата на годишно ниво се зголемија за 13,0 % или за 10.117 милиони МКД и изнесуваат 87.718 милион МКД.

Учеството на депозитите од домаќинствата во вкупните депозити кај Банката за 2025 година изнесува 73,8 % (2024: 73,1 %).

Депозитната база на домаќинствата кај Банката се состои од салда на платежни сметки, депозити по видување, широка палета орочени депозити и постепено штедење. НЛБ Банка АД Скопје е една од најатрактивните банки за депонентите, поткрепена со силината на брендот, пазарната позиција и позитивното работење. Во 2025 година, бројот на приматели на плата преку Банката изнесува 134.573 лица, бројот на приматели на пензии изнесува 82.883 пензионери, а бројот на корисници на права од социјална заштита преку Банката изнесува околу 41.000 лице.

Во текот на 2025 година, се следеше движењето на каматните стапки на финансиските пазари и конкуренцијата и соодветно се менуваа каматните стапки кај денарското и девизното штедење што овозможи конкурентност на понудата.

Во текот на годината, структурата на депозитната база на домаќинствата не забележа промени во однос на минатата година, при што Банката постојано одржува балансирана рочна позиција на депозитите придонесувајќи за стабилни извори на финансирање на кредитната активност.

Во текот на 2025 година, беа спроведени повеќе промотивни кампањи со промотивни каматни стапки за депозитите со рочност на 13, 25 и 36 месеци.

Односот **брuto-кредити / депозити** од домаќинства изнесува 73,8 % (2024: 73,2 %).

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Останати услуги на Банката

Лично банкарство е посебна понуда на Банката што на клиентите им овозможува првокласен третман во извршување на банкарските услуги, флексибилност и поедноставна комуникација преку личен банкар. Во текот на 2025 година, услугата лично банкарство за физички лица се нудеше во 40 експозитури, а вкупниот број клиенти физички лица кои ја користеа услугата изнесува 5.626.



Персонализирана услуга
Комфор и дискреција
Приоритетен третман

Значаен дел во широката понуда на Банката има **НЛБ Банкоосигурувањето** или продажбата на осигурителни полиси за животно и неживотно осигурување.

Во 2025 година, Банката продолжи активно да работи на продажба на осигурителни полиси во слободна и врзана продажба со банкарски продукти. Во делот на врзана продажба на ризико полиси за животно осигурување со кредит забележан е растечки тренд на продажба, кој е резултат на „Сигурност плус“ животно осигурување врзано со потрошувачките кредити.

Од останатите осигурителни продукти, Банката продолжи со активна понуда и на полиси од неживотно осигурување, а значителни резултати се постигнаа во врзаната продажба на домаќинско осигурување, како задолжително осигурување за имот кој претставува обезбедување за пласираните станбени и хипотекарни кредити. Притоа, кај врзаната продажба со станбени и хипотекарни кредити, покрај осигурувањето на живот, беше воведена дополнителна опција за инвестициско вложување во одбрани фондови (Unit Linked).

Истотака, значителни резултати Банката оствари во слободната продажба на осигурување, продажба на удели во инвестициски фондови, како и во продажбата на приватното здравствено осигурување.

Во 2025 година ребрендирањето во НЛБ Фондови Скопје, даде исклучително високи резултати во продажбата на фондови, како во слободна продажба така и во врзаната продажба со постоечкиот продукт „**Инвестициски пар**“.



Комбиниран продукт
(депозит + удели
во инвестициските фондови
на НЛБ Фондови)

Инвестициски пар е комбиниран продукт/пакет продажба на:

- Депонирање средства (орочен депозит) во Банката и
- Купување удели во инвестициски фондови на Друштвото НЛБ Фондови АД Скопје

при што може да се вложува во сите акциски фондови со кои управува Друштвото НЛБ Фондови АД Скопје: „НЛБ Брик“, „НЛБ Америка“ и комбинираниот „НЛБ Топ Бренд“.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Работа со правни лица

22,7%
раст на кредити
на правни лица

НЛБ Банка АД Скопје е постојано присутна во доменот на работа со правни лица преку понуда на кредитни и депозитни продукти за правните лица од под-сегментите големи, мали и средни и микро претпријатија, понуда на документарни инструменти, проектно финансирање, синдицирано кредитирање, услуги на платен промет во земјата и странство, купопродажба на девизи, пренос и чување на готовина, мрежа на ПОС-терминали, картичен бизнис, e-commerce, како и други услуги преку останатите членки на НЛБ Групацијата.

Особен фокус на Банката е поддршката на малите и средни компании, како двигатели на домашната економија.

Бројот на активни клиенти – правни лица (претпријатија и останати финансиски институции) во Банката на крајот на 2025 година изнесуваше 17.159.

Пазарното учество кај кредитите на нефинансиските правни лица заклучно со 31.12.2025 година изнесува 13,7 %, што претставува зголемување од 0,8 п.п. (2024: 12,9 %). Пазарното учество на депозитите на нефинансиските правни лица изнесува 14,5 % (2024: 14,4 %).

Кредитна активност и понуда

На 31.12.2025 година, бруто-пласманите кај правните лица изнесуваат 38.153 милиони МКД, што претставува годишно зголемување од 22,7 %, односно за 7.058 милион МКД.

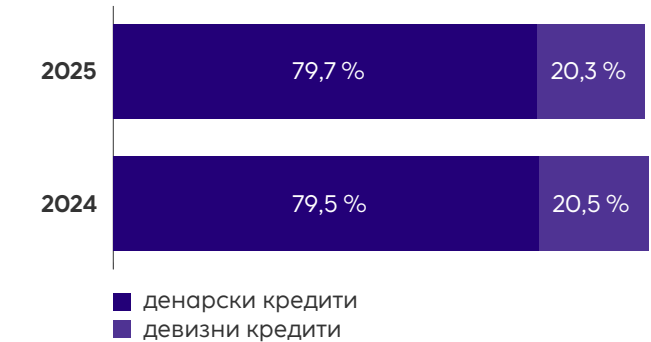
Во 2025 година, учеството на нефункционалните во вкупните кредити кај правните лица се намали на 1,4 % (2024: 4,2 %), при учество на бруто-кредитите на правните лица во вкупните бруто-кредити на Банката од 36,2 % (2024: 35,1 %).

Во текот на 2025 година се следеше движењето на каматните стапки на финансиските пазари

и конкуренцијата и соодветно се менуваа каматните стапки и надоместите кај краткорочните и долгорочните кредити во МКД и девизи, што овозможи конкурентност на понудата.

Банката овозможува кредити од сопствени извори и од наменски кредитни линии за обртен капитал, за инвестициски проекти кон проширување на бизнисот, за модернизација и автоматизација на технолошките процеси, за обновливи извори на енергија, за зголемување на енергетската ефикасност, за извозно-увозни активности на компаниите и останати намени.

Структура на кредити на правни лица
Валутна структура*



Рочна структура **



* Кредитите со валутна клаузула се вклучени во девизните кредити.
** Разликата до 100 % во рочната структура на кредитите е за нефункционалните побарувања и пресметаната камата.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

- Стратегија на Банката
- Финансиски резултати на Банката
- Работа со домаќинства
- Работа со правни лица
- Управување со ризици
- Платен промет во земјата и странство
- Извештај за корпоративно управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Проектно финансирање

Во текот на 2025 година, активностите во доменот на проектно финансирање беа насочени кон одобрување кредити за нови проекти, како и на реализација на претходно одобрени кредити за проектно финансирање, со што вкупното салдо на кредити за проектно финансирање заклучно со 31.12.2025 изнесува 3.105 милиони МКД. Проектното финансирање претставува повеќегодишно фазно финансирање на капитални проекти кои се во растечки тренд на пазарот во РСМ и се од значаен интерес за Банката поради потенцијалот на вкрстена продажба.

Проекти за одржлив развој (ESG-проекти)

Во текот на 2025 година, како дел од својата политика за унапредување на животната средина, Банката продолжи со поддржување на инвестициските активности во областа на квалитетни ESG-проекти, со кои се овозможува зелена транзиција на клиентите.

НЛБ Банка АД Скопје во континуитет нуди поддршка на ESG-проекти, одобрувајќи кредити за зголемување на енергетската ефикасност на компаниите, за заштеда на енергија, намалување на загадувањето и слично.

Во ESG-сегментот во текот на 2025 година беа одобрени повеќе проекти на износ од 1.687 милиони МКД, што резултираше со вкупно салдо во износ од 4.046 милиони МКД заклучно со 31.12.2025 година.

Гаранции и акредитиви

За потребите на компаниите, Банката издава **платежни гаранции, услужни гаранции и акредитиви** со различна намена.

Во текот на 2025 година, вкупната вредност на издадените гаранции достигна 4.058 милиони МКД или за 29.8 % повеќе на годишно ниво.

Отворените акредитиви се во вредност од 3.804 милиони МКД, што претставува годишно зголемување за 21,8 %.

Документарно работење

	2025	2024	Промена 2025/2024	
			апс.	%
Гаранции				
Вредност на нови (во мил. МКД)	4 . 058	3 . 127	931	29 , 8%
Број на новоиздадени	1 . 747	1 . 679	68	4 , 1%
Акредитиви				
Вредност на нови (во мил. МКД)	3 . 804	3 . 122	682	21 , 8%
Број на новоиздадени	248	238	10	4 , 2%



Атрактивни финансиски решенија за **микро, мали и средни** претпријатија

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Депозитна активност и понуда



Уплата на депозит
Различни рокови
Дополнителен приход

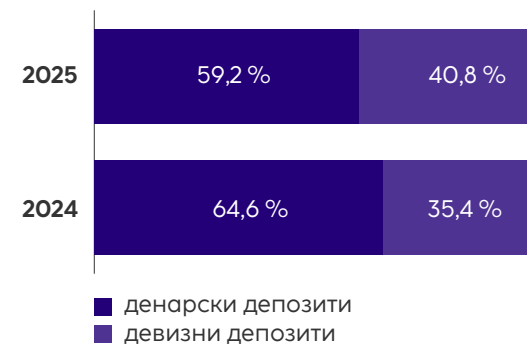
На 31.12.2025 година, депозитите на правни лица кај Банката изнесуваа 28.078 милион МКД и се повисоки во споредба со 2024 година за 1.847 милиони МКД или 7,0 %.

Учеството на депозитите од правни лица во вкупните депозити од клиенти на Банката во 2025 година изнесува 23,1 % (2024: 24,5 %).

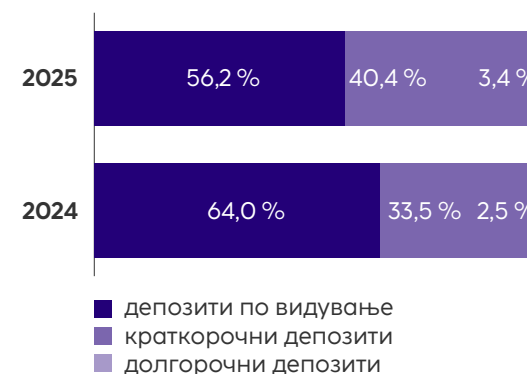
Депозитната база на правните лица кај Банката се состои од салда на платежни сметки и депозити во МКД и девизи орочени на различни рокови со фиксна каматна стапка.

Односот **брuto-кредити / депозити** од правни лица изнесува 135,8 % (2024: 118,5 %).

Структура на депозити на правни лица
Валутна структура*



Рочна структура



* Депозитите со валутна клаузула се вклучени во девизните депозити.

Услуги на Кеш-центар

Кеш-центарот на Банката, покрај услугите за обезбедување готовина за своите експозитури и мрежа на банкомати, врши услуги и за потребите на правните лица и банките од областа на собирање, транспорт и обезбедување готовина.

Во текот на 2025 година, Кеш-центарот активно работеше кон трансформација на готовинското работење, во согласност со стратешката определба на Банката за Cash transition, оптимизација на процесите и зголемена автоматизација. Во таа насока беше поставување и интеграција на уреди за уплата на дневни пазари од правните лица (CDS т.н. Cash Deposit System), со што се скрати времето на процесирање и се унапреди квалитетот на услугата за корпоративните клиенти.

Во рамки на своето редовно работење, Кеш-центарот обезбедува:

- превоз на готовина и вредносни пратки;
- обработка на домашна и странска валута;
- трансфер на странска ефектива во странски банки;
- депо-услуги;
- купопродажба на домашна и странска ефектива;
- конверзија на банкноти со поголема апоенска структура во помала за правни лица;
- опслужување банкомати за Банката и други деловни банки;
- снабдување со денарска готовина во замена за странска ефектива за менувачница;
- преземање дневен пазар од просториите на правните лица и превоз до Банката;
- преземање дневен пазар од правни лица уплатени преку ЦДС уреди и превоз до Банката;
- обработка на банкнотите и монетите и уплата на платежните сметки на правното лице.

Во однос на обемот на работењето Кеш-центарот во 2025 година оствари вкупен раст од 4% на кеш операциите. При тоа, работењето со домашна ефектива забележи пораст од 6%, додека кај странската ефектива е забележано благо зголемување од 1%.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Финансиски пазари

26.298 мил. МКД
инвестициско портфолио

600 мил. МКД
благајнички записи

13.568 мил. МКД
државни хартии од вредност

12.129 мил. МКД
странски хартии од вредност

Управување со ликвидноста

2025 година може да се оцени како година на стабилно и контролирано управување со ликвидноста, умерена динамика на паричните текови и внимателно позиционирање на ликвидните средства во услови на променливо пазарно окружување. Банката успешно ги исполни регулаторните обврски, одржа адекватни ликвидносни бафери и демонстрираше способност за проактивно управување со дневната и структурната ликвидност.

Ликвидноста на Банката во првата половина од годината беше поткрепена од силна депозитна база, овозможувајќи стабилна позиција во однос на исполнувањето на обврската за задолжителна резерва и принос од вложувања во инструменти кај Народната банка. Во втората половина од годината, во насока на поддршка на засилената кредитна активност на Банката, управувањето со ликвидноста забележа зголемена динамика, со почеста употреба на оперативни инструменти, насочени кон оптимизација на дневните состојби.

Портфолиото на хартии од вредност имаше важна улога во среднорочното управување со ликвидноста, при што доминираа инструменти со низок ризик и предвидливи парични текови, со јасно распоредени доспевања. Ваквиот пристап овозможи истовремено одржување на ликвидноста и остварување стабилен принос, без прекумерна изложеност на ризици.

Рочната структура беше балансирана така што дел од инструментите имаа за цел обезбедување брза ликвидност, додека други служеа како структурна поддршка на билансите на Банката.

Кредитни извори на финансирање

Во текот на 2025 година, Банката продолжи со континуирано следење и сервисирање на обврските по склучените кредитни аранжмани со домашните и странските кредитори, како и со повлекување нови средства за финансирање на резиденцијалниот сектор, како и инвестициски проекти и за обртни средства наменети за правни лица.

Во текот на 2025 се склучени следниве нови Договори за кредитни линии:

- Договор со Развојна Банка на Северна Македонија АД Скопје за учество на НЛБ Банка АД Скопје во кредитна линија за финансирање на инвестиции и развој на приватни трговски друштва;
- Договор со Развојна Банка на Северна Македонија АД Скопје за учество на НЛБ Банка АД Скопје во програмата за кредитирање на проекти со позитивен придонес врз креирањето на нови работни места во микро, мали и средни претпријатија преку Советот на Европа;
- Договор со Европска Банка за Обнова и Развој за кредитната линија Green & Growth на износ до 3.567.923 евра наменет за инвестиции во Пелагонискиот и Југозападниот регион на Северна Македонија: во обновливи извори на енергија и енергетски ефикасни технологии и инвестиции во Сареx за проширување на постојните бизниси или отворање нови бизниси;
- Договор со Европска Банка за Обнова и Развој за кредитната линија Go Digital in the Western Balkans на износ до 2.000.000 евра за инвестиции во технологија и/или услуги (вклучувајќи машини) кои се дизајнирани да ја зголемат автоматизацијата и да ја олеснат дигиталната трансформација.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Во рамки на управувањето со капиталот и капиталната адекватност, Банката во 2025 година реализираше договор за заем со НЛБ д.д. Љубљана во висина од 15 милиони евра, кој претставува дел од додатниот основен капитал (АТ1) на Банката и договор за заем со НЛБ д.д. Љубљана во висина од 10 милиони евра, кој претставува дел од дополнителниот капитал (Тиер 2) на Банката, согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот на НБРСМ.

Комисионо работење

Во текот на 2025 година, Банката продолжи со спроведување на проектот „Самовработување со кредитирање“, како активна мерка за самовработување што се спроведува од Агенцијата за вработување на Република Северна Македонија, по склучен договор со Развојната банка на Северна Македонија од мај 2008 година.

Во текот на целата година, Банката посредуваше во финансирањето со средства од Македонската развојна фондација за претпријатија и Земјоделскиот кредитен дисконтен фонд, за потребите на Штедилница „Можности“.

Во 2025 година, Банката за сметка и во корист на клиентите запиша 2.897 милиони МКД државни хартии од вредност, што претставува зголемување од 124,63 % во однос на 2024 година кога е запишан износ од 1.290 милиони МКД.

Од вкупниот износ, 75,60 % (2.190 милиони МКД) се остварени при аукцирање со државни обврзници, а 24,40 % (707 милиони МКД) при аукцирање со државни записи.

Девизен пазар

19,15%
пазарното учество
на девизниот пазар

Во 2025 година Банката оствари вкупен промет на девизниот пазар во државата од 3,6 милијарди УСД (2024: 3,5 милијарди УСД) реализиран преку 72.906 трансакции (2024: 78 824), што претставува зголемен промет во однос на 2024 година за 4,20 %. Најголем дел од прометот на Банката на девизниот пазар се однесува на купопродажба на евро валута, со процентуално учество од 73,5 % кај купувањето и 93,7 % кај продажбата. Остварени се нето приходи од курсни разлики во износ од 5,9 милиони евра што е зголемување од 5,45% во однос на 2024 година кога беа остварени 5,6 милиони евра.

Пазарното учество на Банката на девизниот пазар заклучно со 31.12.2025 год. изнесува 19,15 %.

Во 2025 година реализиран е промет од овластени менувачници во износ од 685 милиони ЕУР (2024: 696 милиони ЕУР), што претставува 44,82 % од вкупно извршениот откуп на девизи од овластени менувачи од страна на банките во државата.

На меѓубанкарскиот девизен пазар беа истргувани 1,9 милијарди ЕУР (2024: 1,8 милијарди ЕУР) преку 6.995 трансакции на купопродажби (2024: 7.159).

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Старателски и брокерски услуги

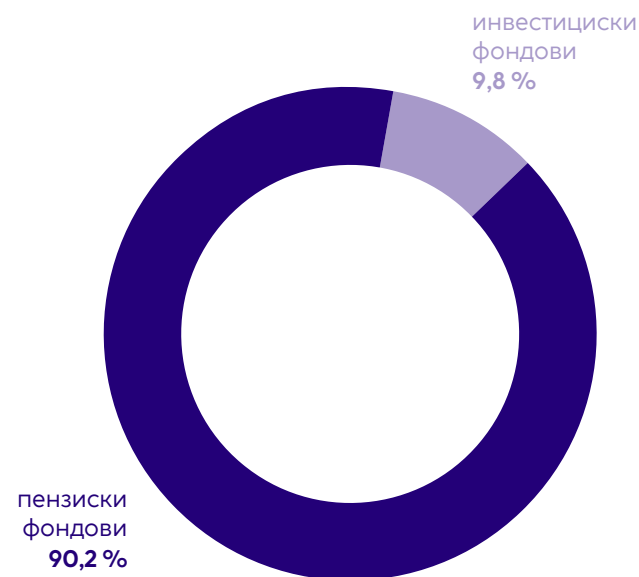
Старателски услуги

Во текот на годината, Банката вршеше старателски услуги за инвестициски и пензиски фондови, за нерезиденти кои тргуваат на Македонскиот пазар на хартии од вредност и за домашни клиенти кои инвестираат во странски хартии од вредност.

Како банка чувар на имот, Банката врши услуги на чувар на имот на два пензиски фонда управувани од едно друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови, а како депозитарна банка на еднаесет инвестициски фондови, управувани од страна на три друштва за управување со отворени инвестициски фондови.

Средства и приходи од фондови (учество)

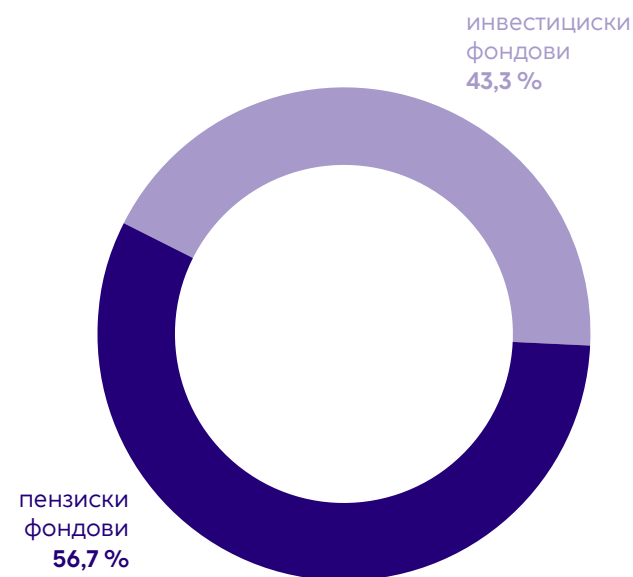
Нето средства на фондови



Во втората половина на 2025 година, Банката склучи Договор за депозитарна банка на приватен инвестициски фонд управувано од Друштво за управување со приватни фондови.

Вкупните приходи што Банката ги оствари од инвестициските фондови во 2025 година изнесуваат 14,69 милиони МКД, што претставува годишен пораст од 78,7% (2024: 8,22 милиони МКД), додека пак вкупните приходи од пензиски фондови остварени во 2025 година изнесуваат 19,27 милиони МКД или за 6,9% повеќе на годишна основа (2024:18,02 милиони МКД).

Приходи од фондови



Фондови низ бројки

83.325 мил. МКД
пензиски фондови

9.018 мил. МКД
инвестициски фондови

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Брокерски услуги

За клиентите кои сакаат да инвестираат на пазарите на капитал, Банката врши брокерски услуги за трансакции со хартии од вредност на Македонската берза на долгорочни хартии од вредност и посреднички услуги за тргување на странски пазари на капитал.

Интересот на инвеститорите во 2025 година постепено се насочуваше кон тргување на странски пазари со оглед на можностите за инвестирање и движењето на цените на странските берзи од една страна и недоволната понуда на атрактивни инструменти за инвестирање на домашната берза. Перформансите на Македонската берза на хартии од вредност во 2025 година беа послаби во однос на 2024 година при што вкупниот промет на Македонската берза во 2025 година изнесуваше 9,6 милијарди МКД, што претставува намалување од 28,46% во споредба со претходната година, а притоа вкупниот број трансакции забележа годишен пад од 17,4%.

Цената на индексот МБИ-10 на Македонската берза оствари историски максимална вредност во Јануари 2025 година, по што континуирано почна да паѓа поради корекција на цените на десетте најбонитетни акции кои го сочинуваат, остварувајќи пад од 1,43% на крајот на 2025 година во однос на крајот на претходната година.

Во 2025 година, вкупно остварениот промет на Банката за клиенти на Македонската берза изнесува 1,03 милијарди МКД, односно пазарното учество според вкупниот промет на Македонска берза во 2025 година изнесува 5,40%.

Во 2025 година вкупно остварениот промет на странските пазари на капитал за клиенти на Банката изнесува 1,01 милијарди МКД, односно пазарното учество на Банката во вкупниот промет на домашните учесници на странски берзи во 2025 година изнесува 13,81%.

Вкупната вредност на портфолиото во странски хартии од вредност, што Банката го чува за сметка на клиентите, со состојба 31.12.2025 година изнесува 2,1 милијарди МКД (2024: 1,7 милијарди МКД) и бележи годишен раст од 25%. Портфолиото на домашни хартии од вредност што Банката ги чува за клиентите нерезиденти изнесува 261 милиони МКД.

Македонска берза

1,03 милијарди МКД
вкупен промет
на НЛБ Банка АД Скопје
5,40%
пазарно учество

Странски пазари

1,01 милијарди МКД
вкупен промет
на НЛБ Банка АД Скопје
13,81%
пазарно учество

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

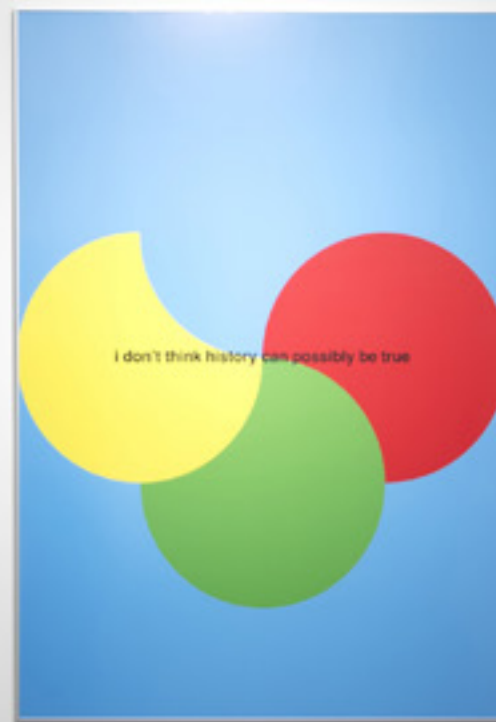
Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

ИНСПИРАЦИЈА ЗА УСПЕХ

Визуелно богата композиција која ја истражува променливата природа на комуникацијата во современото време и моќта на зборовите во обликувањето на вистината, вредностите и довербата.



НОРА ТУРАТО

Хрватска, Холандија

Мислам дека историјата не е возможно да биде вистина, 2021
инк-џет принт
156 × 110 см

Управување со ризици

Банката води внимателна и претпазлива политика во своето работење при што во делот на управувањето со ризици:

- користи современ систем за следење и контрола на ризици
- применува интегриран пристап во управувањето со различни видови ризици.

Ваквиот начин на работа на Банката ѝ овозможува:

- успешна наплата на дадените кредити;
- одржување потребно ниво на капитал;
- подготвеност за неочекувани ситуации и
- намалување на ризикот од неисполнување на планираните цели.

Во текот на 2025 година во делот на управување со ризиците се преземени следните активности:

- проверка и обновување на стратегијата за управување со ризици;
- ажурирање на политиките за справување со ризици и
- усогласување со стандардите на Групацијата.

Банката обезбедува сигурно и стабилно работење, истовремено штитејќи ги интересите на своите клиенти и акционери.

Управување со кредитен ризик и квалитет на кредитното портфолио

Управувањето со кредитниот ризик вклучува:

- Анализа на кредитното портфолио;
- Следење на секторска диверзификација;
- Оценка на финансиските перформанси на клиентите;
- Следење на редовноста во отплатата;
- Одржување соодветно ниво на резервации.

Вкупната изложеност на Банката (портфолио на кое се пресметуваат резервации), во 2025 година се зголеми за 20.251,1 милиони МКД и изнесува 124.878 милиони МКД (2024: 104.627 милиони МКД).

Стапката на покриеност на пласманите со издвоени резервации е намалена за 2,0 п.п. и изнесува 2,4 % (2024: 4,4 %).

Учеството на А и Б пласманите во вкупното портфолио на кое се пресметуваат резервации на крајот на 2025 година изнесува 97,8 % (2024: 97,2 %).

Учеството на нефункционалните кредити во вкупните кредити во 2025 година е 1,7 % (2024: 2,9 %) и претставува подобрување во однос на 2024.

Намалување во однос на 2024 на покриеноста на пласманите класифицирани во В, Г и Д ризична категорија со вкупно издвоените резервации 2025: 108,1 %; 2024: 157,7 %.



сигурно и стабилно работење, штитејќи ги интересите на своите клиенти и акционери

124.878 мил. МКД
портфолио на кое се пресметуваат резервации

97,8 %
учество на А и Б пласмани

1,7 %
учество на нефункционални кредити

108,1 %
покриеност на В, Г и Д пласмани

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Управување со некредитни ризици

Банката има воспоставено политики за следење на некредитните ризици. Во Банката се следат и управуваат ликвидносен, валутен, ризик од друга договорна страна, каматен, оперативен, правен, стратешки и репутациски ризик, а истовремено се следи и управува сигурноста на информативниот систем.

Банката активно управува со следните видови ризици:

1. Финансиски ризици:
 - Ликвидносен ризик (способност за исплата на обврските);
 - Валутен ризик (промени во девизните курсеви);
 - Ризик од друга договорна страна (другата договорна страна не ги намирува паричните обврски врз основа на финансиски инструменти);
 - Каматен ризик (промени во каматните стапки).
2. Оперативни ризици:
 - Оперативен ризик (внатрешни процеси и системи);
 - Правен ризик (усогласеност со законските прописи);
 - Сигурност на информативниот систем (ИТ-безбедност).
3. Стратешки ризици:
 - Стратешки ризик (долгорочно планирање);
 - Репутациски ризик (углед на Банката).

За секој од овие ризици, Банката има:

- Посебни политики за следење;
- Јасни процедури за управување;
- Редовно следење и известување;
- Мерки за намалување на ризикот.

Ваквиот сеопфатен пристап овозможува подобра контрола и навремено реагирање кон потенцијални проблеми во работењето на Банката.

Управување со ликвидносен ризик

Во 2025 година, изложеноста на ликвидносен ризик се следеше на редовна основа. Оперативната и структурната ликвидност се движеа во рамките на утврдените лимити и нивоа на предупредување.

Во текот на 2025 година, на месечна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на ликвидносен ризик, кои укажуваат на висока и стабилна ликвидносна позиција на Банката. Согласно со резултатите од спроведеното стрес-тестирање на ликвидносниот ризик на 31.12.2025 година, Банката има доволно CBC (counterbalancing capacity) и приливи за да ги покрие одливите и да преживее период поголем од 3 месеци (4 месеци заклучно со 31.12.2025) во услови на неповолно комбинирано стресно сценарио.

Ликвидносната позиција во текот на 2025 година овозможуваше навремено и непречено сервисирање на обврските на Банката.

Управување со валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик се однесува на постојано следење на нето-изложеноста на Банката по одделни валути и агрегатно, притоа одржувајќи оптимално ниво на потребни средства со купување и продажба на девизи.

Изложеноста на Банката на валутен ризик се следи на дневна основа со следење на реализацијата во однос на поставените лимити по одделна валута и на агрегатна основа. Во текот на 2025 година, Банката се придржуваше кон поставените лимити за валутен ризик (лимит: +/- 30 % од основниот капитал).

Вкупната отворена девизна позиција пресметана на нето-основа, на 31.12.2025 година, претставува долга позиција во износ од 2.612 милиони МКД, односно 13,24% од основниот капитал на Банката.

Најголем дел од отворената девизна позиција потекнува од позицијата во ЕУР валута која е долга позиција и изнесува 2.568 милиони МКД, односно 13,01 % од основниот капитал на Банката.

Во 2025 година, на годишна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на валутен ризик, при што со примена на најконзервативното сценарио, адекватноста на капиталот е на стабилно и на задоволително ниво.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Управување со каматен ризик

Активностите на Банката во однос на управувањето со каматниот ризик се однесуваат на оптимизација на економската вредност на капиталот и нето-каматните приходи во однос на промената на пазарните каматни стапки, кои се конзистентни со деловната стратегија на Банката.

Согласно ЕБА методологија, од аспект на сензитивноста на економската вредност на капиталот, Банката ја следи изложеноста на каматен ризик со примена на методологија за управување со каматен ризик, која вклучува: пресметка и распределба на „Core“ депозитите по видување во соодветни рочни блокови, во период од десет години, како и пресметка и распределба на „Non-core“ депозити по видување во соодветни рочни блокови, во период од 1 година; и дополнителни елементи во управувањето со каматен ризик (нефункционална изложеност, вонбилансна изложеност, стапка на предвременно враќање на кредити и автоматски опции). Банката ја следи изложеноста на каматен ризик врз основа на шест регулаторно пропишани сценарија (паралелен шок нагоре +200 б.п./400 б.п. МКД; паралелен шок надолу -200 б.п. / 400 б.п. МКД; стрмен шок; надолен шок; шок на краткорочни стапки нагоре и шок на краткорочни стапки надолу). Вкупната изложеност на Банката на каматен ризик ја претставува најголемата негативна вредност на EVE (Economic Value of Equity) показателот од регулаторно пропишаните сценарија. Вкупната изложеност на Банката на каматен ризик, на 31.12.2025 година изнесува 1.973 милиони МКД, односно 9,99 % од основниот капитал на Банката, врз основа на вредноста на EVE-показателот во сценариото краткорочен намален шок и е во рамките на поставениот лимит од 15%.

Од аспект на сензитивноста на нето-каматните приходи, Банката го мери влијанието на промената на каматните стапки врз нето-каматниот приход за период од една година, под претпоставка за паралелно намалување на пазарните каматни стапки за 100 базични поени за други валути и 50

базични поени за валута МКД и ЕУР. Показателот за сензитивноста на нето-каматните приходи на Банката (NII-индикаторот), на 31.12.2025 година изнесува 202 милиони МКД, односно 1,03 % од основниот капитал на Банката.

Во рамките на управувањето со каматен ризик, Банката ја пресметува и следи изложеноста на „credit spread“ ризикот (CSRBB), кој претставува ризик од промена на вредноста на должничките хартии од вредност во ликвидни валути како резултат на промени на кредитната маргина на пазарот. Изложеноста на Банката на „credit spread“ ризикот (FV-OCI портфолио), на 31.12.2025 година изнесува 8 милиони МКД, односно 0,04 % од основниот капитал на Банката; изложеноста на Банката на „credit spread“ ризикот (FV-OCI и AC-портфолио), на 31.12.2025 година изнесува 29 милиони МКД, односно 0,15 % од основниот капитал на Банката.

Врз основа на месечното следење на исполнувањето на лимитите за изложеност на каматен ризик, утврдено е дека во текот на 2025 година, пресметаните EVE и CSRBB-показатели, NII-индикаторот и останати показатели дефинирани во Политиката за управување со каматен ризик согласно ЕБА методологија се во рамките на пропишаните лимити.

Банката ја следи изложеноста кон каматен ризик согласно локална регулатива и согласно ЕБА методологија кои имаат фундаментално различни пристапи кон мерењето на каматниот ризик.

Во текот на 2025 година, Банката презема активности за ефикасно управување со каматниот ризик согласно ЕБА методологија кои предизвикаа приближување на показателот вкупна пондерирана вредност/сопствени средства (ВПВ) согласно локална регулатива до пропишаниот лимит. Врз основа на ова, Банката изготви проекции на ВПВ показателот каде што беше антиципирано надминување на лимитот од 20% од сопствените средства со датум 31.07.2025 година. За истото,

Банката однапред ја извести НБРСМ и изготви Акциски План за намалување на показателот во рамките на пропишаниот лимит којшто исто така беше искомунуциран со НБРСМ.

Со датум 31.07.2025, ВПВ показателот изнесуваше 20,25% и беше над пропишаниот лимит од 20% од сопствени средства. Од наредниот месец, постапувајќи по однапред доставените мерките од Акцискиот План, показателот се врати во рамките на пропишаниот лимит.

Согласно локална регулатива, показателот вкупна пондерирана вредност/сопствени средства, во текот на целата 2025 година беше во рамките на пропишаниот лимит од 20 % од сопствените средства на Банката, во согласност со Одлуката на НБРСМ за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности.

Показателот вкупна пондерирана вредност/сопствени средства, на 31.12.2025 година изнесува 17,80 %.

Во 2025 година, на месечна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на каматен ризик, во рамките на пропишаните сценарија согласно со Методологијата за управување со каматен ризик. Притоа, добиените резултати од спроведените стрес-тестирања укажуваат на релативно ниска до умерена чувствителност на Банката на промените на пазарните каматни стапки. Изложеноста на Банката на каматен ризик е на умерено ниво.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Управување со оперативен ризик

Управувањето со оперативните ризици подразбира систем за евидентирање, следење, контрола и справување со потенцијални и реализирани штетни настани кои потекнуваат од тековното работење на Банката или од надворешните фактори и имаат негативен ефект врз финансискиот резултат.

Во текот на 2025 година, Банката ја ревидираше Политиката за управување со оперативните ризици во која дефинираше и праг на толеранција за оперативниот ризик кој произлегува од достапност на ИТ системите. Достапноста на клучните онлајн системи е дефинирана како просечна достапност на поединечни услуги или производи (информациски подсистеми). Банката користи систем за следење кој дава податоци за најавени и ненајавени прекини. Врз основа на овие податоци, Банката го пресметува просечниот процент на достапност. Во случај на поголеми инциденти кои предизвикуваат прекини во одреден систем/апликација, Банката подготвува извештај за инциденти во кој се наведуваат корективните и превентивните мерки за таквите инциденти. Банката го следи капацитетот на системот/платформата на која работат апликациите за да се спречи недостаток на перформанси/ресурси за нормално работење. Прагот на толеранција за достапност на ИТ системите е дефиниран во Планот за опоравување и Ризичниот апетит на Банката. Активно се следеа и евидентираа штетните настани од областа на оперативните ризици и се изготвија извештаи кои беа презентирани до органите на Банката (Одбор за управување со ризик и Комисија за управување со оперативни ризици).

Нето-загубата од оперативни ризици во текот на 2025 година беше во рамките на утврдениот лимит за толеранција и апетитот за ризик на Банката.

1. Во текот на 2025 година, Банката спроведе оценка на чувствителноста на оперативни ризици со висок финансиски ефект и ниска фреквенција преку метод на сценарио-анализа. Анализата ги опфати следните оперативни ризици: внатрешен криминал (голема кражба од вработен), надворешен криминал, испад на ИТ системите, елементарна непогода (поплава, пожар, земјотрес), ризик за сигурноста на ИТ, ризик од големи регулаторни казни, ризик од грабеж на возило кое врши транспорт на пари, ризик од регрутирање и задржување човечки ресурси, ризик од епидемија, перење на пари, застареност/недостаток на DWH-решение (за квалитет на податоци, известување), измами преку електронско банкарство и фишинг, правен ризик, ризик од недостиг на знаење за идни потреби, ризик од модели, ризик од трета страна поврзан со даватели на ИКТ услуги, ризик од користење на cloud и ризик од протекување информации до неовластени лица. Врз основа на спроведената анализа на чувствителноста од овие ризици, констатирано е дека не е потребна проверка на контролните механизми или воведување дополнителни мерки за намалување на оперативните ризици со висок ефект врз солвентноста и профитабилноста на Банката и ниска фреквенција.

2. Во текот на 2025 година Банката спроведе ажурирање на Методологијата за мониторинг на клучни индикатори за ризик (КИР). КИР-овите се алатка од системот за рано предупредување, кои ја предупредуваат Банката за опасноста за поголем ризик од идните загуби, што се рефлектира како статистички или други мерки, преку кои Банката добива информации за својот ризичен статус и ризик од процеси, предупредувајќи за потенцијални промени

во профилот на оперативен ризик. Во тек на годината одржани се повеќе работилници на кои се изврши ревидирање на дефинираните КИР-ови, нивните лимити за толеранција, методологии за пресметка и се дефинираа мерки за митигација кога КИР-от повеќе не е во „зелената“ зона, одредени КИР-ви се укинаа, а беа воведени и неколку нови КИР-ови. Тие се следат на квартална основа и за нив се известува Комисијата за управување со ризици и Надзорниот одбор на Банката.

3. Во текот на 2025 година, Банката исто така спроведе и проценка на ризикот од користење услуги од надворешни лица. Користење услуги од надворешни лица значи аранжман во која било форма помеѓу Банката и давател на услуги со кои тој давател на услуги го извршува процесот, услугата или активноста којашто инаку би ја презела Банката. Проценката опфати вкупно 24 провајдери и 41 функција, од кои 24 функции се оценети како критични функции.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Управување со капиталот и адекватноста на капиталот

Согласно со Законот за банки, банките се должни да одржуваат:

- стапка на редовен основен капитал (CET1 ratio) мин. 4,5 %;
- стапка на основен капитал (T1 ratio) мин. 6 %;
- вкупна стапка на адекватност на капиталот (Total capital ratio) мин. 8 %.

Дополнително, гувернерот на НБРСМ може да пропише повисоки стапки од наведените во претходниот став, доколку е тоа потребно поради природата, видот и обемот на активностите што ги врши Банката и ризиците на кои е изложена како резултат на тие активности, вклучувајќи и ризици коишто произлегуваат од макроекономското окружување, базирано на спроведување на годишен супервизорски преглед и процес на евалуација (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP – Столб 2).

Супервизорската оценка за минималното потребно ниво на капитал се темели на оценката на севкупниот профил на ризик на Банката, кој опфаќа оценка на деловниот модел на Банката, корпоративното управување во Банката, ликвидносната состојба во Банката и ризиците врз капиталната позиција на Банката (најмалку кредитниот ризик, оперативниот ризик, валутниот ризик и ризикот од промена на каматните стапки на портфолиото на банкарски активности). Најмалку еднаш годишно, НБРСМ врши преоценка на минималното потребно ниво на капитал за Банката, коешто се однесува за наредната година. Врз основа на супервизорска оцена на профилот на ризик на Банката, НБРСМ утврди додаток од 3,25 процентни поени над минималното законски утврдено ниво на адекватност на капиталот, така што Банката беше должна да ја одржува адекватноста на капиталот на ниво повисоко од 11,25 % во текот на 2025 година.

Во текот на 2025 година, Банката беше должна да ги одржува заштитните слоеви на капиталот и тоа:

- **заштитен слој за зачувување на капиталот**, со стапка од 2,5 % од активата пондерирана според ризиците;
- **заштитен слој за системски значајна банка**, со стапка од 2,0 % од активата пондерирана според ризиците. Заштитниот слој за системски значајна банка се одредува еднаш годишно од страна на НБРСМ најдоцна до 30 април и тој може да се движи од 1 % до 3,5 % од активата пондерирана според ризиците;
- **противцикличен заштитен слој** на капиталот за изложеностите во Република Северна Македонија во висина од 1,50 % од јануари до јули 2025 година и 1,75 % од август 2025 до декември 2025 година

и противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложеностите кон други земји во висина на стапките што се утврдени од надлежните органи на другите земји;

- **системски заштитен слој** дефиниран како процент од ризично пондерираната актива проценета од страна на НБРСМ за сите банки, или пак, за секоја поединечно може да се движи од 1 % до 3 % од ризично пондерираната актива. Системскиот заштитен слој во моментов не е применлив за Банката (0 %).

Вкупната стапка на адекватност на капиталот што Банката требаше да ја одржува за 2025 година изнесуваше 17,25 % (јануари – јули 2025 г.) и 17,50 % (август – декември 2025 г.).

НЛБ Банка АД Скопје – минимални капитални барања (Столб 1, Столб 2 и вкупен износ на заштитни слоеви на капиталот), на крајот од годината

		2025	2024
Столб 1	Редовен основен капитал	4 , 50%	4 , 50%
	Основен капитал	6 , 00%	6 , 00%
	Вкупен капитал	8 , 00%	8 , 00%
Столб 2	Вкупен капитал	3 , 25%	3 , 25%
SREP капитални барања	Редовен основен капитал	7 , 75%	7 , 75%
	Основен капитал	9 , 25%	9 , 25%
	Вкупен капитал	11 , 25%	11 , 25%
Заштитни слоеви на капиталот			
Заштитен слој за зачувување на капиталот	Редовен основен капитал	2 , 50%	2 , 50%
Заштитен слој за системски значајни банки	Редовен основен капитал	2 , 00%	2 , 00%
Противцикличен заштитен слој	Редовен основен капитал	1 , 75%	1 , 25%
Системски заштитен слој	Редовен основен капитал	0 , 00%	0 , 00%
Вкупна стапка на адекватност на капиталот	Редовен основен капитал	14 , 00%	13 , 50%
	Основен капитал	15 , 50%	15 , 00%
	Вкупен капитал	17 , 50%	17 , 00%
	Вкупен капитал + ризичен апетит	18 , 00%	17 , 50%

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

На 31.12.2025 година стапката на адекватност на капиталот на Банката изнесува 19,45 % (2024: 18,54 %). Банката ги исполни регулаторните барања за минималните законски пропишани стапки на адекватност на капиталот, вклучително и барањата за одржување на заштитните слоеви на капиталот, како и на капиталниот додаток, согласно со супервизорската оценка од НБРСМ за минималното потребно ниво на капитал.

Сопствените средства на Банката на 31.12.2025 година забележаа годишен раст од 4.092 милиони МКД како резултат на аранжирање на два капитални инструменти во износ од 919 и 615 милиони МКД, класифицирани како додатен основен капитал (Tier 1) и дополнителен капитал (Tier 2), соодветно, како и вклучениот дел од добивката остварена во 2025 година во износ од 2.580 милиони МКД во претходно добиена согласност од страна на НБРСМ.

Вкупната ризично - пондерирана актива на Банката на 31.12.2025 година изнесуваше 112.539 милиони МКД (2024: 95.977 милион МКД) и е повисока за 16.562 милиони МКД или 17,3 % во однос на претходната година како резултат на зголемување на активата пондерирана според кредитен ризик за 14.766 милиони МКД, зголемување на активата пондерирана според оперативен ризик за 1.158 милиони МКД, зголемување на активата пондерирана според валутен ризик за 655 милиони МКД и намалена актива пондерирана според други ризици за 18 милиони МКД.

Утврдување на интересен капитал ICAAP

Согласно со Методологијата за утврдување на профилот на ризичност на НЛБ Банка АД Скопје, во 2025 година беше спроведена анализа на профилот на ризичност на Банката. Проценката беше извршена врз основа на макроекономските очекувања, актуелните движења во банкарскиот сектор, стратегијата за преземање и управување со ризици, резултатите од спроведената идентификација на ризиците, историските податоци за загуби, клучните индикатори на ризик, воспоставените лимити, како и спроведените стрес-тестови. Дополнително, при утврдувањето на ризичниот профил беше земено предвид и професионалното мислење на експертската група на Банката.

Врз основа на извршената анализа, како материјално значајни ризици врз профилот на ризичност на Банката беа идентификувани следниве категории:

- **Кредитен ризик**, како примарен ризик на Банката ги опфаќа следните подкатегории:
 - Ризик од неисполнување на обврски – ризик од загуба како резултат на неспособноста на клиентите навремено да ги исполнат своите обврски;
 - Ризик од влошување на ризична категорија – ризик поврзан со намалување на кредитниот квалитет на клиентот;
 - Ризик од концентрација – ризик од прекумерна изложеност кон индивидуални клиенти, групи на поврзани субјекти или кон специфични сектори/индустрии;
 - Ризик од кредитирање во странска валута – ризик од намалена способност за сервисирање на обврските како последица на неповолни промени во девизниот курс;
 - Credit spread ризик – ризик кој произлегува од промени во пазарната вредност на должничките инструменти поради флуктуации во кредитните маргини.

- **Пазарен ризик**, согласно усвоените политики и опфаќа:
 - Валутен ризик – ризик од загуби предизвикани од промени во девизниот курс;
 - Ризик од промена на цена на сопственички хартии од вредност – ризик од загуба поради пазарни осцилации во вредноста на инструментите;
 - Каматен ризик во банкарската книга, преку:
 - EaR (NII) ризик – ризик од промени во нето каматните приходи,
 - EvE ризик – ризик од промена на економската вредност на капиталот.
- **Оперативен ризик**, опфаќа широк спектар на ризични настани, меѓу кои:
 - Оперативен ризик (во потесна смисла) – ризик од загуби како резултат на внатрешни или надворешни измами, несоодветни процеси и процедури, човечки грешки, неправилни деловни практики или оштетување на физички средства;
 - Ризик од неусогласеност со прописите – ризик поврзан со корупција, конфликт на интереси, недоволни програми за спречување перење пари и финансирање тероризам, како и неусогласеност со регулаторни, правни и безбедносни барања;
 - Правен ризик – ризик кој произлегува од договорни односи или од несоодветно толкување и примена на законските одредби;
 - ИТ и сајбер ризик – ризик поврзан со нарушување на доверливоста, интегритетот и достапноста на информациските системи, вклучително и ризици од сајбер напади, неовластен пристап, малициозен софтвер, phishing напади и прекини во работата на ИТ инфраструктурата.

Согласно со Методологијата за утврдување на интерниот капитал на НЛБ Банка АД Скопје, во првиот квартал од 2025 година е направена пресметка на потребниот капитал за покривање на ризиците кои се идентификувани како материјално значајни ризици за 2025 година. Според пресметката во економскиот пристап, вкупното капитално барање за покривање на ризиците со 31.12.2025 г. изнесува 12.212 милиони МКД, а показателот за интересен капитал изнесува 177 % и е за 61 п.п. над интерното ниво.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

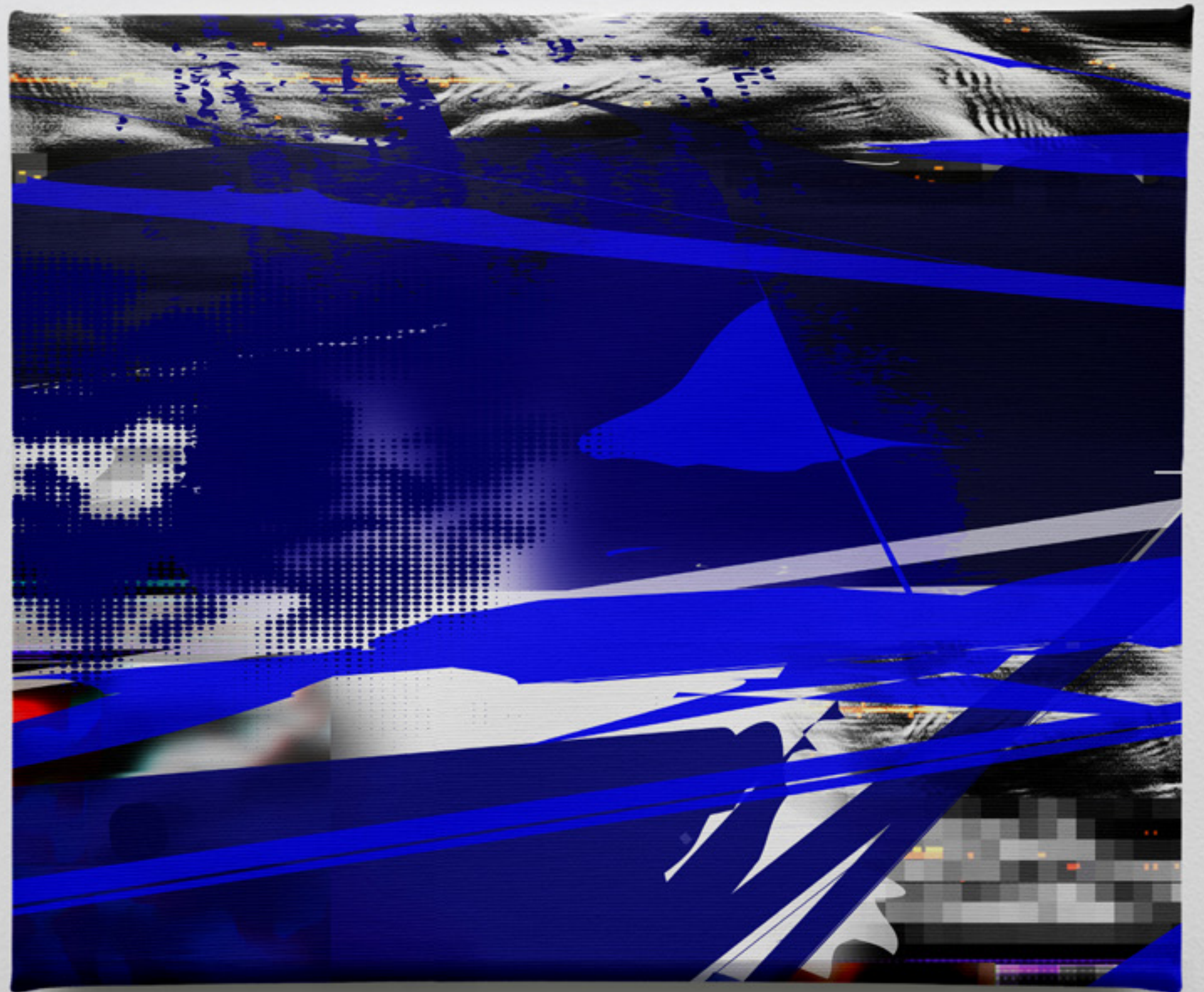
Финансиски извештај

ИНСПИРАЦИЈА ЗА УСПЕХ

Уметничкото дело го отсликува концептот на невидливото: динамична средина со потенцијал што постојано се развива, каде формата и значењето се обликуваат со текот на времето. Преку оваа еволуција, се создава структурирана и визионерска перспектива што пренесува јасност, стабилност и подготвеност за иднината.

ЕДУАРД ЧЕХОВИН
Словенија

Гледајќи го невидливото, 2026
Дигитален дизајн. За создавањето на овој дизајн не беше користена алатка за вештачка интелигенција (AI).



Продажни канали и дигитална трансформација

Една од стратешките определби на Банката е засилена дигитализација и зголемување на дигиталната активност на клиентите, што треба да се постигне преку овозможување нови дигитални функционалности и дигитализација на основните производи и услуги на Банката. Мултиканалната стратегија на Банката предвидува трансформациски активности кај сите дистрибуциски канали (е/м-банкарство, интернет-страница, Контакт-центар, мрежа на банкомати и ПОС-терминали, НЛБ Рау, кредитни посредници и мрежа на експозитури) за достигнување на стратешките цели коишто предвидуваат трансформација на сите канали од сервисни (поддршка на клиентите) во продажни за различните банкарски производи.

Главни активности поврзани со Мултиканалната стратегија, реализирани во 2025 година:

- **Стратешко позиционирање како прва „Mobile First“ банка на пазарот**
НЛБ Банка АД Скопје се позиционира како прва банка во земјата што нуди целосно интегрирано дигитално банкарско искуство преку мобилни уреди.
- **Воведување на функционалноста „Digital First“**
Пионерска услуга што им овозможува на клиентите да добијат и управуваат со банкарски производи целосно дигитално, без физичка документација, обезбедувајќи брзо, беспрекорно и безбедно корисничко искуство.
- **Лансирање на Apple Pay**
Банката го воведо Apple Pay за клиентите во Северна Македонија, овозможувајќи модерен, безбеден и практичен начин на бесконтактно плаќање.

- **Дигитално потпишување на кредитна документација**
Ново решение за целосно дигитално потпишување кредитни договори за физички лица, со што значително се намалува потребата од хартиена документација и се подобрува оперативната ефикасност.
- **Подобрени функционалности во mKlik**
Надградената мобилна апликација овозможува целосно онлајн аплицирање за дозволено пречекорување, кредитни картички, ависта и орочени депозити, зајакнувајќи го пристапот на Банката „digital first“.
- **Трансформација на мрежата филијали**
Во текот на годината беа реновирани осум филијали, во согласност со стратегијата на Банката за модернизација на физичката мрежа и подобрување на клиентското искуство.

Мобилно и електронско банкарство



11,7 % годишен раст
физички лица корисници на
услугата мобилното банкарство

Во текот на 2025 година, реализираните претходно споменати активности значајно придонесоа во

подобрување на услугите, што резултираше со пораст на корисниците на услуги.

Кај мобилното банкарство, бројот на клиенти физички лица корисници на услугата изнесува 307.636 и бележи годишен пораст од 11,7 % (2024: 275.225). Од вкупниот број корисници на мобилно банкарство, на 31.12.2025 година активни се 76,3 % (2024: 77,7 %).

Кај електронското банкарство, бројот на клиенти физички лица корисници на услугата изнесува 486.228 и бележи годишен пораст од 2 % (2024: 476.679). Од вкупниот број корисници на мобилно банкарство, на 31.12.2025 година активни се 234.833 или 9,8 % повеќе од 2024 година.

Кај правните лица, бројот на корисници на електронско банкарство изнесува 28.028 и бележи годишен пораст од 3,5 % (2024: 27.068). Учеството на активни корисници во вкупниот број корисници заклучно со 31.12.2025 година изнесува 11.660 или 41,6 %.

Банката, преку мобилната апликација, покрај платежни и картични услуги, овозможува и продажба на потрошувачки кредити, кредитни картички, дозволено пречекорување на платежна сметка и промена на лимит на кредитна картичка, како и ависта и орочени депозити. Преку мобилната апликација клиентите може да пристапат и до производи на трети лица (осигурителни полиси, удели во инвестициски фондови и лизинг).

Продажбата на кредити, картички, лимит на платежна сметка и депозити за домаќинства, преку мобилната апликација, во 2025 година изнесува 35,7 % од вкупната продажба на овие продукти (19,8 % во 2024 година).

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Контакт-центар



„24/7“

КОМУНИКАЦИСКИ КАНАЛ

Во фокусот на активностите на Контакт-центарот е одговор на прашања и информирање на клиентите за продуктите и услугите од портфолиото на Банката. Покрај тоа, Контакт-центарот истовремено реализира и автоматски наплатни СМС-кампањи, масовни информативни мејл и СМС-кампањи, како и продажни телефонски кампањи. Дополнително, преку Контакт-центарот се реализираат клиентски барања без физичко присуство со користење на електронскиот идентитет (Eid), за клиентите кои не се во можност да посетат експозитура. Покрај корисничка поддршка за сите продукти на Банката, Контакт-центарот обезбедува и техничка поддршка за електронско банкарство за физички и правни лица, како и помош за експозитурите, поддршка за мрежата на банкомати и ПОС-терминали, мониторинг на ризичните трансакции во доменот на картичното работење и следење на ризичните трансакции во платниот промет.

Разновидноста на канали за комуникација достапни за клиентите вклучува телефон, е-пошта, Вибер и дигитален асистент со што се овозможува Контакт-центарот да ги сублимира сите рекламации и писмената комуникација на ниво на Банката.

- НЛБ Банка АД Скопје за своите клиенти ги има на располагање следниве канали на комуникација:
- единствениот телефонски број за поддршка на корисници 02/15-600 достапен 24/7;
 - електронските адреси: info@nlb.mk, helpdesk@nlb.mk, kontaktcentar@nlb.mk и kabinetuprava@nlb.mk;
 - интернет-страницата на Банката www.nlb.mk;
 - НЛБ Виртуелен Асистент;
 - сандачиња за коментари поставени на достапно место во секоја експозитура на Банката;
 - Вибер-платформа и првиот банкарски

- електронски асистент – НЕЛА достапен 24/7;
- физичка архива на Банката и профили на Банката на социјалните мрежи.

Банкомати и ПОС-мрежа



184 банкомати
134 Cash in банкомати

Со цел следење на технолошките трендови, Банката делуваше на проширување и оптимизација на својата мрежа на банкомати со дополнителни локации, со што вкупниот број банкомати на територијата на РСМ на крајот на 2025 година изнесува 184 банкомати (2024: 174 банкомати), од кои 134 се со функционалност за уплата на готовина (Cash in банкомати). Во текот на 2025 година беше завршена целосно замената на постоечките банкомати со банкомати со опција за бесконтактно подигнување готовина како дополнителна функционалност.

Истовремено, продолжи трендот на проширување на ПОС-мрежата со терминали со бесконтактно плаќање. Заклучно со 31.12.2025 година, Банката располага со мрежа од 9.260 ПОС-ови (2024: 8.617).

Во текот на 2025 година, беше направена сертификација на андроид ПОС-терминали кај добавувачите на терминали и комплетна имплементација EMV/Contactless функционалност на целата мрежа на ПОС-терминали за прифаќање на бесконтактни трансакции од картичната мрежа Dinners.

Износот на прометот преку банкоматите на Банката во 2025 година достигна 64 милијарди МКД и на годишно ниво е зголемен за 8,5 %. Прометот преку

ПОС-мрежата на Банката достигна 48,6 милијарда МКД и на годишно ниво е намален за 3,5 %. Воедно во текот на 2025 година имплементирана е нова реорганизација на продажни активности како и интензивирање на соработка со трети страни (соработници) со цел зголемување на бројот на трговци и промет со акцент на микро и СМЕ сегментот.

Во 2025 година, Банката оствари соработка со нови 103 е-commerce трговци, а бројот на активни е-commerce продажни места достигна 340. Исто така, во 2025 година, Банката воведо и Cash Deposit System (CDS) уреди со кои се овозможи депонирање и трансфер на депозити (дневни пазари) на сметка на клиентот во реално време.

Кредитни посредници



12.300 кредити
преку кредитни посредници

Продажбата преку кредитни посредници е значаен канал за продажба на кредитни продукти. Банката е една од најактивните во земјата во доменот на кредитирање преку кредитни посредници, при што во текот на 2025 година оствари продажба од над 12.300 кредити преку кредитни посредници што претставува над 27 % од вкупниот број исплатени кредити на домаќинства преку Банката и 3,5% од вкупниот износ.

Воедно, Банката го комплетираше развојот на дигиталната платформа за продажба на инстант кредити преку кредитни посредници и деловни соработници, којашто ќе овозможи брз, лесен и целосно дигитализиран начин на аплицирање, одобрување и исплата на инстант кредити на

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

клиентите без посета на експозитура или продажнен салон на кредитните посредници.

Воедно, Банката ја прошири мрежата на деловни соработници за продажба на инстант кредити преку новата дигитална платформа за кредитно посредување на вкупно 124 посредници од кои 6 се кредитни посредници.

Мрежа на експозитури



92%

исплатени кредити преку мрежата на експозитури

Мрежата на експозитури, и во 2025 година, е примарен и доминантен канал за прифаќање нови клиенти, советување, продажба на кредити, прием на депозити, вршење платен промет во земјата и во странство, готовинско работење, менувачко работење, лично банкарство, продажба на небанкарски продукти (пензиско осигурување, животно и неживотно осигурување и удели во инвестициски фондови) како и активности на рана наплата на кредити и „прва линија на одбрана“ во процесот на спречување на перење пари и финансирање тероризам.

Бројот на експозитури во мрежата изнесува 46 експозитури, во 23 градови на територијата на РСМ.

Во рамки на програмата за целосна трансформација на мрежата на експозитури до 2030 година, во 2025 година беа реновирани и/или дислоцирани 8 експозитури и тоа во Валандово, Радовиш, Винаца, Ресен, Куманово, Прилеп, и населбите Илинден и Ѓорче Петров во Скопје. Реализирани се значајни

активности за модернизација и оптимизација на експозитурите на НЛБ Банка АД Скопје со што се постигна:

- **Комплетно нов модерен изглед** согласно бренд стандардите на НЛБ Групацијата;
- **Оптимизација на корисната површина** преку спојување или преместување на локации;
- **Имплементација на 24/7 зони** опремени со банкомати и ЦДС уреди (на повеќето локации по 2 банкомата);
- Секоја експозитура претставува „**финансиски супермаркет**“ кој нуди интегриран спектар на решенија, обединувајќи банкарски и небанкарски производи на едно место;
- **Високо ниво на безбедност** преку интеграција на комплетните безбедносни стандарди на Групацијата.

Овие активности придонесуваат за подобро корисничко искуство, поголема достапност на услугите и ефикасно користење на просторот, со што се зајакнува позицијата на Банката на пазарот.

Продажбата на кредити на домаќинства преку мрежата на експозитури во 2025 година изнесува 25.600 кредити (станбени и потрошувачки) што претставува 70% од вкупниот број на исплатени кредити по сите канали, додека 92% од вкупниот износ на исплатени кредити се исплатени преку мрежата на експозитури на Банката.

Мрежа на експозитури, во 2025 година:

Број на градови:

.....

Број на експозитури:

.....

23

46

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Платен промет во земјата и странство

Платен промет во земјата

Во 2025 година е остварен **домашен платен промет** во износ од 1.109 милијарди МКД. Вкупниот број на реализирани трансакции изнесува 15,3 милиони трансакции за физички и правни лица што претставува годишен раст од 5 % (2024: 14,7 милиони трансакции).

Врз основа на објавените податоци од НБРСМ, за 2025 година пазарното учество на НЛБ Банка АД Скопје во бројот на реализирани трансакции изнесува 19,7 %, а во вредност учеството изнесува 12,6 %.

Дознаки

	2025	2024	Годишна промена	
			апс.	%
Ностро дознаки				
Промет (во мил.ЕУР)	1 . 700	1 . 620	80	4 , 9%
Физички лица	87	77	10	13 , 1%
Правни лица	1 . 613	1 . 543	70	4 , 5%
Број на ностро дознаки	75 . 658	71 . 885	3 . 773	5 , 2%
Физички лица	14 . 513	11 . 679	2 . 834	24 , 3%
Правни лица	61 . 145	60 . 206	939	1 , 6%
Лоро дознаки				
Промет (во мил.ЕУР)	1 . 842	1 . 813	29	1 , 6%
Физички лица	210	207	3	1 , 5%
Правни лица	1 . 632	1 . 606	26	1 , 6%
Број на лоро дознаки	174 . 062	165 . 383	8 . 679	5 , 2%
Физички лица	103 . 689	97 . 074	6 . 615	6 , 8%
Правни лица	70 . 373	68 . 309	2 . 064	3 , 0%

Платен промет со странство

Во 2025 година е остварен **платен промет со странство** во износ од 3,5 милијарди ЕУР или за 3,2 % повеќе од 2024 година, како резултат на зголемен промет кај ностро и лоро дознаките од физички и правни лица, со забележителен поголем раст на активноста на физичките лица.

Врз основа на објавените податоци од НБРСМ, просечното учество на НЛБ Банка АД Скопје во 2025 година во вкупниот промет со странство изнесува 13,3 % (во вкупниот прилив од странство 13,2 % и во вкупниот одлив со странство 13,5 %).

Во март 2025 година Службата за платен промет со странство успешно ја имплементираше мандаторната промена на SWIFT платформата, **ISO 20022** стандардот во плаќањата со странство, како дел од стратешките активности за модернизација и усогласување на нашиот платен систем со меѓународните платни стандарди. Со воведувањето на новиот XML формат се овозможи побогата и построкурирана размена на податоци, повисоко ниво на автоматизација и значително подобрена обработка на трансакциите. Имплементацијата придонесува кон намалување на оперативните ризици, подобра усогласеност со меѓународните стандарди и регулаторните барања. Овој проект ја потврдува позицијата на Банката како модерна и технолошки усогласена институција во глобалниот платен систем.

Истовремено, Банката активно работеше на системско усогласување со новите барања кои произлегоа од “Законот за платежни услуги и платни системи” и неговите подзаконски акти кои значително го променија деловниот амбиент во РСМ во доменот на платежните услуги со нерезиденти. Со измените во јануари и октомври 2025 година во “Упатството за начинот за вршење на платниот промет со странство”, се овозможи **значителна либерализација при извршувањето на платежните трансакции** кон странство во насока на ослободување од задолжително приложување на пропратна документација од страна на плаќачите, за сите тековни и дел од капиталните трансакции со нерезиденти. Исто така, се изврши целосна замена на дотогашните хартиени платни налози за плаќања во валута, со нивно паралелно системско прилагодување во core и дигиталните канали.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

- Стратегија на Банката
- Финансиски резултати на Банката
- Работа со домаќинства
- Работа со правни лица
- Управување со ризици
- Платен промет во земјата и странство
- Извештај за корпоративно управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Влез на НЛБ Банка АД Скопје во СЕПА



Во октомври 2025 година, НЛБ Банка се приклучи кон Единствената европска платежна област СЕПА (SEPA – Single Euro Payments Area). Овој процес претставува значаен чекор кон интеграција на Банката во современите европски платежни стандарди и е во целосна согласност со долгорочната стратегија на Групацијата за унапредување на регулаторната усогласеност, зголемување на оперативната ефикасност и подобрување на корисничкото искуство.

Со имплементацијата на СЕПА, клиентите на Банката добија пристап до поедноставени, побрзи и поефикасни трансакции. СЕПА овозможува значително намалување на времето за извршување на плаќањата, пониски трошоци за меѓународни

трансфери, транспарентни надоместоци и стандардизирани правила за сите трансакции кај повеќе од 30 европски земји.

Овој напредок не претставува само технолошка модернизација, туку и важен чекор во зајакнувањето на конкурентноста на Банката во регионалниот и европскиот финансиски систем, како и стратешка основа за понатамошна интеграција на Банката во европскиот платен систем. Со приклучувањето кон СЕПА, НЛБ Банка АД Скопје ја унапредува својата позиција како современа, дигитално ориентирана и европски интегрирана финансиска институција, подготвена да одговори на растечките барања на пазарот и да обезбеди поусогласени, сигурни и лесно достапни евро-платежни услуги.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Информатичка технологија

Во текот на 2025 година, стратешките активности во делот на информатичката технологија беа примарно насочени кон зајакнување на дигиталниот капацитет и оперативната отпорност на Банката.

Успешно се реализирани низа комплексни проекти за надградба на информационите системи, со цел да се обезбеди целосна дигитализација на услугите за клиентите и супериорна поддршка на банкарските процеси.

Сите развојни процеси беа поддржани со паралелно инвестирање во робусна ИТ-инфраструктура - вклучувајќи мрежни, системски и серверски ресурси - со што се гарантира висок степен на системска стабилност и сајбер-безбедност. Најзначајни подрачја на работа во 2025 година беа:

1. Развој на дигиталните канали и Контакт-центар

Стратешкиот приоритет во овој сегмент е обезбедување целосна достапност на услугите преку дигиталните канали, со што се елиминира потребата од физичка посета на експозитурите:

- успешна имплементација на новиот корпоративен веб-портал nlb.mk;
- Digital client onboarding: воведување на mobile-first пристап за брзо и ефикасно станување клиент на Банката;
- проширување на mKlik функционалностите: Целосна интеграција на клучни производи за физички лица (кредити, картички, дозволено пречекорување и депозити) во мобилната апликација;
- имплементација на основните банкарски продукти за физички лица mKlik: Кредити, картички, овердрафт и депозити;
- модернизација на Контакт-центарот: имплементација на нова групациска платформа за напредно управување со односите кон клиентите;
- овозможено дигитално ажурирање на личните податоци преку веб;

- Digital Origination: воспоставување платформа за инстант кредитирање кај трговци-кредитни посредници.

2. Дигитализација на деловните процеси и оперативна ефикасност

Оптимизација на внатрешните процеси со цел забрзување на услугите во експозитурите:

- унапредување на кредитните процеси: Имплементација на нова Digital-first ИТ-архитектура која значајно го скратува времето за одобрување кредити;
- бесхартиено работење: воведено е целосно дигитално потпишување и архивирање на документацијата во експозитурите;
- воведување на однапред одобрени кредити (Pre-approved loans) за сегментите Micro и SME;
- модернизација на HR и Compliance: Имплементација на нов систем за управување со човечки ресурси и зајакнување на контролните механизми за спречување перење пари (AML).

3. Модернизација и усогласување на платните системи

Следење на глобалните трендови и законските регулативи во платниот промет:

- иновативни платежни решенија: воведување на Digital-first картички;
- интеграција со водечките мобилни паричници (Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay);
- Меѓународни стандарди: имплементација на СЕПА плаќања и воведување на стандардот ISO 20022 за девизни плаќања;
- регулаторна усогласеност: целосно прилагодување на работењето со новиот Закон за платни услуги и системи;
- имплементација на Open banking платформа

4. Управување со податоци („Data Driven Bank“)

- DWH (Data Warehouse) како централен систем за известување;
- Self-service BI: овозможување на деловните корисници самостојно да креираат анализи

преку напредни BI-алатки;

- Governance и квалитет: воспоставување на строги механизми за контрола и континуирано подобрување на квалитетот на податоците.

5. ИТ Инфраструктура и безбедност

Во текот на 2025 година, Центарот за ИТ-инфраструктура и безбедност се фокусираше кон овозможување на безбедна и стабилна ИТ-инфраструктура, лесно надградлива, со доволен капацитет за задоволување на деловните потреби и идниот раст, како и технолошко унапредување и исполнување на групациската ИТ-стратегија. Посебен акцент се стави на зголемувањето на нивото на ИТ-безбедност, со цел подигнување на степенот за заштита на ИТ-системите и податоците, како и на непрекинатото функционирање на системите преку имплементација на различни системи и мерки:

- зголемување на степенот на серверска виртуелизација, поголема ефикасност во ИТ-инфраструктурата;
- деловен континуитет во случај на катастрофа;
- безбедна и отпорна ИТ-инфраструктура;
- сајбер безбедност усогласена со Народната банка и НЛБ Групацијата.

Притоа, имплементирани се неколку позначајни проекти:

- нов систем за заштита и обновување на податоци (Backup Solution), кој обезбедува континуитет во работата и заштита од губење податоци;
- обнова и модернизација на надворешната и внатрешната мрежна инфраструктура;
- оптимизација и консолидација на податочните центри;
- EDGE DR Firewall: Унапредување на безбедносната бариера за критични состојби (Disaster Recovery);
- виртуелизација на системот за складирање податоци (DWH);
- нов SIEM/SOAR систем: напреден систем за детекција и автоматски одговор на сајбер закани.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Управување со проекти

Во рамки на Стратегијата 2030 и иницијативите од НЛБ Групацијата, во текот на 2025 година се спроведоа проектни активности во повеќе области од работењето на Банката, со цел исполнување на стратешките приоритети и забрзување на дигиталната трансформација.

- **Значајни дигитални проекти и иновации:** имплементација на СЕПА плаќања, Apple Pay, Digital First, Mobile First, унапредување на мобилната апликација mKlik, проширување на CDS мрежата, унапредување на веб-услугите преку OneID, нова платформа и дигитални комуникациски канали за Контакт Центарот и AI алатки за финансиски советник и self-service услуги;
- **Оптимизација на процесите за:** KnowYourCustomer сервисите, кредитирање и управување со колатерал, развој на напредни статистички модели за оценување ризик, оптимизација на тарифите, редефинирање на ETL процесите, оптимизација на групното известување на месечните извештаи и седум ИТ инфраструктурни проекти;
- **Регулаторни проекти:** BCBS 239, Basel III, ISIDORA, платежна статистика, CRIS и воведувањето на Financial Gateway согласно ISO20022;
- **Бизнис-развој:** раст на Merchant acquiring сегментот, развој на Loyalty Network за поддршка на POS мрежата и e-commerce и Digital Origination платформа за инстант кредити преку посредници;
- Модернизација на експозитурите и централизирање на сефовите;
- Во доменот на **управување со вработени и култура во Банката:** трансформација на културата, стратешки талент менаџмент и консолидација на eHRM и имплементација на новата HR платформа Cornerstone.

Банката продолжи со континуирана оптимизација и унапредување на оперативното работење преку имплементација на роботска процесна автоматизација (RPA). Сите овие активности ја позиционираат Банката како силен, стабилен и дигитално ориентиран финансиски систем подготвен за идните развојни предизвици.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

ИНСПИРАЦИЈА ЗА УСПЕХ

Визуелен дневник на Нада Прља, кој се осврнува на општествените настани во Република Северна Македонија во 2015 година, протестите и периодот што следеше. Преку уметничка интерпретација, фотографиите ги преосмислуваат медиумските претстави на општествените превирања и начинот на кој тие ја обликуваат колективната перцепција.



НАДА ПРЉА

Северна Македонија

Додека ги чекаме подобрите времиња, 2015–2018
серија од 20 слики со мастило во боја на хартија 21 × 30 см

Управување со човечки ресурси

Во текот на 2025 година, НЛБ Банка АД Скопје остана посветена на грижата за луѓето преку постојано воведување на иновативни практики во управувањето со човечките ресурси кои придонесоа кон поголема ефикасност и вредност за организацијата и вработените. Реализираните активности беа насочени кон поддршка на стратешките иницијативи и одговор на модерните предизвици со цел да се обезбеди динамична и поддржувачка средина која ги инспирира и мотивира вработените и им помага да ги остварат своите потенцијали.

- Имајќи го предвид значењето на проектот за градење организациска култура, опфатот на активностите беше значително проширен и сегментиран со цел да ја следи иницијалната намера за континуирано унапредување на културата во повеќе насоки:
 - **Развој на лидерски компетенции „Leadership Academy“.** Во текот на 2025 година беше воспоставена Лидерска академија која отпочна преку воспоставување на нова пракса на споделување на стратегијата, целите и резултатите на Банката со организирање на Лидерска конференција, наменета за сите менаџери, која што е планирано да продолжи да се одржува и во наредните години, како добра практика за промоција на вредностите, зголемување на транспарентноста и развој на лидерите.
 - **Развој на вработените и култура на учење како една од основните НЛБ вредности.** Банката во текот на 2025 година организираше низа активности кои претставуваа комбинација од класични обуки, електронско учење и менторство што заедно резултираше во спроведување на 893 тренинзи, вкупно 51.246 часа обука, односно во просек 54.9 часа обука по вработен. Притоа, од 19.017 учества, 1.664 се во доменот на AI и Data Management, додека 924

се во ESG-сегментот. И во 2025 година, продолжи континуитетот на обезбедување пристап на сите вработени до електронската платформа за обуки Udemu, на која вработените поминаа вкупно 5.286 часови во развој на нивните знаења и вештини. Во текот на 2025 година, особено внимание беше посветено на развојот на вештини и знаења преку структурираните обуки во следните категории: Лидерство и Управување со промени, со вкупно 5.426 часа обуки, каде фокусот беше ставен кон унапредување на лидерските компетенции, зајакнување на способностите за управување со организациски промени и развивање ефективни коучинг вештини.

- **Програма за управување со таленти и наследници.**
- **Breaking the silos.** Во септември 2025 година се одржа „Family Day“ – настан посветен на вработените и нивните семејства, со цел дружење надвор од работното место. Настанот ја одбележа и 40-годишнината на НЛБ Банка АД Скопје, славејќи четири децении раст и стабилност. Повеќе од 1.400 учесници ја потврдија културата на заедништво и тимски дух исполнет со моменти на радост и поврзаност.
- **Работна средина ориентирана кон иднината.** Во текот на 2025 година продолжи имплементацијата на формално воспоставениот модел на работа од далечина, при што беше евидентиран зголемен интерес и високо ниво на прифаќање од страна на вработените.
- Тесно поврзани со организациската култура се и активностите за **градење бренд на посакуван работодавач (employer branding)** што остана клучен фокус и во 2025 година. Дел од активностите реализирани во оваа област беа во делот на соработка со образовните институции, учество на саеми за работа, гостувања како предавачи или панелисти, платена пракса и друго.

- Во услови на зголемена конкуренција на пазарот на труд, особено во банкарскиот и финансискиот сектор, привлекувањето и задржувањето на квалитетни и стручни кадри е еден од клучните приоритети на Банката. Со таа цел како и зајакнување на нашите вработени како автентични амбасадори на брендот, се воведо **Програмата за препорака на кандидати за вработување „Градиме тим заедно“.**
- Согласно воспоставената практика, на крајот на 2025 година беше спроведено мерење на ангажираноста на вработените преку „Анкета за процена на ангажираноста“, согласно методологијата на Gallup. Анкетата забележа највисоко ниво на одзив досега, со учество на повеќе од 91% од вработените, што овозможи сеопфатен и релевантен увид во перцепциите и искуствата на вработените. Резултатите укажаа на значителен удел на активно ангажирани вработени, кој изнесува 56%, потврдувајќи го позитивниот ефект од спроведените активности и мерки во текот на годината. Исто така, значајно е да се истакне и зголемувањето од 28% на индексот на вработените кои би ја препорачале Банката како работодавач (eNPS – Employee Net Promoter Score), во однос на 2024 година.

Препознавајќи ја поврзаноста помеѓу културата, брендот на работодавач и ангажираноста на вработените и отпочнатиот генерален план кој ги адресира овие три области, во 2025 година се реализираа низа дополнителни активности поделени во 4 различни столбови, меѓу кои:

- **Зближување на нашите луѓе:** комуникациска кампања за социјални медиуми „Наши луѓе, наши приказни“; новогодишна забава за децата на вработените и новогодишна забава за вработените;
- **Тимски дух и енергија:** серија на мини активности за одбележување на годишните времиња; работилници за женско и машко здравје, организирање „NLB Family day“;

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

- **Благодарност и благосостојба:** приватно здравствено осигурување, работа од далечина, флексибилно работно време и можност за порано заминување во петок; поголема неформалност во кодексот на облекување; користење на ден за роденден; персонализирана електронска честитка за роденден; подарок за новороденче; желби за добро здравје за вработени на подолго болничко отсуство; избор на „најколега“; бројни спортски активности; Направени се измени во колективниот договор на Банката со кои се зголемува бројот на слободни денови за повеќе категории и изработен е каталог на сите бенефити што се достапни на вработените;
- **Вработување и воведување во компанијата:** Воспоставен е структуриран “On-boarding” процес со јасно дефинирани улоги на менторите, менаџерите и Човечки ресурси и организација, како и јасни очекувања од вработените во периодот на воведување.
- **HR информатички систем – Cornerstone** Системот овозможува интегриран кориснички пристап, дигитализација и автоматизација на

- HR процесите усогласени со светските трендови, со што се зголемува ефикасноста, ефективноста и транспарентноста, а се обезбедуваат и стандардизирани, системски евидентирани податоци за подобар стратешки и аналитички преглед на човечките ресурси.
- **Динамичен план за таргетирана организациска структура** кој обезбедува целосна усогласеност со насоките на Групаацијата.
 - **HR Бизнис партнери**, со цел директна поддршка на менаџментот на поединечните сектори и обезбедување спроведување на HR стратегиските цели на Банката, како и на Групациската HR стратегија за периодот 2025-2030.
 - **Ревидирање на систематизацијата на работните места и нивелирање на платите на вработените во банката.** Овој процес вклучува анализа на постојните работни места, проверка на нивната релевантност и усогласеност со стратешките цели на компанијата, при што ревидираните работни места тежнеат кон развојни активности, повисока одговорност и ја одразуваат стратегијата на Банката како модерна дигитална компанија. Во согласност со критериумите и методологијата

на Gradar алатката одредено е нивото на сложеност и платни рангови на секое поединечно работно место. Новата организациска структура е дизајнирана со цел да создаде појасна и поефикасна работна средина, која ќе го поддржи вашиот личен и професионален развој, овозможувајќи напредок и унапредување на вработените.

- **Правилник за наградување за вработените**, што ги потврдува ангажманот и стратешката ориентација на Банката кон мотивација и развој на човечките ресурси. Предност на новиот систем е што преку унифицирано поставување на цели, нивно каскадирање низ организацијата и примена на принципите на SMART методологијата, се обезбедува поправедна и транспарентна распределба на варијабилните надоместоци, зависно од постигнатите резултати.

Структура на вработени

	31.12.2025		31.12.2024		Промена	
	Број	Структура	Број	Структура	апс	%
Вработени по структури						
според степен на образование						
Доктори на науки	965	100,0%	970	100,0%	-5	-0,5%
Специјалисти и магистри	4	0,4%	4	0,3%	0	0,0%
Високо образование	167	17,3%	169	17,4%	-2	-1,2%
Вишо образование	681	70,6%	683	71,6%	-2	-0,3%
Средно образование	7	0,7%	7	0,8%	0	0,0%
Средно образование	106	11,0%	107	9,9%	-1	-0,9%
според возраст						
до 25 години	965	100,0%	970	100,0%	-5	-0,5%
од 25 до 35 години	26	2,7%	27	1,9%	-1	-3,7%
од 35 до 45 години	277	28,7%	307	32,5%	-30	-9,8%
над 45 години	356	36,9%	360	40,1%	-4	-1,1%
според стаж во Банката	306	31,7%	276	25,5%	30	10,9%
до 1 година	965	100,0%	970	100,0%	-5	-0,5%
од 1 до 2 години	55	5,7%	109	6,9%	-54	-49,5%
од 2 до 5 години	93	9,6%	58	13,7%	35	60,3%
над 5 години	190	19,7%	170	10,4%	20	11,8%
според пол	627	65,0%	633	69,0%	-6	-0,9%
машки	965	100,0%	970	100,0%	-5	-0,5%
женски	326	33,8%	336	34,4%	-10	-3,0%
	639	66,2%	634	65,6%	5	0,8%

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај

2025

Преглед на

остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната

средина и

социјално

управувачки

аспекти (ESG)

Финансиски

извештај

Внатрешна ревизија

Во текот на 2025 година, ревизорските активности на Банката беа насочени кон остварување на клучните цели: спроведување ревизии со главен фокус кон стратегијата, деловните цели и клучните ризици во работењето на Банката, давање SMART ревизорски препораки, ефикасно спроведување на ревизорските прегледи и стручен и професионален развој на внатрешните ревизори.

Во рамките на ревизорските прегледи извршени во текот на 2025 година, беа издадени вкупно 176 препораки од кои: 16 од А приоритет, 112 од Б приоритет и 48 од Ц приоритет.

По одделни процеси, дадените препораки главно се однесуваат на унапредување на управувањето со ризици и интерните контроли на следните подрачја:

- управување со инциденти и проблеми;
- безбедносни стандарди во експозитурите;
- BASEL III имплементација;
- ЕСГ;
- меѓу групациски услуги;
- трезорско работење;
- спречување перење пари;
- кредитни посредници;
- корпоративно управување;
- управување со трошоци;
- бонитетна класификација;
- кредити на домаќинства;
- управување со пазарен ризик;
- управување со човечки ресурси;
- управување со билансот на Банката;
- управување со модели за оценка на ризик;
- развој на бизнис и продукти;
- тргување за сопствена сметка;
- старателство;
- банкомати;
- работење со девизни средства, деривативи и хартии од вредност за правни лица;
- сајбер и информациска безбедност;
- комјутерски платформи;
- квалитет на податоци;
- наградување;
- ревизии во експозитури на Банката;
- ревизии спроведени по препорака на Извршниот Одбор на НБРСМ.

За отворените препораки со состојба на 31.12.2025 година, се преземаат соодветни активности за нивна реализација во рамки на определените рокови.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Маркетинг-активности

Во 2025 година, НЛБ Банка АД Скопје успешно спроведе бројни маркетинг-кампањи и промотивни активности насочени кон зајакнување на односите со клиентите и видливоста на брендот. Истовремено, Банката реализираше бројни проекти од областа на корпоративната општествена одговорност, со посебен фокус на важни иницијативи во заедницата и значајни спонзорства.

Во 2025 година, Банката одбележа значаен јубилеј – **40 години успешно работење**. По тој повод, во текот на целата година беше спроведена сеопфатна корпоративна кампања под мотото „Што ако можеш сè?“, која инспиративно ја пренесе визијата, вредностите и амбицијата на Банката. Кампањата беше комуницирана интегрирано и видливо на сите релевантни комуникациски канали.

На меѓународната конференција „NLBNext – Иднината на банкарството“ учество земаа домашни и меѓународни финансиски експерти и AI професионалци кои отворено ги дискутираа предизвиците на вештачката интелигенција во банкарството, перспективите за иновациите во банкарството, како и визијата за трансформација на банкарскиот сектор со помош на овие алатки. Истата вечер на 26.11.2025 година, се одржа и гала вечер во Македонската опера и балет, каде со спектакуларен гала музички концерт во присуство на институционални претставници, партнери, соработници и клиенти, беа одбележани четири децении извонредност и партнерства, кои го обликуваа незапирливиот раст на Банката.

Во јубилејната 2025 година, беше изработена и првата **Студија за социо-економското влијание на НЛБ Банка АД Скопје**. Ова е прва Студија од ваков вид направена за една банка во нашата земја, изработена со техничка поддршка од PwC и примена на меѓународно признати методологии,

која го квантификува директниот, индиректниот и индуцираниот ефект од работењето на Банката.

Во текот на годината, Банката лансираше нова **официјална веб-страница** со модерен дизајн, подобрена прегледност и интуитивна навигација, овозможувајќи побрз и полесен пристап до информациите и услугите. Веб-страницата претставува значаен чекор кон поефикасна, подостапна и поклиентски ориентирана дигитална комуникација, усогласена со современите трендови и очекувањата на корисниците.

Со цел поддршка на продажбата на кредитни продукти, континуирано беа водени кампањи за кредити со низа промотивни поволности, промотивни кампањи за Visa и MasterCard кредитните картички со пониски каматни стапки, како и промотивна кампања за Mastercard haPPy картички со двоен cashback. Во текот на годината се организираше наградната игра „Со НЛБ Visa вози ги своите соништа“. Паралелно, беа водени кампањи за воведување на новите услуги, а за сите штедачи беа понудени промотивни депозити со атрактивни каматни стапки.

Во согласност со маркетинг-планот, а следствено на потребите на пазарот и преференциите на клиентите, беа реализирани следниве кампањи:

За правни лица

- промотивна кампања за NLB Pay by link;
- промотивна кампања за NLB Smart POS;
- „NLB Next конференција – Иднината на банкарството“;
- учество на две конференции на кои беа промовирани можности за кредитирање на правни лица за проекти за производство на електрична енергија од обновливи извори.

За физички лица

- кампањи за НЛБ кредити (потрошувачки, зелени потрошувачки, станбени, хипотекарни) во текот на целата година;
- кампања за дигитален потпис и кредитна документација преку е-пошта;
- промотивна кампања „Одиде сите на шопинг“ – за Виза кредитни картички во East gate mall;
- промоција на услуга Garmin Pay;
- промоција на нова услуга за онлајн ажурирање на лични податоци преку веб страницата на Банката;
- кампања „За еден миг со мКлик“ – промоција на нова функционалност за онлајн аплицирање за нова кредитна картичка и промена на лимит на постоечка картичка;
- „НЛБ рати без камати“ – промотивна акција со кредитните картички на Банката на платформата на Ананас, со 0% камата на 6 рати;
- лансирање на Apple Pay услугата;
- промоција на мКлик функционалности преку дигитална кампања со инфлуенсери;
- промотивна кампања за мКлик – без надомест 3 месеци за Стандард пакет;
- кампања за воведување СЕПА систем на плаќање;
- караван за финансиско советување за небанкарски продукти;
- промотивна кампања за намалена каматна стапка за Mastercard haPPy картички „Најдоброто за твојот џеб“;
- двоен кешбек со НЛБ haPPy кредитните картички – „Добиваш додека трошиш“;
- промотивен НЛБ Депозит;
- НЛБ Visa кредитни картички со намалена каматна стапка „Кога каматите паѓаат“;
- НЛБ Месец на штедење;
- НЛБ Месец на осигурување;
- НЛБ Совети за сајбер безбедност;
- Digital First кампања – „Дигитална картичка веднаш!“;
- „Mobile first“ кампања – „Сега можеш сè!“.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Интрагрупациски услуги

Во согласност со Минималните стандарди за деловни линии на НЛБ Групацијата согласно со групацискиот MSFA (Master Service Framework Agreement) и индивидуалните договори што произлегуваат од MSFA, НЛБ Банка АД Скопје врши услуги за НЛБ Групацијата како 1) Групациска функција за независна валидација (GIVF) и Групациска функција на менаџер за управување со податоци и 2) Групациски картичен центар (NLB Group Card Competence Center).

Групациската функција за независна валидација има клучна улога во имплементацијата и континуираното усогласување со стандардот BCBS 239 на Базелскиот комитет за банкарски супервизија, преку обезбедување независна и објективна валидација на процесите за агрегирање на податоци во областа на управување со ризици, финансиско и супервизорско известување на ниво на НЛБ Групацијата и на ниво на поединечните членки на Групацијата.

Во 2025 година, опфатот на активностите на GIVF беше проширен со вклучување на финансиското и супервизорското известување, во согласност со ажурирањата воведени со Водичот на ЕЦБ за ефективна агрегација и извештајни практики од областа на управување со ризици (ECB Guide on effective risk data aggregation and risk reporting). Дополнително, почнувајќи од 2025 година, сите НЛБ лизинг друштва беа вклучени во опфатот на валидација, со што се обезбедува конзистентна примена на принципите на BCBS 239 во НЛБ Групацијата.

Во текот на годината, групациската функција за независна валидација иницираше девет валидациски прегледи и издаде седум валидациски извештаи за спроведени континуирани, тематски и целосни валидации. Покрај основните валидациски активности, GIVF активно придонесе кон идентификација на можности за унапредување на процесите за агрегација и известување на податоци, размена на добри практики во рамките на НЛБ Групацијата, како и советодавна поддршка поврзана со имплементацијата на иновативни технологии.

Групациската функција за управување со податоци промовира силна култура на управување со податоци и квалитет на податоците низ НЛБ Групацијата. Таа обезбедува поддршка и олеснување при имплементацијата на групациските политики, стандарди, упатства и процедури за управување со податоци, како и надзор над развојот и спроведувањето на рамката за управување со податоци на ниво на Групација.

Во 2025 година, клучните активности на Групациската функција за управување со податоци беа насочени кон континуирана имплементација и унапредување на групациските иницијативи со цел постигнување и одржување на усогласеност со принципите на BCBS 239, со посебен акцент на зајакнување на контролите за квалитет на податоците.

НЛБ Банка АД Скопје во рамки на Стандардите за интрагрупациски услуги на НЛБ Групацијата согласно со групацискиот MSFA извршува услуги во улога на NLB Group Card Competence Center и обезбедува управување во областа на картичното работење за сите банки од НЛБ Групацијата согласно Интрагрупацискиот каталог на услуги како: поддршка и водење групациски проекти во изготвување “due dilligence” анализи, анализи за трошочни заштеди, олеснување на процесите на банките членки за сертификација, поддршка и имплементација на регулаторни мандати за картичните платежни шеми. Центарот исто така води активности за оптимизација на трошоците кон добавувачите на НЛБ Групацијата како и со меѓународните картични мрежи.

Позначајни активности и испораки во 2025 беа водењето на Merchant Acquiring иницијативата како дел од 2030 НЛБ Групациската стратегија, воведување на продуктот “Digital card first” во сите седум Банки од НЛБ Групацијата, воведување на “Apple Pay” продуктот во преостанатите четири банки од НЛБ Групацијата и воведување на комплетно дигитален on-line процес за аплицирање за продуктот за прифаќање на картични плаќања во НЛБ Словенија.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

ИНСПИРАЦИЈА ДО УСПЕХ

Преку слоевита примена на акрил и мермерна прашина, уметникот создава фотореалистична, но истовремено тактилна планинска текстура, која функционира како тридимензионален диорама објект.



ЈЕЛЕНА БУЈАЛИЌ
СРБИЈА

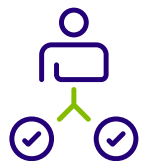
Без наслов (Планини), 2023
акрил, креда, мермерен прав, молив во боја,
графит на ленено платно
26 × 34.6 см

Извештај за корпоративно управување

Корпоративното управување на Банката, како збир од заемни односи помеѓу Управниот одбор, Надзорниот одбор, останатите лица со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција во Банката, акционерите на Банката и останатите заинтересирани субјекти во Банката се заснова врз принципите на одговорност, транспарентност и контрола во одлучувањето и во секојдневното работење и известувањето за состојбите во Банката. Корпоративното управување на Банката е олицетворено преку органите на Банката кои имаат клучна улога во ефикасното работење на Банката.

Во текот на 2025 година Банката беше управувана преку статутарно утврдени органи со права и обврски кои се предвидени во Законот за банките, Законот за трговските друштва и Статутот на Банката.

Собрание на акционери



Во текот на 2025 година се одржаа две седници на Собранието на акционери, од кои едно редовно Годишно собрание и една вонредна седница на Собранието на акционери.

На Годишното собрание на акционери што се одржа на 29.05.2025 година беа усвоени следните одлуки:

1. Избор на претседавач на Собранието;
2. Избор на записничар и бројач на гласови на Собранието;
3. Годишен извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2024 година;

4. Извештај на Ревизорската куќа Друштво за ревизија КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје за извршената ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со локалната регулатива за 2024 година;
5. Извештај на Ревизорската куќа Друштво за ревизија КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје за извршената ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2024 година;
6. Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор во 2024 година со вклучени резултати од поединечна и колективна оценка на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2024 година;
7. Предлог-одлуки за одобрување на работата на членовите на Надзорниот одбор;
8. Годишен извештај за работењето на Управниот одбор во 2024 година;
9. Предлог-одлуки за одобрување на работата на членовите на Управниот одбор;
10. Предлог-одлука за усвојување на Годишната сметка на НЛБ Банка АД Скопје за 2024 година;
11. Предлог-одлука за употреба и распоредување на остварената добивка по Годишната сметка и финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2024 година;
12. Предлог-одлука за определување на износот на дивиденда и утврдување на дивиденден календар на НЛБ Банка АД Скопје;
13. Предлог-одлуки за преименување на членови на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје;
14. Предлог-одлука за именување на член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје;
15. Предлог-одлука за одобрување на Политиката на наградување на НЛБ Банка АД Скопје;
16. Предлог-одлука за измени и дополнувања на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје;
17. Предлог-одлука за назначување на друштво за вршење на ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година.

На вонредната седница на Собранието на акционери што се одржа на 26.09.2025 година беа усвоени следните одлуки:

1. Избор на претседавач на Собранието;
2. Избор на записничар и бројач на гласови на Собранието;
3. Предлог-одлука за измени и дополнувања на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје.

Органи за надзор, ревизија и помошни тела

Надзорен одбор

Надзорниот одбор на Банката врши надзор над работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење финансиски активности и го надгледува нивното спроведување. Надзорниот одбор е одговорен да обезбеди добро работење, управување и стабилност на Банката, како и навремено и точно финансиско известување кон Народната банка на Република Северна Македонија.

Во 2025 година, Надзорниот одбор одржа 16 (шеснаесет) седници од кои четири редовни, четири вонредни и осум седници се одржаа на кореспондентски начин. Надзорниот одбор на сите свои седници одлучуваше согласно со Статутот и Деловникот за работа и одлуките ги донесуваше со мнозинство гласови. Во работењето на Надзорниот одбор континуирано учествуваа сите членови и придонесоа за успешно извршување на работата на Надзорниот одбор.

Надзорниот одбор на Банката согласно со Законот за банките и Статутот на Банката ги врши следните работи:

- ја усвојува Деловната политика на Банката и

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

- Развојниот план на Банката;
- именува и разрешува членови на Управниот одбор на Банката;
- именува и разрешува членови на Одборот за управување со ризици;
- именува и разрешува членови на Одборот за ревизија;
- именува и разрешува членови на Кредитниот одбор;
- усвојува финансиски план на Банката;
- го организира Секторот за внатрешна ревизија;
- одобрува годишен план на Секторот за внатрешна ревизија;
- усвојува политика за сигурност на информативниот систем;
- усвојува политики за управување со ризици на Банката;
- усвојува политика за судир на интереси со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;
- усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интереси на Банката;
- донесува и спроведува политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор;
- ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор на Банката;
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици;
- ги разгледува извештаите на Одборот за ревизија;
- ги разгледува извештаите на Секторот за внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на Центарот за усогласување со прописите и интегритет;
- ја одобрува Годишната сметка и финансиските извештаи на Банката;
- одобрува изложеност спрема поединечно лице од над 20 % од сопствените средства на Банката, со исклучок на изложеност врз основа на купување хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одобрува трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000 МКД;
- го одобрува стекнувањето капитални делови и

- купување хартии од вредност, поголеми од 5 % од сопствените средства на Банката, освен купување хартии од вредност издадени од Народната Банка и Република Северна Македонија;
- го одобрува предлогот на Одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија, или предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
- ја усвојува политиката за вршење на внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на супервизијата, како и други извештаи доставени од Народната банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката;
- го одобрува Годишниот извештај за работењето на Банката и доставува писмено мислење за него до Собранието на Банката;
- го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење за него до Собранието на акционери;
- го усвојува Кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и за надзор на Банката;
- го усвојува етичкиот кодекс на Банката;
- ги склучува менаџерските договори со Управниот одбор на Банката;
- одлучува за дефинитивен отпис на побарувањата, врз основа на изготвените извештаи од стручните служби на Банката;
- одлучува за формирање и укинување на деловно-организациските единици на Банката во странство;
- усвојува Деловник за својата работа;
- формира одбори, работни и советодавни тела и комисии за извршување на задачи од својот делокруг и ја одредува нивната надлежност;
- одлучува за учество на Банката во формирањето на Банкарски конзорциум;
- одобрува кредити и други облици на изложеност на Банката кон подружница на банка, кон акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзани лица и кон лице со посебни права и одговорности и со него поврзани лица на износ над 6.000.000 МКД, и

- врши и други работи што не се во надлежност на Собранието.

Во 2025 година, Надзорниот одбор на Банката работеше во состав од шест члена.

На ден 17.03.2025 година е издадена согласност од страна на НБРСМ за именување на Хедвика Усеник за Член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје на местото на г-дин Блаж Бродњак, Претседател на Надзорен одбор кој на 10.10.2024 година поднесе оставка од функцијата Претседател на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје. Согласноста за именување беше издадена со важност до 30.08.2025 година, односно за период од остатокот на мандатот на г-дин Блаж Бродњак.

Поради истекување на мандатот од функцијата член на Надзорен одбор на г-дин Боштан Ковач на ден 12.09.2025 година, од акционерот НЛБ д.д. Љубљана беше даден предлог за именување на г-дин Алеш Ипавец за нов член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје на својата седница одржана на 29.05.2025 година, усвои Одлука за именување на г-дин Алеш Ипавец за член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

На ден 01.09.2025 година од страна на Народната Банка на Република Северна Македонија е издадено Решение со кое се издава претходна согласност г-дин Алеш Ипавец да биде именуван за член на Надзорниот Одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со мандат од 4 (четири) години сметано од 13.09.2025 година.

Поради истек на мандатот на Г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац, Г-ѓа Хедвика Усеник и Г-ѓа Андреја Стражишар, во текот на 2025 година беше започната постапка за нивно повторно именување за членови на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје. Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје на својата седница одржана на 29.05.2025 година, усвои Одлуки за нивно повторно именување за членови на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

На ден 21.08.2025 година, Народната Банка на РСМ издаде Решенија со кои се издава претходна согласност за повторно именување на г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац, г-ѓа Хедвика Усеник и г-ѓа Андреја Стражишар за членови на Надзорниот одбор, со мандат од 4 (четири) години, сметано од 31.08.2025 година.

• Мандат

Членовите на Надзорниот одбор на Банката ги избира Собранието, со мнозинство гласови од акциите со право на глас од кворумот определен за работа на Собранието. Мандатот на членовите на Надзорниот одбор трае четири години, со тоа што секоја година Годишното собрание одлучува за одобрување на работата на секој од членовите одделно, по што се избираат нови членови на местото на оние чија работа не е одобрена.

• Независност

Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор задолжително мора да бидат независни членови. Во таа насока, двајца од членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје се независни членови. Независноста на двајцата членови на Надзорниот одбор на Банката е утврдена согласно со критериумите за независност определени во Законот за банките. Банката го следи континуирано во текот на годината исполнувањето и почитувањето на овие критериуми.

• Надомест и наградување

Согласно со Политиката за управување и надзор на НЛБ Групацијата, на членовите на Надзорниот одбор кои се вработени во НЛБ Групацијата не им припаѓа надомест за учество во работата на Надзорниот одбор, ниту пак, учество во награда од добивката на Банката.

Со Одлука донесена од Собранието на акционери на ден 29.11.2024 година за утврдување на надомест за членовите на надзорните органи на НЛБ Банка АД Скопје, од 01.01.2025 година, започна да се исплаќа надоместот за извршување на функцијата член во Надзорен орган на НЛБ Банка АД Скопје само на надворешните членови на органите на НЛБ Банка АД Скопје (членови кои не се вработени во НЛБ д.д. или во членките на НЛБ Групацијата) во висина од 15.000 евра нето годишно, додека исплатата се врши во пропорционални месечни исплати во висина од 1.250 евра нето.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Членови на Надзорниот одбор и нивно членство во други одбори

Име	Професионален ангажман	Образование	Членства во органи на Банката				Членства во други органи на надзор или управување		
			Надзорен одбор	Одбор за ревизија	Одбор за наградување	Одбор за именување	Надзорен орган или орган на управување	Назив и седиште на правното лице	Период
Блаж Бродњак	Претседател на Управата на НЛБ д.д.	MBA	Претседател, од 28.07.2016 – 16.03.2025	-	Претседател до 16.03.2025	Член до 16.03.2025	Претседател на Управен одбор	Нова Љубљанска Банка д.д	тековно
							Претседател на Одбор на директори	НЛБ АД Приштина	30.08.2021 – до 29.07.2024
							Член на Надзорен одбор, Претседател на Надзорен одбор	Самит Лизинг д.о.о Љубљана, Словенија	Член од 19.09.2024, Претседател од 08.11.2024 – тековно
							Претседател на Одбор на гувернери	Американска стопанска комора во Словенија	15.09.2020 – до 09.09.2024
							Претседател на Надзорен одбор	Здружение на банки на Словенија	01.11.2017 – тековно
							Член на Одбор на директори	Комерцијална банка а.д.Белград	30.12.2020 – до 29.04.2024
							Член на Одбор на директори	Ракоментa svezda Slovenije	25.10.2018 – до 04.06.2024
Хедвика Усеник	Член на Управата на НЛБ д.д.	Магистер на науки за Бизнис и администрација (MScBA), финансии	Претседател 17.03.2025	-	Претседател	Член	Член на Управен одбор	Кошаркарски клуб Cedevita Olimpija	01.02.2022 – тековно
							Претседател на Надзорен одбор	Нова Љубљанска Банка д.д	од 2022 – тековно
							Член на Надзорен одбор	НЛБ Склади Д.о.о	од Јануари 2021 – тековно
							Член на Надзорен одбор	ИЕР – Институт за економски истражувања	од 20.11.2023 – тековно
Наташа Пукл	-	Дипломиран економист	Член од 29.05.2024 – тековно	-	-	-	Член на Управен Одбор	Британско-словенечка стопанска комора	од Септември 2023 – тековно
Кристина Ковачич Бјелајац	Заменик-генерален директор, Глобален ризик во НЛБ д.д.	Магистер на науки за бизнис администрација (MScBA), банкарство и финансии	Член, од 30.07.2019 – тековно	Член, 30.07.2019-тековно, Претседател на Одбор за ревизија, 29.01.2022- тековно	Член	Член	-	-	-
Боштан Ковач	Генерален менаџер на Одделот за Корпоративно управување во НЛБ д.д. И прокурист	Дипломиран економист	Член, од 18.04.2012 – 12.09.2025, Заменик Претседател 21.04.2022-12.09.2025	Член, 18.04.2022 – 12.09.2025	Член, 21.04.2022 – 12.09.2025	Претседател, 21.04.2022 – 12.09.2025	Член на Надзорен одбор	НЛБ Lease&Go д.о.о Љубљана	20.05.2024 – 04.07.2025
							Член на Надзорен одбор	NLB DigiT d.o.o., Beograd	18.04.2022 – тековно
Алеш Ипавец	Регионален менаџер на НЛБ Група одговорен за Северна Македонија	Магистер на науки	Член 13.09.2025-тековно, Заменик претседател 18.09.2025 – тековно	Член 13.09.2025 – тековно	Член 13.09.2025 – тековно	Претседател, 13.09.2025 – тековно	Неизвршен член на Одбор на директори	НЛБ Фондови АД Скопје	30.10.2025 – тековно
Андреја Стражишар	Раководител на Контролинг, НЛБ д.д	Дипломиран економист	Член, од 30.08.2021 – тековно	Член, од 30.08.2021 – тековно	-	-	-	-	-
Зоран Јовановски	Советник во кабинетот на претседателот на Стопанската комора на Северна Македонија за макроекономски прашања и јавни финансии	Магистер по економија	Член, 30.03.2020 – тековно, Втор заменик претседател, 27.10.2022- тековно	Член, 30.03.2020 – тековно	Член, 30.03.2020 – тековно	Член, 30.03.2020 – тековно	Член на Управен Одбор	Стопанска Комора на С.Македонија	-
Стојан Јорданов	Основач на Друштво за ревизија РСМ Македонија	Дипломиран економист и овластен ревизор	-	Член, тековно	-	-	Интерен ревизор	CEV, Европска Одбојкарска Федерација	16.10.2020 – тековно

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

- Стратегија на Банката
- Финансиски резултати на Банката
- Работа со домаќинства
- Работа со правни лица
- Управување со ризици
- Платен промет во земјата и странство
- Извештај за корпоративно управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

План за сукцесија на Надзорниот одбор

Планот за сукцесија е изготвен во согласност со законските одредби во РС Македонија, Статутот на НЛБ Банка АД Скопје и други интерни акти.

Надзорниот одбор на Банката го сочинуваат 6 членови, кои ги именува Собранието на Банката од редот на лицата предложени од акционерите на Банката, по согласност од гувернерот на Народната банка на Република Северна Македонија.

Банката одржува континуитет во составот на Надзорниот одбор преку одржлив план за сукцесија во услови на намалување на составот од членови на Одборот, во зависност од околноста дали настанува намалување на составот под бројот на членови утврден во Статутот или под бројот утврден во Законот за банките.

Составот на Надзорниот одбор гарантира дека членовите на Одборот го поседуваат потребното знаење и искуство потребни за независна супервизија на работењето на Банката, со посебен акцент на целокупното знаење и разбирање на активностите што ги врши Банката и материјалните ризици на кои таа е изложена, преку успешно професионално искуство стекнато низ повеќе активни години од членовите на Одборот.

Различното професионално искуство, знаење, лични карактеристики и различноста во однос на возраста и полот на членовите обезбедуваат сеопфатно и ефективно познавање на процесите, прашањата и ризиците од секојдневното функционирање на Банката, како и целта на Банката. Составот на Одборот им овозможува на членовите меѓусебно да се надополнуваат во ефикасна и соодветна супервизија на Банката и Управниот одбор согласно со Законот за банките и Статутот на Банката.

- **Предвременно престанување на мандат на член на Надзорниот одбор**
На членовите на Надзорниот одбор може предвременно да им престане мандатот во следните случаи:
 - со разрешување од должноста поради работење кое е во спротивност со законот, Статутот на Банката, добрите деловни обичаи;
 - на барање на акционерот кого го застапува или врз основа на лично писмено барање;
 - доколку Собранието на акционери не го одобри Извештајот за работењето на Надзорниот одбор или ако не ја одобри работата на поединечен член на Надзорниот одбор;
 - ако биде осуден со правосилна пресуда со казна затвор согласно со законските прописи.

Во случај на предвременно престанување на функцијата член на Надзорниот одбор, на првата наредна седница на Собранието на Банката се врши избор за испразнетото место за остатокот на мандатот.

- **Оставка на член**
Член на Надзорниот одбор може да поднесе оставка во кое било време со поднесување писмено известување до Собранието. Потписот на членот на известувањето за оставката се заверува кај нотар.
По поднесената оставка не се одлучува за нејзиното прифаќање. Ако интересите на Банката го наложуваат тоа, Надзорниот одбор може да го обврзе членот кој ја дал оставката да продолжи да ја врши функцијата сѐ до изборот на нов член, но не подолго од 60 дена.
- **План и одржување континуитет на составот**
Ако бројот на членовите на Надзорниот одбор се намали под бројот определен со Статутот, преостанатите членови на Надзорниот одбор продолжуваат да работат до завршување на постапката и именување на нов член на Одборот. Постапката за именување членови на Надзорниот одбор за одржување на континуитетот на составот на Одборот е прикажана во прилог бр.1 од овој Извештај.

Одбор за наградување

Формиран е врз основа на Одлуката на НБРСМ за правилата за добро корпоративно управување во банка и функционира како советодавен орган на Надзорниот одбор. Во текот на 2025 година, Одборот функционираше со четири члена.

Поради поднесена оставка од г-дин Блаж Бродњак на ден 10.10.2024 за престанок на вршење на функцијата Претседател на Надзорен одбор, Претседател на Одбор за наградување и член на Одбор за именување на НЛБ Банка АД Скопје, со одлука од Надзорен одбор од 24.10.2024 година, г-ѓа Хедвика Усеник беше именувана за Член на Одбор за именување и Претседател на Одборот за наградување. Одлуката стапи на сила по добивање на согласност од НБРСМ за именување на г-ѓа Хедвика Усеник за член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, односно од 17.03.2025 година.

Поради истекување на мандат на г-дин Боштјан Ковач на ден 12.09.2025 година, со одлука од Надзорен одбор од 24.07.2025 година, г-дин Алеш Ипавец се именува за нов член на Одбор за наградување и Претседател на Одбор за именување. Одлуката стапи на сила по добивање на согласност од НБРСМ за именување на г-дин Алеш Ипавец за член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, односно од 13.09.2025 година.

Поради истекување на мандатот, на седница на Надзорен одбор одржана на 24.07.2025 година, донесена е одлука за повторно именување на г-ѓа Хедвика Усеник за Претседател на Одбор за наградување и Член на Одбор за именување и г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац за Член на Одбор за именување и Член на Одбор за наградување, која стапува на сила на денот на добивање согласност од НБРСМ за нивно именување за членови на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

На ден 21.08.2025 година, Народната Банка на РСМ издаде Решенија со кои се издава претходна согласност за повторно именување на г-ѓа Кристина

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Ковачич Бјелајац и г-ѓа Хедвика Усеник за членови на Надзорниот одбор, сметано од 31.08.2025 година.

Членовите на Одборот се состануваат на седници секогаш кога има потреба од состанување на Одборот за наградување.

Во текот на 2025 година во присуство на сите 4 члена се одржаа пет седници на Одборот за наградување, од кои 3 беа видео-конференциски, а 2 се одржаа во живо во просториите на НЛБ Банка АД Скопје.

Одборот за наградување во текот на 2025 година како помошно тело на Надзорниот одбор носеше предлог-одлуки поврзани со: одобрување на менаџерски договори со членовите на Управниот одбор, измена и дополнување на одлука за одобрување на вкупен надоместок на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции на НЛБ Банка АД Скопје, одобрување на вкупен надоместок на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции на НЛБ Банка АД Скопје, измена на инструмент за доделување на варијабилан дел на наградување на идентификувани вработени, оценување на успешноста и доделување варијабилан дел од плата на членовите на Управниот Одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции, доделување на одложени варијабилни делови за претходни години на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции, утврдување на KPI (Key Performance Indicators) на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции, склучување на взаемен договор за раскинување на договор за вработување и работен однос за Член на Управниот одбор, измена и дополнување на Политиката за наградување на вработените на НЛБ Банка АД Скопје, усвојување на Деловник на одбор за наградување, одобрување на план за трошоци на труд на НЛБ Банка АД Скопје за 2026 година и друго.

• Мандат

Мандатот на членовите на Одборот за наградување трае од моментот на именување до

моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.

• Надомест и наградување

Со Одлука донесена од Собранието на акционери на ден 29.11.2024 година за утврдување на надомест за членовите на надзорните органи на НЛБ Банка АД Скопје, од 01.01.2025 година, започна да се исплаќа надомест за извршување на функцијата член во надзорен орган на НЛБ Банка АД Скопје само на надворешните членови на органите на НЛБ Банка АД Скопје (членови кои не се вработени во НЛБ д.д. или во членките на НЛБ Групацјата) во висина од 125 ЕУР.

Одбор за именување

Одборот е формиран врз основа на Одлуката на НБРСМ за правилата за добро корпоративно управување во банка и функционира како советодавен орган на Надзорниот одбор. Во текот на 2025 година функционираше со четири члена.

Поради поднесена оставка од г-дин Блаж Бродњак на ден 10.10.2024 за престанок на вршење на функцијата Претседател на Надзорен одбор, Претседател на Одбор за наградување и член на Одбор за именување на НЛБ Банка АД Скопје, со одлука од Надзорен одбор од 24.10.2024 година, г-ѓа Хедвика Усеник беше именувана за Член на Одбор за именување и Претседател на Одборот за наградување. Одлуката стапи на сила по добивање на согласност од НБРСМ за именување на г-ѓа Хедвика Усеник за член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, односно од 17.03.2025 година.

Поради истекување на мандатот на г-дин Боштјан Ковач на ден 12.09.2025 година, со одлука од Надзорен одбор од 24.07.2025 година, г-дин Алеш Ипавец се именува за нов член на Одбор за наградување и Претседател на Одбор за именување. Одлуката стапи на сила по добивање на согласност од НБРСМ за именување на г-дин Алеш Ипавец за член на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, односно од 13.09.2025 година.

Поради истекување на мандатот, на седницата на Надзорен одбор одржана на 24.07.2025 година, донесена е одлука за повторно именување на г-ѓа Хедвика Усеник за Претседател на Одбор за наградување и Член на Одбор за именување и г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац за Член на Одбор за именување и Член на Одбор за наградување, која стапува на сила на денот на добивање согласност од НБРСМ за нивно именување за членови на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

На ден 21.08.2025 година, Народната Банка на РСМ издаде Решенија со кои се издава претходна согласност за повторно именување на г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац и г-ѓа Хедвика Усеник за членови на Надзорниот одбор, броено од 31.08.2025 година.

Членовите на Одборот се состануваат на седници секогаш кога има потреба од одржување седници на Одборот за именување.

Во известувачкиот период во присуство на сите 4 члена се одржаа четири седници на Одборот за именување, од кои една видеоконференциска, а три се одржаа со физичко присуство во просториите на НЛБ Банка АД Скопје.

Одборот за именување во текот на 2025 година како помошно тело на Надзорниот одбор носеше предлог-одлуки поврзани со позитивна оценка на соодветноста за именување за членови на Надзорниот одбор (г-дин Алеш Ипавец, г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац и г-ѓа Андреја Стражишар), за позитивна годишна оценка за соодветноста на членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, Одлука за именување членови на Одборот за ревизија на НЛБ Банка АД Скопје, позитивна оценка на соодветноста за именување за членови на Управниот одбор, (г-ѓа Катерина Јанковиќ, г-дин Драгиша Тадиќ, г-дин Кирил Бухов и г-дин Бојан Стојаноски), одлука за запознавање со оставка и откажување на менаџерски договор на г-дин Петер Зелен – Член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје и усвојување на Политика за диверзитет во органите на управување и високото раководство во НЛБ Банка АД Скопје.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

• Мандат

Мандатот на членовите на Одборот за именување трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.

• Надомест и наградување

Со Одлука донесена од Собранието на акционери на ден 29.11.2024 година за утврдување на надомест за членовите на надзорните органи на НЛБ Банка АД Скопје, од 01.01.2025 година, започна да се исплаќа надомест за извршување на функцијата член во надзорен орган на НЛБ Банка АД Скопје само на надворешните членови на органите на НЛБ Банка АД Скопје (членови кои не се вработени во НЛБ д.д. или во членките на НЛБ Групацијата) во висина од 125 ЕУР.

Одбор за ревизија

Во текот на 2025 година, Одборот за ревизија одржа осум седници, од кои, четири редовни и четири вонредни седници.

Одборот за ревизија на Банката ги врши следниве работи:

- ги разгледува финансиските извештаи на Банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката во согласност со прописите за сметководствени стандарди;
- ги разгледува и оценува системите за внатрешна контрола;
- ја следи работата и ја оценува ефикасноста на службата за внатрешна ревизија;
- го следи процесот на ревизија на Банката и ја оценува работата на друштвото за ревизија;
- ги донесува сметководствените политики на Банката;
- ја следи усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиски извештаи;
- одржува состаноци со Управниот одбор, Внатрешна ревизија и друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите во работењето на Банката;
- ги разгледува извештаите на Одборот за

управување со ризици;

- предлага назначување на друштво за ревизија и раскинување на склучен договор со друштво за ревизија.

Во 2025 година, Одборот за ревизија работеше во состав од пет члена.

Поради истекување на мандатот од функцијата Член на Надзорен одбор и Одбор за ревизија на г-дин Боштјан Ковач на ден 12.09.2025 година, од акционерот НЛБ д.д. Љубљана беше даден предлог за именување на г-дин Алеш Ипавец за нов член на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на НЛБ Банка АД Скопје.

Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје на својата седница одржана на 29.05.2025 година, усвои Одлука за именување на г-дин Алеш Ипавец за член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

На ден 01.09.2025 година од страна на Народната Банка на Република Северна Македонија е издадено Решение со кое се издава претходна согласност г-дин Алеш Ипавец да биде именуван за член на Надзорниот Одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со мандат од 4 (четири) години, сметано од 13.09.2025 година. Со издавање на Решението, истиот сметано од 13.09.2025 година е и член на Одборот за ревизија на Банката.

Дополнително, а поради истекување на мандат, Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје на својата седница одржана на ден 20.03.2025 година, донесе одлука за повторно именување (реизбор) на г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац, г-ѓа Андреја Стражишар и г-дин Стојан Јорданов.

Во одлуката е предвидено дека именувањето на членовите ќе стапи на сила по добивање на согласност од Гувернерот на Народната банка на Република Северна Македонија за нивно именување за членови на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со денот на добивањето на согласноста за секој од членовите поединечно, додека пак Одлуката за именување на овластениот ревизор г-дин Стојан

Јорданов стапи на сила на денот на донесувањето, а се применува од 29.07.2025 година.

На ден 21.08.2025 година, Народната Банка на РСМ издаде Решение со кое се издава претходна согласност за повторно именување на г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац и г-ѓа Андреја Стражишар за членови на Надзорниот одбор, со мандат од 4 (четири) години сметано од 31.08.2025 година и истите сметано од 31.08.2025 година се и членови на Одборот за ревизија на Банката.

• Мандат

Мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае четири години.

• Независност

Согласно со Законот за банките, мнозинството членови на Одборот за ревизија на Банката се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор, а останатите членови се независни членови. Најмалку еден член на Одборот за ревизија треба да биде овластен ревизор. Во таа насока, четири члена на Одборот за ревизија се членови на Надзорниот одбор, а еден член е овластен ревизор (г-дин Стојан Јорданов).

• Надомест и наградување

Согласно со Политиката за управување и надзор на НЛБ Групацијата, на членовите на Одборот за ревизија кои се вработени во НЛБ Групацијата не им припаѓа надомест за учество во работата на Одборот за ревизија, ниту пак, учество во награда од добивката на Банката.

Со Одлука донесена од Собранието на акционери на ден 29.11.2024 година за утврдување на надомест за членовите на надзорните органи на НЛБ Банка АД Скопје, од 01.01.2025 година започна да се исплаќа надомест за извршување на функцијата член во надзорен орган на НЛБ Банка АД Скопје само на надворешните членови на органите на НЛБ Банка АД Скопје (членови кои не се вработени во НЛБ д.д. или во членките на НЛБ Групацијата) во висина од 625 ЕУР.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Извршни органи и помошни тела

Управен одбор на Банката

Управниот одбор на Банката ја претставува и застапува Банката и раководи со нејзината работа согласно со Законот за банките, Статутот на НЛБ Банка АД Скопје и Кодексот за корпоративно управување на Банката. Членовите на Управниот одбор на Банката ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката со мнозинство гласови, по претходна согласност на гувернерот на НБРСМ.

Во текот на скоро цела 2025 година Управниот одбор на Банката работеше во состав од четири члена.

На ден 29.01.2025 година, добиена е согласност од Народната Банка на Република Северна Македонија за именување на г-ѓа Катерина Јанковиќ за член на Управен одбор, со мандат од 1 (една) година, со што составот на Управниот одбор се зголеми од три на четири члена.

Заради истекување на тековниот мандат на г-ѓа Катерина Јанковиќ член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, во текот на 2025 година беше започната постапка за нејзино повторно именување (реизбор), при што на ден 18.11.2025 година од страна на Народна Банка на РСМ беше добиено Решение за повторно именување на г-ѓа Катерина Јанковиќ за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со мандат од 4 (четири) години, сметано од 30.01.2026 година.

На седница на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје одржана на ден 24.07.2025 година, се усвоија Одлуки со кои се врши промена и зголемување на составот на членови на Управниот одбор. Имено, се усвои Одлука за именување на г-дин Бојан Стојаноски за член на Управен одбор со што се зголемува бројот на членови на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје од 4 (четири) на 5 (пет) члена. Дополнително, на истата седница се усвоија и Одлуки за именување на г-дин Кирил Бухов и г-дин Драгиша Тадиќ како членови на Управниот одбор на Банката.

На ден 15.12.2025 година од страна на Народната банка на РСМ, беше издадено Решение за претходна согласност за именување на г-дин Бојан Стојаноски за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со мандат од 2 (две) години, сметано од денот на приемот на Решението.

Со добивањето на согласноста за именување на г-дин Бојан Стојаноски за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, составот на Управниот одбор на Банката се зголеми од 4 (четири) на 5 (пет) члена.

На ден 18.11.2025 година, од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, беше издадено Решение за претходна согласност за именување на Г-дин Кирил Бухов за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со мандат од 1 (една) година сметано од 03.01.2026 година, додека пак на ден 15.12.2025 година, од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, беше издадено Решение за претходна согласност за именување на г-дин Драгиша Тадиќ за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со мандат од 1 (една) година, сметано од 04.01.2026 година.

На ден 12.12.2025 година, г-дин Петер Зелен поднесе оставка од функцијата член на Управен одбор на НЛБ Банка АД Скопје во која е наведено дека г-дин Петер Зелен ќе продолжи да ја извршува неговата функција како член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје заклучно со 31.12.2025 година.

На ден 02.01.2026 година заврши мандатот на членот на Управниот одбор г-дин Игор Давчевски.

Во 2025 година, Управниот одбор одржа околу 101 седница од кои дел беа коресподентски.

Во раководењето со работењето на Банката, Управниот одбор ги врши следните работи:

- управува со Банката;
- ја застапува Банката;
- го организира подготвувањето на предлозите на општите акти, одлуките и другите акти за кои одлучува Собранието на Банката;
- ги извршува одлуките на Собранието и на Надзорниот одбор на Банката, односно се грижи за нивно спроведување;
- започнува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на Банката;
- ги именува и разрешува лицата на Банката со

посебни права и одговорности, во согласност со Статутот на Банката и одредбите од Законот за банки, ја определува нивната плата и склучува договори со нив, како и со други вработени во Банката на експертски и раководни позиции за кои се склучува менаџерски договор;

- изготвува деловна политика и развоен план на Банката;
- изготвува финансиски план на Банката;
- изготвува политика за сигурност на информативниот систем на Банката;
- изготвува Годишен извештај за работењето на Банката и го доставува до Надзорниот одбор;
- изготвува етички кодекс на Банката;
- одлучува во случај на поднесено вето/забрана од страна на членот на Управниот одбор надлежен за ризици при одлучување на Кредитниот одбор на Банката за кредитни изложености спрема лице до 10 % од сопствените средства на Банката и за секоја донесена одлука го известува Надзорниот одбор на Банката на следната редовна седница;
- го одобрува стекнувањето капитални делови и купување на хартии од вредност, помали од 5 % од сопствените средства на Банката, како и купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одлучува за засновање на работен однос, за распоредување и наградување на работниците согласно со законските прописи и општите акти на Банката;
- одлучува за давање и земање кредити за ликвидност, гаранции, авали и акредитиви во рамките на лимитите утврдени со законот, актот за деловната политика на Банката и одлуката за кредитната политика донесена од Надзорниот одбор;
- утврдува предлози на одлуки и други акти за кои одлучува Надзорниот одбор на Банката;
- се грижи за информирањето на акционерите на Банката;
- ја насочува и организира работата на деловите на Банката особено во поглед на навременото и стручно вршење на работите;
- донесува акт за организација и систематизација на работните места во Банката;
- одлучува за формирање на организациски единици;
- одлучува за прашања од областа на заштита на правата на работниците;
- донесува Деловник за работа на Управниот одбор, а за неговите измени и дополнување на редовна

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

- основа го информира Надзорниот одбор на Банката;
- донесува поединечни акти на Банката;
 - формира пописни комисии за средства и изворите на средства, комисија за расходување и отуѓување на основни средства и ситен инвентар, а по потреба формира и други комисии и работни тела и ги именува нивните членови;
 - разгледува и усвојува извештај за годишните пописи;
 - врши и други работи утврдени со законот, Статутот и други општи акти на Банката.

- Управниот одбор на Банката е одговорен за:
- обезбедување услови за работењето на Банката во согласност со прописите;
 - управување и следење на ризиците на кои е изложена Банката во работењето;
 - постигнување и одржување адекватно ниво на сопствени средства;
 - функционирање на системот на внатрешна контрола во сите области на работење на Банката;
 - непречено работење на Внатрешна ревизија на Банката, односно осигурува дека Внатрешна ревизија има пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел непречено спроведување на неговите активности;
 - непречено работење на Усогласување со прописите

- и интегритет, односно да осигури дека Усогласување со прописите и интегритет има пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел непречено спроведување на овластувањата;
- донесување и спроведување на политика за начинот на избор, следење на работењето и во разрешување на лица со посебни права и одговорности, освен за членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор;
 - водење на трговските и други книги и деловната документација на Банката, изработка на финансиски и други извештаи во согласност со прописите за сметководство и сметководствени стандарди;
 - навремено и точно финансиско известување;
 - редовност и точност на извештаите што се доставуваат до Народната банка во согласност со законот и прописите донесени врз основа на закон;
 - спроведување на мерките изречени од страна на гувернерот кон Банката и законитоста на работењето на Банката.

Во функција на редовно информирање за работењето на Банката, за секоја седница на Управниот одбор се подготвува дневен ред, записник од претходната седница, како и материјали од организациските единици на Банката.

Покрај наведеното, членовите на Управниот одбор на Банката присуствуваат и на седниците на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија.

На редовните седници, во рамките на своите надлежности Управниот одбор презема активности и усвојува правилници, упатства, процедури, планови и одлуки.

Покрај ова, Управниот одбор на месечна основа ги разгледува извештаите на Центарот за усогласување со прописите и интегритет и тоа од: сегмент за обезбедување законитост во работењето, сегмент за спречување на перење пари и финансирање тероризам и сегмент за информативна сигурност.

Управниот одбор најмалку еднаш квартално го известуваше Надзорниот одбор за своето работење преку информација за тековните активности.

- **Мандат**
Мандатот на членовите на Управниот одбор трае четири години, освен доколку НБРСМ не одлучи поинаку со Решението за издавање претходна согласност за именување член на Управниот одбор.
- **Надомест и наградување**
На членовите на Одборот не им следува надомест за учество на седница.

Членови на Управниот одбор и нивно членство во други одбори

Име	Позиција	Образование	Членства во органи на Банката						Членства во други органи на надзор или управување		
			Одбор за управување со ризици	Одбор за управување со средства и обврски	Одбор за развој *	Кредитен одбор	Комисија за оперативни ризици	Комисија за управување со проекти	Надзорен орган или орган на управување	Назив и седиште на правното лице	Период
Тони Стојановски	Претседател на Управен одбор од 03.09.2024	Магистер по економски науки- монетарна економија	Претседател од 03.09.2024	Член, Претседател од 12.09.2024	Претседател од 03.09.2024	Втор Заменик- претседател од 03.09.2024	-	Претседател	Претседател на Одборот на директори, Неизвршен член	Македонска берза АД Скопје	03.09.2024 -тековно
Петер Зелен	Член на Управен одбор	Дипломиран економист и машински инженер	Член	Член	Член	Претседател	Претседател	Член	Член во Одбор на директори	НЛБ Банка Приштина	12.07.2021 -тековно
Игор Давчевски	Член на Управен одбор	МБА	-	Член	Член	-	Член	Член	-	-	-
Катерина Јанковиќ	Член на Управен одбор	МБА	Член	Член	-	-	-	Член	-	-	-
Бојан Стојаноски	Член на Управен одбор од 15.12.2025	Магистер по економски науки - Финансиски менаџмент	-	-	-	Член	-	Член	-	-	-

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

- Стратегија на Банката
- Финансиски резултати на Банката
- Работа со домаќинства
- Работа со правни лица
- Управување со ризици
- Платен промет во земјата и странство
- Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај



Тони Стојановски

Претседател на Управниот одбор
на НЛБ Банка АД Скопје

Директна одговорност и надлежност

- Раководи со седниците на Управниот одбор
- Раководи со седниците на Одборот за управување со ризици
- Раководи со седниците на Колегиумот на банката
- Организациски делови под директна надлежност:
 - Контролинг, финансиско сметководство и администрација
 - Финансиски пазари, инвестициско банкарство и старателство
 - Правни работи и секретаријат
 - Бизнис процеси и проектна канцеларија
 - Човечки ресурси и организација



Игор Давчевски

Член на Управниот одбор
на НЛБ Банка АД Скопје

Директна одговорност и надлежност

- Ја претставува Банката заедно со преостанатите членови на Управниот одбор
- Ко-одлука со другите членови на Управниот одбор
- Организациски делови под директна надлежност:
 - Платежни операции
 - Информатичка технологија
 - ИТ инфраструктура
 - Банкарски операции - банкарство на мало
 - Банкарски операции - корпоративно банкарство
 - Управување со готовина
 - Набавки и општи работи



Петер Зелен

Член на Управниот одбор
на НЛБ Банка АД Скопје

Директна одговорност и надлежност

- Ја претставува Банката заедно со преостанатите членови на Управниот одбор
- Ко-одлука со другите членови на Управниот одбор
- Организациски делови под директна надлежност:
 - Реструктурирање, наплата и правна поддршка
 - Глобален ризик
 - Кредитни ризици
 - Усогласување со прописите и интегритет



Катерина Јанковиќ

Член на Управниот одбор
на НЛБ Банка АД Скопје

Директна одговорност и надлежност

- Ја претставува Банката заедно со преостанатите членови на Управниот одбор
- Ко-одлука со другите членови на Управниот одбор
- Организациски делови под директна надлежност:
 - Управување со клиенти, продукти и дигитални сервиси
 - Продажна мрежа
 - Контакт центар



Бојан Стојановски

Член на Управниот одбор
на НЛБ Банка АД Скопје

Директна одговорност и надлежност

- Ја претставува Банката заедно со преостанатите членови на Управниот одбор
- Ко-одлука со другите членови на Управниот одбор
- Организациски делови под директна надлежност:
 - Корпоративни клиенти

Одбор за управување со ризици

Во текот на 2025 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав од девет членови.

Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од редот на лицата со посебни права и одговорности кои се вработени во Банката. Еден од членовите на Управниот одбор на Банката задолжително е и член на Одборот за управување со ризици. Во таа насока, претседател на Одборот за управување со ризици е претседателот на Управниот одбор, г-дин Тони Стојановски, а членот на Управниот одбор г-дин Петер Зелен е член на Одборот за управување со ризици.

Во известувачкиот период, Одборот за управување со ризици одржа 56 седници.

Одборот за управување со ризици се состануваше редовно, еднаш неделно за исполнување на следните надлежности:

- перманентно следење и оценување на степенот на ризичност на Банката и утврдување на прифатливо ниво на изложеност на ризици со цел минимализирање на загубите од изложеност на Банката на ризик;
- воспоставување на политики за управување со ризици и следење на нивна примена;
- следење на прописи на Народна банка кои се однесуваат на управување со ризици и усогласеноста на Банката со истите;
- оценување на системите на управување со ризиците во Банката;
- утврдување на краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката;
- анализирање на извештаите за изложеноста на Банката на ризици изработени од службите во Банката кои вршат оценка на ризиците и предлагање на стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- следење на ефикасноста во функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици;
- анализирање на ефекти од управувањето со

- ризиците врз перформансите на Банката;
- анализирање на ефекти од предложени стратегии за управување со ризици, како и предложени стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- оценување на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди Банката со нивото на преземен ризик, во согласност со деловната политика и развојниот план на Банката;
- квартално известување на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија за промените во ризичните позиции на Банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката, како и преземените мерки и инструментите за заштита од ризиците и ефекти од истите;
- одобрување изложености кон лице од над 10% до 20% од сопствените средства на Банката;
- следење на политиката за сигурност на информативниот систем и ги идентификува случаите кога е потребно нејзино ревидирање;
- оценување на воспоставениот процес на управување со сигурноста на информативниот систем;
- анализирање на извештајот за извршена проценка на ризици и следење на активностите што се преземаат во врска со управување со сигурноста на информативниот систем;
- одредување и редовно ревидирање на дефинираните нивоа на прифатливост на ризиците;
- задолжително оценување на тоа дали системот на наградување ги има предвид профилот на ризик на Банката и нејзината солвентна, ликвидносна и профитабилна позиција.

Одборот за управување со ризици најмалку еднаш квартално ги известуваше Надзорниот одбор и Одборот за ревизија за промените во ризичните позиции на Банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од нив.

- **Мандат**
Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризиците трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.
- **Надомест и наградување**
На членовите на Одборот за управување со ризици не им следува надомест за учество на седница.

Кредитен одбор

Кредитниот одбор се состои од 6 членови и нивни заменици. Со Одлука за именување за претседател на Кредитниот одбор се именува членот на Управниот одбор надлежен за следење на ризиците, во негово отсуство како прв заменик-претседател на Кредитниот одбор се именува раководното лице на Секторот за кредитни ризици, а како втор заменик-претседател на Кредитниот одбор се именува претседателот на Управниот одбор на Банката. Кредитниот одбор одлучува на редовни седници кои се одржуваат најмалку еднаш неделно.

Во известувачкиот период, Кредитниот одбор одржа вкупно 99 седници (70 редовни и 29 кореспондентски).

Кредитниот одбор ги врши следниве активности:

- одобрува кредитни изложености по кредитни барања над лимити утврдени во овластувањата издадени на лицата со посебни права и одговорности и други работници во Банката;
- одлучува за определување на кредитен рејтинг класификација и рекласификација над лимити утврдени во овластувањата издадени на лицата со посебни права и одговорности и други работници во Банката;
- одлучува за купување и продавање на хартии од вредност освен хартии од вредност издадени од НБРМ и државни хартии од вредност, во рамки на лимити утврдени со актите на Банката;
- одлучува за трансакции со поврзани лица со Банката во износ под 6.000.000 денари;
- одобрува кредитни изложености по кредитни барања кои се со отстапки (каматни стапки, провизии, обезбедување, износ и рок и друго)

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

надвор од предвидените критериуми со интерните акти и прописи на Банката;

- одобрува одлуки од работењето на реструктурирање, проблематични пласмани и правна поддршка за кои Секторот нема посебни овластувања;
- одлучува за поставување на фирмите на Watch листа и на ICL листа и материјали поврзани со комитентите поставени на ICL листа;
- одобрува кредитни изложености по кредитни барања на клиенти (и нивни капитално поврзани лица) на Watch листа и на ICL листа;
- отстапки од Политиката на каматни стапки и Тарифникот на Банката;
- одлучува за отстапки од целното ниво на RORAC на ниво на трансакција/клиент независно од висината на отстапката од целното ниво на RORAC за кредитни изложености кои се на ниво на одлучување на Кредитен одбор;
- други работи утврдени со прописите и интерните акти на Банката.

• Мандат

Мандатот на членовите на Кредитниот одбор и на нивните заменици трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.

• Надомест и наградување

На членовите на Кредитниот одбор не им следува надомест за учество на седница.

Комисија за управување со проекти

Комисијата е формирана во 2023 г. со Одлука на УО на 27.04.2023. Комисијата за управување со проекти е помошно тело, кое во процесот на управување со проекти, има улога на одредена контролна точка каде што се врши:

- одобрување/одбивање на конкретни барања за промена на проекти;
- одредување на приоритети и распоредување;
- редовно следење на сите барања за промена;
- проценка на предложените ресурси и буџет кои се потребни за реализација на конкретното барање – проект;
- одобрување за отпочнување со работа за одреден проект (комплетна документација за отворање на проект) наменети за седница на Управниот одбор;
- известување за проектно портфолио, следење на статус, зависност на проекти и останати атрибути согласно со проектна методологија.

Во текот на 2025 Комисијата одржала 12 седници.

• Мандат

Мандатот на членовите на Комисијата за управување со проекти е од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.

• Надомест и наградување

На членовите на Комисијата не им следува надомест за учество на седница.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Менаџерски тим на Банката и членство во одбори

Име	Позиција	Образование	Членства во органи на Банката							
			Одбор за управување со ризици	Одбор за управување со средства и обврски	Одбор за развој	Кредитен одбор	Комисија за оперативни ризици	Комисија за управување со проекти	Комисија за правен ризик	Комисија за идентификација на вработени кои вршат посебна природа на работата
Ана Нарашанова	Директор на Кредитни ризици	Дипломиран економист	-	-	-	Заменик претседател	-	-	-	
Фросина Атанасовска	Директор на Банкарски операции - Банкарство на мало	Дипломиран економист	-	-	-	-	-	-	-	
Билјана Степанулеска Почевска	Директор на Банкарски операции - Корпоративно банкарство	Магистер по економски науки	-	Член	-	-	-	-	-	
Александра Костовска-Вангеловска	Директор на Бизнис процеси и проектна канцеларија	Магистер по економски науки					Член од 11.06.2025	Член		
Анита Бошкова	Директор на Внатрешна ревизија	Дипломиран економист и овластен ревизор	-	-	-	-	-	-	-	
Сања Чурилов	Директор на Глобален ризик	Дипломиран економист	Член	-	-	-	Член	-	Член	
Дејан Атанасов	Директор на ИТ инфраструктура	Дипломиран електроинженер	-	-	-	-	-	Член	-	
Виктор Богданов	Директор на Контакт Центар	Дипломиран економист	-	-	-	-	-	-	-	
Донка Марковска	Директор на Контролинг, финансиско сметководство и администрација	MBA	-	Член	Член до 04.11.2025 по кој датум Одборот е укинат согласно измените и дополнувањата на Статутот на Банката	-	-	-	Член	Член
Петар Трпески	Директор на Корпоративни клиенти	MBA	-	Член	-	Член	-	-	-	-
Игор Кацарски	Директор на Набавки и општи работи	MBA	-	-	-	-	-	-	-	-
Весна Китанова	Директор на Платежни операции	Дипломиран економист	-	-	-	-	Член од 11.06.2025	-	-	-
Виолета Јанева	Директор на Правни работи и секретаријат	Магистер по финансии и финансово право	Член	-	-	-	Член од 11.06.2025	-	Претседател	-
Марјан Кочовски	Директор на Продажна мрежа	Дипломиран економист	Член	Член	-	Член	-	-	-	-
Луција Муршец Јеж	Директор на Реструктуирање, наплата и правна поддршка	Дипломиран економист	Член	-	-	Член	-	-	-	-
Драги Јосивоски	Директор на Управување со готовина	Дипломиран економист	-	-	-	-	-	-	-	-
Кристина Трпезановска	Директор на Управување со клиенти, продукти и дигитални сервиси	Дипломиран економист	-	Член од 22.01.2025	-	-	Член од 11.06.2025	Член од 01.01.2025	-	-

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

- Стратегија на Банката
- Финансиски резултати на Банката
- Работа со домаќинства
- Работа со правни лица
- Управување со ризици
- Платен промет во земјата и странство
- Извештај за корпоративно управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Менаџерски тим на Банката и членство во одбори (продолжува)

Име	Позиција	Образование	Членства во органи на Банката							
			Одбор за управување со ризици	Одбор за управување со средства и обврски	Одбор за развој	Кредитен одбор	Комисија за оперативни ризици	Комисија за управување со проекти	Комисија за правен ризик	Комисија за идентификација на вработени кои вршат посебна природа на работата
Олгица Спасевска	Директор на Усогласување со прописите и интегритет	Дипломиран правник	-	-	-	-	Член од 02.10.2025	Член од 30.09.2025	-	-
Љубица Јанчевска Димитровска	Директор на Финансиски пазари, инвестициско банкарство и старателство	Дипломиран економист	Член	Член	-	-	-	-	-	-
Дејан Маџоски	Директор на Човечки ресурси и организација	Магистер по менаџмент на човечки ресурси	-	-	-	-	Член од 11.06.2025	-	-	Член
Драгиша Тадиќ	Помошник на Управен одбор	MBA	-	-	-	-	-	-	-	-
Кирил Бухов	Помошник на Управен одбор	Магистер по електротехника и информациски технологии	Член од 04.02.2025	-	-	-	Член од 11.06.2025	Член од 17.01.2025	-	-
Бојан Стојаноски	Помошник на Управен одбор до 15.12.2025	Магистер по економски науки	-	-	-	Член од 15.12.2025	-	Член од 01.09.2025	-	-
Богоја Китанчев	Советник на Управен одбор - Одговорно лице за еколошки и социјални стандарди во работењето (ESMS Officer) и ESG Координатор	MBA	-	-	-	-	-	-	-	-
Емилија Ристевска	Советник на Управен одбор по област - Овластено лице за управување со податоци	MBA	-	-	-	-	-	Член	-	-
Снежана Спасовска	Советник на Управен одбор по област - Контролинг	MBA	-	-	-	-	-	-	-	-

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

- Стратегија на Банката
- Финансиски резултати на Банката
- Работа со домаќинства
- Работа со правни лица
- Управување со ризици
- Платен промет во земјата и странство
- Извештај за корпоративно управување

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Кодекс за корпоративно управување

Кодексот за корпоративно управување во НЛБ Банка АД Скопје, усвоен од Надзорниот одбор на Банката, подетално ги определува стандардите на управување и раководење на органите на НЛБ Банка АД Скопје. Водејќи се од овие стандарди, Банката има воспоставено јасна организациска структура и транспарентен и разбирлив систем на управување, кој го зголемува нивото на доверба како на домашните, така и на странските инвеститори, вработените и пошироката јавност.

Изјава за примена на Кодексот за корпоративно управување

Банката ги применува најдобрите практики и принципи пропишани со Кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирали на Македонската берза. Изјавата за примена на Кодексот за корпоративно управување потпишана од членовите на Управниот одбор на Банката е дадена во прилог бр.2 на овој Извештај.

Кодексот за корпоративно управување на НЛБ Банка АД Скопје е јавно достапен на веб-страницата на Банката.

Политика за управување со капиталните инвестиции во други друштва

Во согласност со Стратегијата за работење со финансиски инструменти на НЛБ Банка АД Скопје и Правилникот за работење со сопственички хартии од вредност на НЛБ Банка АД Скопје, Банката може да инвестира во сопственички хартии од вредност во домашни и странски правни лица во вид на:

- акции;
- удели;
- вложувања во придружени друштва;
- вложувања во подружници;
- заедничко дејствување.

Банката има сопственички хартии од вредност:

- кај финансиски друштва кои даваат услуги поврзани со банкарските производи врз основа

на членство (VISA Inc USA и SWIFT SCRL Belgium) до 10 % од капиталот на друштвото;

- кај финансиски друштва кои се основани со закон поврзани со финансискиот систем во државата (Централен депозитар за хартии од вредност (ЦДХВ), Клириншка кука Клириншки интербанкарски системи АД Скопје (КИБС) и Македонска берза за хартии од вредност (МСЕ) до 10 % од капиталот на друштвото;
- во друго правно лице (финансиско друштво) NLB Lease&Go, во кое поседува 49 % од вкупниот основачки капитал, додека 51 % припаѓаат на NLB Lease&Go, лизинг д.о.о. Љубљана.

Во 2025 година, Банката го зголеми влогот во лизинг-компанијата за 53.315 илјада МКД и вкупно изнесува 139.418 илјади МКД.

Политика за наградување

Системот на наградување на Банката на постојана основа се надградува во насока на усогласување со европската регулатива на ниво на НЛБ Групацијата и заложите на НЛБ д.д, а имајќи ја предвид локалната регулатива во оваа област.

Во таа насока во октомври 2025 година е усвоена нова Политика за наградување на вработените на НЛБ Банка АД Скопје усогласена со Политиката на НЛБ Групацијата од јуни 2025 година со примена од 1 јануари 2026 година.

Со новата Политика се поставува поголем степен на систематизирана структура со јасно разграничување на деловите кои се однесуваат на идентификувани вработени и останати вработени во Банката, како и дел за наградување/примања кои се однесуваат на фиксен дел и варијабилан дел, вклучително и улогата и активностите кои ги имаат одборите во Банката во однос на одделни активности во врска со усвојување на Политиката, нејзината примена (процес на идентификување на идентификувани вработени, одредување на цели, оценување и доделување на варијабилан дел на плата, планирање на трошоци за труд и сл.). Исто така, како позначајно внимание е вклучувањето на членовите на Надзорниот одбор во категориите на идентификувани вработени, како и уредување на бонус за задржување, дефинирање на лимит на

загарантиран дел на плата кога се доделува. Важно е и утврдувањето на нови влезни критериуми како дополнителен предуслов за исплата на варијабилан дел на плата (влезни регулаторни критериуми и влезни критериуми поврзани со перформансите) на идентификуваните вработени од вредносни специфики кои се однесуваат на не-загрозување на стабилноста на капиталот и ликвидноста на Банката.

Во Политиката, членовите на Надзорниот одбор се дефинираат како идентификувани кадри, но се нотира дека нивното наградување се уредува со одлука од Годишното собрание на НЛБ Банка АД Скопје.

Политиката за наградување е конзистентна со целите и деловната стратегија на НЛБ Банка АД Скопје и НЛБ Групацијата, организациската култура и вредности, долгорочните интереси, еколошките, социјалните и факторите на управување (ESG), мерките за спречување судир на интереси, профилот на ризик и апетитот за ризик.

Во Политиката е даден акцент на стимулирање на вработените во преземање несразмерно големи ризици во работењето, односно ризици кои ги надминуваат можностите на Банката, земајќи ги предвид сите ризици, вклучувајќи ризици за репутација и ризици кои произлегуваат од погрешно или неетичко продавање производи или пак, друго неетичко или несоодветно однесување.

Критериумите за определување на идентификуваните вработени во Банката во целост ги земаат предвид ризиците на кои Банката или НЛБ Групацијата се или може да бидат изложени со оглед на профилот на ризик и апетитот за ризик, како и организацијата и природата, обемот и сложеноста на активностите во рамки на Банката што еден вработен ги има и има значително влијание врз профилот на ризик на Банката.

Имајќи го ова предвид, со новата политика за наградување идентификуваните вработени се поделени во неколку категории: членови на Надзорниот одбор, членови на Управниот одбор, членови на високото раководство во комерцијалниот дел на Банката (business) и помошници на Управниот

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и странство

Извештај за корпоративно управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

одбор на Банката, членови на високото раководство од останатите функции (non-business), односно членови на високото раководство кои не се дел од комерцијалниот дел и не подлежат под останатите категории на идентификувани вработени, а кои во согласност со Делегираната регулатива на Комисијата (ЕУ) бр. 2021/923 се сметаат дека имаат значително влијание врз профилот на ризик на Банката, високото раководство во интерните контролни функции и носители на останати контролни функции (AML, CISO) во Банката.

Идентификуваните вработени имаат право на годишен варијабилан дел од плата врз основа на нивното исполнување на финансиските и нефинансиските критериуми за успешност според правилата и условите уредени во Политиката.

Под вкупен надоместок се подразбираат сите форми на фиксни или варијабилни парични и не-парични надоместоци коишто се исплаќаат на вработен и на член на органите на Банката.

Вкупниот надоместок се утврдува според следниве критериуми:

- Фиксниот дел од надоместокот зависи од описот на работното место, претходно утврдени критериуми и не зависи од успешноста на работењето. Во фиксни надоместоци се вклучени следниве исплати: бруто-плати, надоместоци и додатоци на плата, сите задолжителни надомести на трошоци за живот согласно со Законот за работни односи, колективни договори и индивидуални договори помеѓу Банката и вработениот, како и надоместоци што ги добива поединечното лице чиешто услови за исплата и за определување на нивната висина зависат од претходно утврдени критериуми (надоместок за одвоен живот, надоместок за работа во странство, регрес за годишен одмор, јубилејна награда, отпремнина, новогодишен надоместок, надоместок за учество на седница на членовите во Надзорниот одбор и Одборот за ревизија).
- Во варијабилни надоместоци се вклучени сите исплати кои не се сметаат за фиксен дел од надоместокот (исплатен варијабилан дел од плата, одложен варијабилан дел од плата, осигурување на менаџери, исплата кон трет

доброволен пензиски фонд, исплата на одредени трошоци согласно со менаџерски договор и останати надоместоци).

Политика за диверзитет во органите на управување и високото раководство на НЛБ Банка АД Скопје

Политиката за диверзитет во органите на управување и високото раководство во НЛБ Банка АД Скопје претставува рамковен документ којшто ги утврдува заложите на Банката во однос на органите на управување, како и во високото раководство кои одговараат на Управниот одбор на Банката којашто како формална рамка се дефинира првично во 2023 година.

Политиката во декември 2025 година е дополнета со донесување на нова Политика за диверзитет заради усогласеност со Политика за диверзитет во органите на управување и високото раководство на НЛБ д.д. од јуни 2025 година, а имајќи ја предвид важечката локална регулатива во Република Северна Македонија и Кодексот за добро корпоративно управување на акционерските друштва котираани на Македонската берза.

Со новата Политика се остварува појасно дефинирање на аспектите и целите на диверзитет, утврдување на надлежностите на засегнатите страни кон исполнување на истите при именување членови на Управниот одбор на Банката и при именување на членови на Надзорниот одбор на Банката и допрецизирање на мерките за постигнување на целите на Политиката за диверзитет, како и обврските за известување поврзани со постигнувањето на целите утврдени во Политиката за диверзитет.

Со спроведување на принципот на еднакви можности, спречување на дискриминација, максимизирање на потенцијалот и промовирање на диверзитет како стратешка предност, Политиката за диверзитет има за цел да го поттикне составот на Управниот одбор и Надзорниот одбор да обезбедуваат широк опсег на вештини, компетенции, експертиза и искуство. Оваа разновидност/диверзитет ја подобрува ефикасноста на двата управувачки органи/

одбори, придонесувајќи кон целокупниот успех и перформанси на Банката.

Цели на Политиката за диверзитет и начини на нејзина имплементација

Со оглед на големината на Банката, нејзината припадност на банкарска групација и нивното регионално присуство и бизнис-стратегија, за да се обезбеди диверзитет, важни се следните аспекти:

- родова/полова разновидност/диверзитет;
- старосна структура/генерациска разноликост/диверзитет;
- професионални компетенции, вештини и искуство;
- континуитет на составот на органот на управување и на високото раководство;
- застапеност на странски државјани и меѓународно интернационално искуство;
- личен интегритет;
- географско потекло.

Овие критериуми се избрани со цел да обезбедат доволно различни мислења и експертиза неопходни за добро разбирање на тековните состојби и долгорочните ризици и можности поврзани со работењето на Банката, земајќи ја предвид големината на Банката и бизнис -стратегијата, како и големината на Управниот одбор и Надзорниот одбор и системското значење на Банката.

Родова / старосна структура

Целта во однос на старосната структура во Надзорниот одбор и Управниот одбор се проценува дека е постигната во врска со поставениот план за 2025 година, при што сите старосни структури од 40 до 60+ години се застапени во старосната структура. Исто така, кај родовата застапеност, остварени се активности за проширување на родовата застапеност на жените во рамки на Управниот одбор. Во таа насока именувана е една жена, при што членството на Управниот одбор во 2025 година е со 25 % жени. Што се однесува на членството во Надзорниот одбор на Банката, во континуитет се бележи еднаква родова застапеност. Дополнително, во составот на високото раководство кое одговара директно на Управниот одбор 59 % се жени.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Исполнување на другите критериуми дадени во Политиката за диверзитет

Во однос на целите поврзани со професионалните компетенции, вештини и искуство, барањата за релевантно меѓународно искуство, личен интегритет, континуитет во составот на одборот и географската провиниенција во органите на управување и високото раководство, се проценува дека:

- органите на управување покриваат адекватно широк опсег на знаења, вештини и професионално искуство на своите членови и се составени според следните критериуми: искуство, углед, управување со потенцијални конфликти на интереси, независност, расположливо време и колективна соодветност;
- органите на управување и високото раководство имаат соодветен сооднос меѓу постојните и новите членови, односно односот помеѓу постојните и новите членови не е под 70 %;
- Банката има соодветен удел во органите на управување и повисокото раководство со меѓународно искуство во различни области;
- органите на управување и членовите на високото раководство имаат високо ниво на личен интегритет;
- членовите на органите на управување и високото раководство имаат соодветно географско искуство како што е утврдено во планот.

Се проценува дека се постигнати целите поставени во Политиката за диверзитет за 2025 година.

Политика за користење услуги од надворешни лица

Користењето услуги од надворешни лица од страна на Банката е уредено со Политиката за користење услуги од надворешни лица во НЛБ Банка АД Скопје, која детално ја уредува постапката и начинот на користење на овој тип услуги, согласно со одредбите на „EBA Guidelines on outsourcing arrangements“ и Одлуката за управување со ризици на НБРСМ.

Со Политиката строго се уредени правилата во поглед на користење услуги од надворешните лица и тоа преку:

- основните принципи и насоки за управување

со ризиците кои произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица;

- начинот на спроведување анализа за избор на потенцијален надворешен набавувач;
- начинот на проверка на квалитетот на услугите што ги нудат надворешните лица и условите за ефикасно следење на нивното работење;
- начинот на обезбедување непрекинатост во работењето за услугите што се користат од надворешни лица;
- дефинирање стратешки мерки во случај на очекувано или неочекувано прекинување на договорниот однос со надворешното лице од кое Банката користи услуги.

Во рамките на наведената политика, Банката користи услуги од надворешни лица, од кои како најзначајни за целокупното работење на Банката се издвојуваат услугите во следните подрачја:

- развој, одржување и управување со информатичката инфраструктура;
- архивско и документарно работење;
- работа во доменот на самоуслужни продукти, картички, банкомати, дигитални канали на комуникација;
- транспорт на вредносни пратки;
- наплата на побарувања.

Банката делува во насока на оптимизација на односите помеѓу цената и квалитетот на набавените производи и услуги, како и за ефикасна употреба на ресурсите во Банката и за избор на најсоодветен надворешен набавувач.

Политика за управување со судир на интереси и спречување корупција во НЛБ Банка АД Скопје

Во насока на силна посветеност на усогласеноста и интегритетот, како и постоење на нулта толеранција за која било форма на мито и корупција, како и со цел воспоставување на подетални правила за управување со судирот на интереси и попрецизно уредување на правилата во Банката е донесена и се применува Политика за управување со судир на интереси и спречување корупција во НЛБ Банка АД Скопје, донесена од страна на Надзорниот одбор.

Со Политиката за управување со судир на интереси и спречување корупција во НЛБ Банка АД Скопје се регулира системот за управување, спречување и контролирање на судирот на интереси, како и системот на правила и внатрешни контроли за спречување на корупција и/или мито и ефикасно совладување на овие ризици.

Правилата, процедурите и насоките за однесување уредени со Политиката се обврзувачки за сите вработени во Банката, членовите на органите на управување во Банката и деловните соработници и клиенти на Банката.

Согласно со Политиката и Законот за банките, лицата со посебни права и одговорности редовно, на секои шест месеци доставуваат писмена изјава до Управниот и Надзорниот одбор на Банката, за постоење или непостоење судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката.

Политика за оценување на соодветноста на носителите на клучните функции во НЛБ Банка АД Скопје

Политиката за оценување на соодветноста на носителите на клучни функции во НЛБ Банка АД Скопје ја утврдува постапката за подготовка на оцената на соодветност на носителите, односно кандидатите за носители на клучни функции и критериумите за изготвување на оцената на соодветност на носителите, односно кандидатите за носители на клучните функции во Банката. Политиката е изготвена согласно со одредбите од Законот за банките и Одлуката на НБРСМ за правилата за добро корпоративно управување во банка, каде што се определени критериумите коишто е потребно да ги поседуваат лицата со посебни права и одговорности определени со Статутот на НЛБ Банка АД Скопје. Дополнително, во оваа Политика се инкорпорирани и насоките на ESMA (European Securities and Market Authority) и EBA (European Banking Authority) за оценување на соодветноста на членовите на органите за раководење или надзор и носителите на клучни функции во банки.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Политика за спречување на перење пари и финансирање тероризам

Во своето работење со клиенти, Банката е изложена на различни видови ризици, меѓу кои и ризикот од перење пари и финансирање тероризам кој е еден од најзначајните ризици во финансиската индустрија. Со цел превенција од овој вид ризик, Банката има усвоено и доследно применува Политика за спречување на перење пари и финансирање тероризам како и останати интерни акти коишто ја регулираат оваа област, а воедно соработува и со надлежните институции како и коресподентски банки. Банката во целост ги има имплементирано сите инструменти што произлегуваат од позитивните прописи и политиките на НЛБ Групацијата во насока на ефикасно откривање и спречување на перење пари и финансирање тероризам.

Политика за сигурност на информативниот систем

Информативната сигурност на НЛБ Банка АД Скопје дефинира сеопфатна рамка за управување со сајбер и информативната сигурност, почитувајќи го моделот на три линии на одбрана како што е пропишано со Делегираната регулатива на Комисијата (ЕУ) 2024/1774 (член 19), имплементирана во согласност со Одлуката за Методологијата за сигурност на информативниот систем на Банката и меѓународните стандарди ISO 27001 и 27002.

Оваа рамка е дизајнирана да обезбеди робусно управување и надзор на ризиците од информативната сигурност на различни нивоа на организацијата, опфаќајќи го управувањето со бизнисот, функцијата за ИТ безбедност, CISO и внатрешната ревизија. Политиката за информативна сигурност ја нагласува важноста на интегрирањето на информативната сигурност во секојдневните операции, усогласувајќи се со организациските барања и меѓународните стандарди. Во неа детално се опишани специфичните улоги, одговорности и процедури за заштита на доверливоста, интегритетот, достапноста и автентичноста на податоците, информациските средства и ИКТ средствата, со што се подобрува целокупната дигитална оперативна отпорност.

Согласно со наведеното, во рамките на Банката е воспоставен систем на информативна сигурност, кој опфаќа:

- улоги и одговорности;
- заштита на лица и имот;
- одредби што треба да се земат предвид при дефинирање на политиките за безбедност на ИКТ;
- барање за дефинирање, следење и контрола на ИКТ безбедносни системи и алатки што ја штитат достапноста, автентичноста, интегритетот и доверливоста на податоците, информациските средства и ИКТ средствата;
- правила за политиката за безбедност на мрежата;
- правила за политика за управување со идентитет и пристап;
- правила за енкрипција и криптографија;
- правила за ранливост, управување со закрпи и одржување;
- правила за управување со инциденти поврзани со ИКТ;
- правила за политиката и процедурите за ИКТ операции;
- правила за процедури за управување со капацитетот и перформансите;
- правила за податочна и системска безбедност;
- управување со проекти;
- доверливост на информации;
- правила за процедурите и протоколот за логирање;
- одредби за споделување информации;
- усогласеност;
- исклучоци.

Кодекс на однесување во НЛБ Групацијата

Кодексот на однесување на НЛБ Групацијата ги претставува правилата коишто секој вработен во НЛБ Групацијата мора да ги разбира и да ги почитува. Со негова примена и почитување се живеат / споделуваат заедничките вредности и работа / постапување во рамки на НЛБ Групацијата согласно со етичките стандарди.

Во Кодексот се резимирани вредностите и се дефинирани основните начела на однесувањето, врз коишто се темели работењето на НЛБ Банка АД Скопје и работењето на НЛБ Групацијата.

Со тоа Кодексот ги насочува вработените при секојдневното однесување, за да разберат, што во НЛБ Групацијата се очекува од секој вработен и останатите учесници. На тој начин тој определува и што е клучно за исполнување на долгорочната стратегија за развој на НЛБ Групацијата и нејзино одговорно однесување, при коешто мора да се зачува довербата на клиентите, вработените, акционерите и поширокиот општествен простор, во којшто работи НЛБ Групацијата.

Кодексот јасно ги определува очекувањата од секој вработен во НЛБ Групацијата и истовремено ги изразува стандардите коишто се очекуваат од вработените во нивниот однос кон останатите во работењето, затоа дава и упатства и насоки за секое однесување и работењето на НЛБ Групацијата.

Кодексот на однесувањето на НЛБ Групацијата:

- ги претставува вредностите и основните начела на однесување;
- ги определува правилата коишто секој вработен во НЛБ Групацијата мора да ги разбира
- и да ги почитува;
- ги определува очекувањата од секој вработен во НЛБ Групацијата и истовремено ги изразува стандардите.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Стратегија на Банката

Финансиски резултати
на Банката

Работа со домаќинства

Работа со правни лица

Управување со ризици

Платен промет во земјата и
странство

Извештај за корпоративно
управување

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Организациска структура на Банката

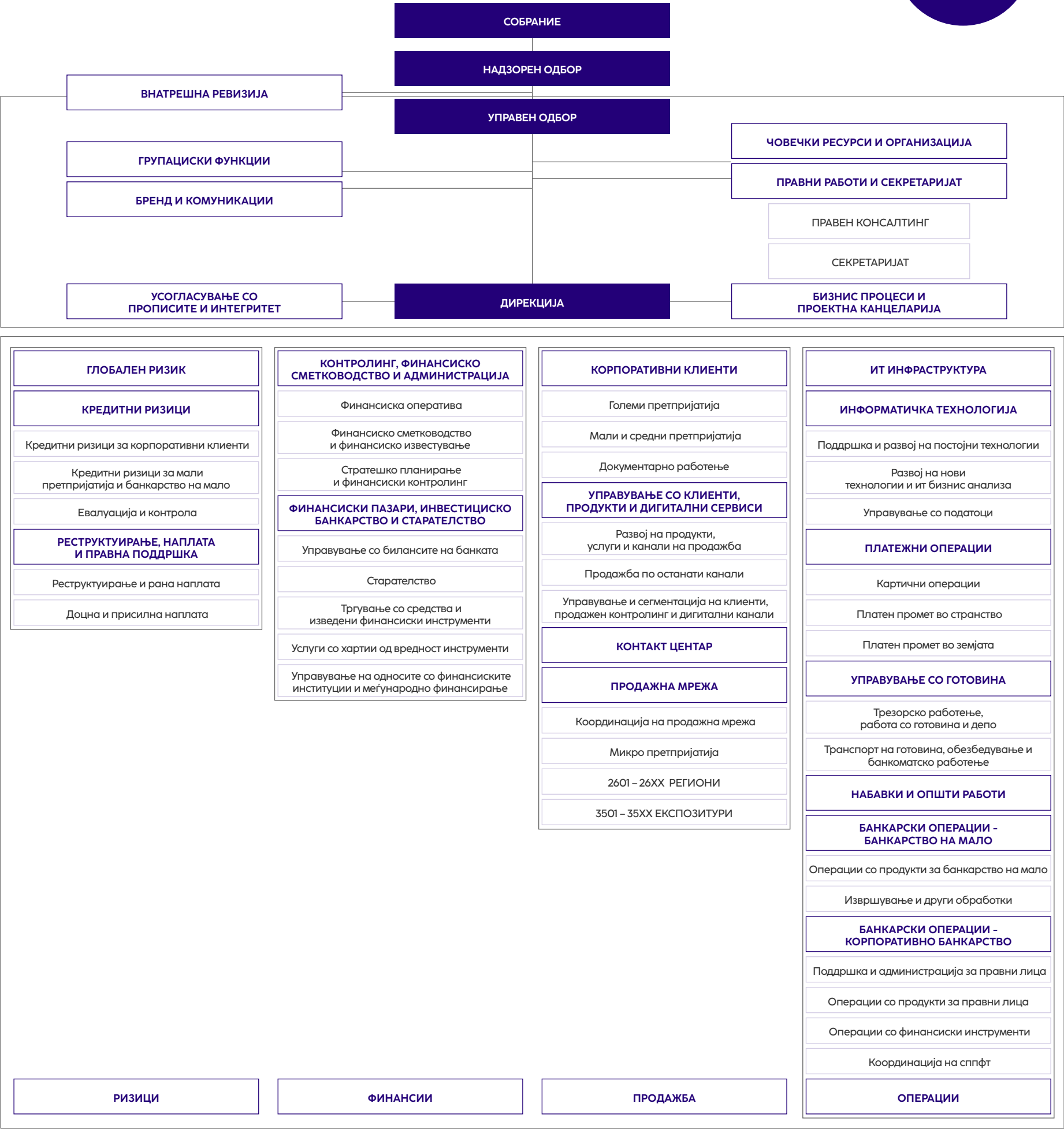
Во текот на 2025 беа спроведени значајни организациски и процесни подобрувања со цел зголемена ефикасност и подобра стратешка усогласеност.

Во првиот квартал од 2025 година беше направена промена на надлежностите во унапредување на структурата на Банката во однос на:

- воспоставување на Центар за организација, бизнис процеси и проектна канцеларија;
- издвојување на Контакт Центарот како посебна организациска единица;
- ревидирани надлежностите во Службата за продажба по останати канали - Сектор за развој на понуда и маркетинг, со преземање на активностите за ПОС терминалите од Сектор за поддршка на продажба на корпоративни клиенти;
- реорганизација во делот на наплатата со цел поефикасно следење на клиентите, навремена реакција и централизирана одговорност;
- формирана Служба за координација на СППФТ со цел олеснување и поголема поддршка на процесите за утврдување на сопственичката структура на клиентите, како и обезбедување експертиза и насоки за вработените.
- нов сегмент за нерезидентни клиенти во рамки на Деловниот сектор за работа со корпоративни клиенти.

Во вториот квартал од 2025 година е направена промена на надлежностите во унапредување на структурата на Банката во однос на:

- промена на број на членови во Управен одбор од четири на пет членови и прераспределба на надлежности;
- поради усогласување со усвоената таргет организациска структура (TOS) на НЛБ Групацијата, се имплементираше нова организациска структура во Банката, во делот на називите на организациските единици (Б-1 ниво), усогласување со нивоата на управување со Банката и областите на управувањето.



ЖИВОТНА СРЕДИНА И СОЦИЈАЛНО УПРАВУВАЧКИ АСПЕКТИ (ESG)

**Откријте го патувањето на НЛБ Банка
АД Скопје кон одржливост и погледнете
подетално како тоа влијае врз луѓето,
животната средина и иднината
на нашата земја.**

Извештај за управување со животната средина и социјално – управувачките аспекти (ESG)

НЛБ Банка АД Скопје ги препознава предизвиците на новото време со коишто се соочуваат стопанските субјекти и поединците во земјата. Тоа се предизвици кои ги вклучуваат негативните еколошки и социјални влијанија на климатските промени поради емисиите на стакленички гасови, предизвиците при воспоставувањето механизми за обезбедување на еднакво и праведно општество, етика и интегритет во корпоративното управување.

Напорите за одржливост се засноваат на долгата традиција на одговорно деловно работење и работење насочено кон засегнатите страни, кое е дел од идентитетот на Банката од нејзиното основање.

Во визијата на Банката цврсто е вградена одржливоста што подразбира

„да се грижиме за финансиските потреби на нашите клиенти, а во исто време да го подобриме квалитетот на животот во регионот каде што работиме“.

Покрај тоа, одржливоста е витален елемент на основните вредности на Банката: се развиваме, поттикнуваме претприемништво, го подобруваме животот.

Во текот на 2025 година Комисијата за одржливост (составена од членовите и помошниците на

Управниот одбор, секторски директори и специјалисти од областа на ESG), која ја надгледува интеграцијата на ESG-факторите во деловниот модел на Банката, одржа 4 седници. Комисијата развива и одобрува (во согласност со внатрешните процедури) стратегии за одржливост, политики, иницијативи, методологии, мерливи индикатори, и други релевантни процедури, влијае врз стратешките цели поврзани со одржливоста и го следи нејзиниот развој и реализација.

Во текот на 2025 година Банката зеде активно учество на повеќе конференции поврзани со ESG сè со цел зголемување на свесноста за значајноста на ESG не само за банкарскиот сектор, туку и пошироко.

Корпоративна општествена одговорност

Грижата за општото добро претставува еден од највисоките приоритети во системот на вредности на Банката и е интегрален дел од стратегијата, поради што Банката посветува посебно внимание на општествената одговорност и заштитата на интересите на сите заинтересирани страни. Преку поддршка на проекти од областа на културата, спортот, науката, образованието и заштитата на човековата околина, децата и младите, Банката настојува да придонесе за унапредување и подобрување на целокупниот квалитет на животот на поединците, семејствата, институциите и организациите во поширокото опкружување во кое работи.

Корпоративната општествена одговорност на Банката не е мерлива и видлива само преку спонзорствата и донациите. Речиси сите аспекти од деловното работење се гледаат низ призмата на одржливост и управување со еколошките и социјалните аспекти.

На пример, дигиталните решенија што ги нуди Банката покрај едноставноста и пристапноста, го имаат и предзнакот одржливи. Практично, дигитализацијата на банкарските производи и услуги, значително ја намалува употребата на хартија.

Банката има јасна стратегија за управување со животната средина и одржлив развој и постојано работи на подобрување на своите процеси во насока на разумно користење на природните ресурси и минимизирање на влијанието што економските актери го имаат врз животната средина.

НЛБ Банка АД Скопје е силно фокусирана на имплементација на активности усогласени со целите на Обединетите нации за одржливост, на кои се темели Политиката за одржливост. Целта на Политиката е интеграција на одржливоста во банкарското работење, односно одржливи финансиски перформанси на Банката, земајќи ги предвид социјалните и еколошките аспекти и можноста со своето деловно работење активно да придонесе кон порамномерен и поинклузивен економски и социјален систем. Во таа насока, во 2025 година, Банката реализираше низа проекти, додели спонзорства и донации во вкупен износ од 410 илјади ЕУР, при што најголем дел од проектите ги поддржуваат целите на ОН за одржливост.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Грижата за вработените и нивното задоволство е еден од најзначајните приоритети на Банката. Во оваа насока, помеѓу придобивките за своите вработени НЛБ Банка АД Скопје овозможува приватно здравствено осигурување за сите свои вработени, како и дополнително пензиско осигурување преку вклучување на вработените во професионална пензиска шема согласно со стажот.

Согласно со воспоставената практика, во 2025 година беа исплатени јубилејни парични награди за 64 вработени кои во тековната година одбележаа значаен јубилеј од 10 и 20 години во Банката.

Во текот на 2025 година беа организирани обуки од домашни и странски консултанти, во кои од Банката имаше 924 учества со слушани вкупно 2.400 часа едукација, сè со цел континуирано следење на промените поврзани со одржливите финансии, зеленото финансирање, ризиците од климатски промени и други теми поврзани со одржливоста и ESG-практиките.

Во рамките на општествената одговорност, Банката посветува внимание на социјалната димензија и прашањата за родовата еднаквост, што се одразува и преку соодветната застапеност на жени во раководните структури Во НЛБ Банка АД Скопје. Имено жените се застапени со 50% на раководни функции. Сепак, бројките не се она што е најважно. Она што е важно е посветеноста на заедничките цели, кои се дел од јадрото на нашата деловна стратегија.

Животна средина

Согласно со стандардите за управување со еколошките и социјалните аспекти наведени во Политиката за еколошки и социјални аспекти, како и во Политиката за мерење и известување на јаглеродниот отпечаток на НЛБ Банка АД Скопје, Банката и во 2025 година продолжи со инвестирање во проекти за заштеда на енергија и за заштита на околината од емисијата на штетни гасови.

Споредено со 2024 година

вкупниот оперативен јаглероден отпечаток на Банката во 2025 година се намали за 38%

(а споредно со 2019 година намалувањето изнесува 75%)

и е директен резултат на поекономичното користење на ресурсите, како и на набавката на струја произведена од обновливи извори на енергија.

Во рамки на своите заложби за одговорно управување со климатските влијанија, НЛБ Банка АД Скопје редовно ги следи емисиите на стакленички гасови, согласно со применливите регулаторни и методолошки стандарди.

Емисии на стакленички гасови на Банката

Категорија	Опис	Единица	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Опсег 1–3	Вкупни емисии на стакленички гасови (сите Опсеги)	[tCO ₂ eq]	4.079	3.631	3.919	2.646	2.331	1.509	1.028
Опсег 1–2	Вкупни директни и индиректни емисии (Опсег 1 и 2)	[tCO ₂ eq]	3.862	3.479	3.701	2.349	2.056	969	541
Опсег 1	Вкупни директни емисии	[tCO ₂ eq]	407	294	412	430	359	370	386
Опсег 1.1	Согорување на гориво	[tCO ₂ eq]	0	0	0	0	0	0	0
Опсег 1.2	Возен парк	[tCO ₂ eq]	404	291	368	363	354	360	368
Опсег 1.3	Средства за ладење	[tCO ₂ eq]	3	3	44	68	5	9	18
Опсег 2	Вкупни индиректни емисии од набавена енергија	[tCO ₂ eq]	3.455	3.185	3.290	1.919	1.697	600	155
Опсег 2.1	Електрична енергија	[tCO ₂ eq]	3.283	2.985	3.037	1.660	1.477	451	0
Опсег 2.2	Централно греење и ладење	[tCO ₂ eq]	171	200	253	259	220	149	155
Опсег 3	Други индиректни емисии	[tCO ₂ eq]	217	151	218	297	275	540	488
Опсег 3.1	Хартија и вода	[tCO ₂ eq]	0	0	48	42	37	62	53
Опсег 3.3	Активности поврзани со гориво и енергија што не се вклучени во Опсег 1 или 2	[tCO ₂ eq]	0	0	0	0	0	185	171
Опсег 3.5	Отпад	[tCO ₂ eq]	0	0	0	2	2	1	2
Опсег 3.6	Службени патувања	[tCO ₂ eq]	0	0	0	32	23	16	24
Опсег 3.7	Патување на вработените до и од работа	[tCO ₂ eq]	217	151	170	221	213	276	238

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Опсег 1 ги вклучува директните емисии што произлегуваат од активности под директна контрола на Банката, како што се емисиите од возниот парк и употребата на средства за ладење.

Опсег 2 ги опфаќа индиректните емисии поврзани со потрошувачката на набавена електрична енергија, како и централно греење и ладење.

Опсег 3 ги опфаќа другите индиректни емисии кои настануваат како резултат на активностите на Банката, а се поврзани со извори кои не се во нејзина сопственост или под директна контрола, вклучително и патувањето на вработените до и од работното место.

Зелено финансирање

Во текот на 2025 година Банката активно ги поддржуваше проектите кои се поврзани со финансирање на производството на електрична енергија од обновливи извори и подобрување на енергетската ефикасност на нашите клиенти.

Со крајот на годината вкупниот износ на

финансирани проекти
насочени кон производство
на електрична енергија
од обновливи извори
го достигна нивото од

43 милиони ЕУР,

со што Банката (самостојно или заедно со останати домашни и странски финансиски институции) учествуваше во финансирањето на проекти за производство на електрична енергија од обновливи извори (ветерници, фотоволтаици, хидроцентрали, биогасни централи) со инсталиран капацитет од 127 MWh.

Дополнително, во текот на 2025 година беше поддржана изградба на неколку градежни објекти

како и продажба на станови со А или Б сертификати за енергетска ефикасност. Со крајот на годината вкупниот износ на финансирани проекти во енергетски ефикасни градежни објекти го достигна нивото од 46 милиони ЕУР. На тој начин Банката продолжи со имплементирање на своите заложби за долгорочно инвестирање во подобрувањето на животната средина.

Во текот на 2025 година, Банката продолжи со одобрување на „Зелени“ кредитни продукти наменети за физички лица од сопствени извори, и тоа:

- зелени потрошувачки кредити;
- зелени станбени кредити;
- зелени автомобилски кредити.

Зелениот потрошувачки кредит претставува поддршка на енергетската ефикасност во резиденцијалниот сектор и можност клиентите - физички лица, при изведба или реновирање на постоечки објекти, да инвестираат во енергетски ефикасни технологии со цел да ги намалат трошоците за електрична енергија, греење и ладење во домот.

Со Зелениот станбен кредит, Банката им овозможува на клиентите купување на станови од градежни компании или постоечки станови во сопственост на физички лица, за објекти кои поседуваат А и Б сертификат за енергетска ефикасност. Овие кредитни продукти се со поповолни каматни услови од каматните стапки на стандардните кредитни продукти.

	2025	2024	Промена 2025/2024	
			апс.	%
Вкупно зелени кредити (во 000 ЕУР)	93 . 844	53 . 806	40 . 038	74 , 4%
Зелена градба	46 . 034	18 . 787	27 . 247	145 , 0%
Енергетска ефикасност	1 . 271	1 . 448	-177	-12 , 2%
Обновлива енергија	45 . 133	32 . 506	12 . 627	38 , 8%
Еколошки транспорт	1 . 020	420	600	142 , 9%
Превенција и контрола на загадување	386	646	-260	-40 , 2%
Вкупно зелени кредити - правни лица (во 000 ЕУР)	65 . 788	40 . 121	25 . 667	64 , 0%
Зелена градба	21 . 765	6 . 774	14 . 991	221 , 3%
Енергетска ефикасност	174	227	-53	-23 , 3%
Обновлива енергија	43 . 346	32 . 310	11 . 036	34 , 2%
Еколошки транспорт	117	164	-47	-28 , 7%
Превенција и контрола на загадување	386	646	-260	-40 , 2%
Вкупно зелени кредити - домаќинства (во 000 ЕУР)	28 . 056	13 . 685	14 . 371	105 , 0%
Зелена градба	24 . 269	12 . 013	12 . 256	102 , 0%
Енергетска ефикасност	1 . 097	1 . 221	-124	-10 , 1%
Обновлива енергија	1 . 787	196	1 . 591	812 , 4%
Еколошки транспорт	903	256	647	252 , 9%

Социо-економско влијание на НЛБ Банка АД Скопје

Прва банка во Македонија со вакво истражување

НЛБ Банка АД Скопје е пионер — прва финансиска институција во земјата која во 2025 година изработи сеопфатна Студија за социо-економско влијание на база на податоците за Банката и реалната економија, покажувајќи посветеност кон транспарентноста и корпоративната општествена одговорност.

Техничка поддршка:

Прајсватерхаускуперс Ревизија
ДООЕЛ Скопје (PwC)

Методологија: Инпут-Аутпут модел
на Василиј Леонтиев

НЛБ Банка е повеќе
од финансиска институција
— таа е

**клучен
столб на
економијата,**

партнер од доверба и поддршка
на бројни семејства и бизниси.

 [линк до студијата](#)

Нашето работење генерира мерливи ефекти врз реалната економија, вработеноста и јавните финансии на Република Северна Македонија — квантифицирани со меѓународно призната методологија.

Влијание врз реалната економија

Преку кредитирање, финансиско посредување и оперативна активност, **НЛБ Банка директно и индиректно го движи економскиот раст на земјата.**

вкупна додадена вредност

675M€

Вкупниот економски ефект

— директен, индиректен и индуциран — мерен преку придонесот на Банката кон бруто домашниот производ на Република Северна Македонија.

нови кредити во реалниот сектор

560M€

≈ 4% од БДП инјектирани во економијата

Новоодобрени кредити пласирани кон домаќинства и компании — стимулирајќи потрошувачка, инвестиции и создавање нови работни места.

НЛБ Банка активно поддржува

23.400+

работни места

преку НЛБ Банка

секој 4-ти

вработен прима плата
во Р.С. Македонија

преку НЛБ Банка

81.000

пензионери
примаат пензија

преку НЛБ Банка

42.000

лица примаат
социјална помош

675
МИЛ. ЕВРА

4,3%
ОД БДП

211 милиони
евра
вкупен придонес
во јавните приходи

≈ 4%
од вкупните јавни
приходи на РСМ

Мислење кон Годишниот извештај за работењето на Банката во 2025 година

Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2025 година го опфаќа работењето на Банката во периодот од 01.01.2025 година до 31.12.2025 година. Во извештајот на систематизиран начин е презентирано остварувањето на одделни банкарски активности, како во поглед на основните финансиски операции така и за сите останати активности за кои се известува согласно со Законот за трговските друштва, Законот за банките, Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, како и според Кодексот за корпоративно управување на Македонската берза.

Извештајот вклучува податоци за промените на макроекономските и пазарните услови во кои работеше Банката и промените на регулативата која директно или индиректно влијаеше на остварувањето на финансискиот резултат и пазарната позиција.

Остварените финансиски резултати за 2025 година се презентирани согласно со законските регулативи кои се применуваат во РСМ.

Оперативните активности се подетално презентирани според одделни пазарни сегменти и укажуваат на остварените резултати по одделни финансиски и нефинансиски активности на Банката.

Управувањето со ризиците како клучна одговорност на Банката е детално прикажано и укажува на постоење интегриран систем на управувањето со ризиците во Банката. Дополнително, презентирани се информации за управувањето со човечките ресурси во Банката, управувањето со информатичката технологија, преземените маркетиншки активности, проектните активности и почитување и усогласеност со целокупната законска регулатива.

Во извештајот, интегрално се презентирани корпоративното управување на Банката, работењето и активностите на органите и нивните членови, остварувањето на обврските во поглед на спречувањето на перење пари и сигурноста на информативниот систем, активностите преземени од аспект на корпоративната општествена одговорност

со акцент на животната средина и прашањата од општествен интерес. Прикажана е и состојбата и промените на сопствените средства и акционерската структура на Банката кај акционерите со над 5 % учество во капиталот на Банката.

Според нашето мислење, Годишниот извештај дава сеопфатна и објективна слика за работењето на Банката во 2025 година, состојбата на нејзините средства и финансиската успешност.



Хедвика Усеник

Претседател на Надзорен одбор

ФИНАНСИСКИ

ИЗВЕШТАЈ

Ве покануваме да навлезете подлабоко во развојниот пат на НЛБ Банка АД Скопје, нашата стратешка визија и влијанието на домашниот пазар, поткрепени со детални финансиски и оперативни перформанси.

НЛБ Банка АД Скопје

Финансиски извештаи изготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување За годината завршена на 31 декември 2025

Превод на македонски јазик од официјалниот извештај.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

**Финансиски
извештај**

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Содржина

Биланс на успех.....	93
Извештај за останата сеопфатна добивка	94
Извештај за финансиската состојба	95
Извештај за промени на капиталот.....	96
Извештај за паричниот тек	97

1. Општи информации	96
1.1 Вовед.....	96
1.2 Деловно окружување на Банката	97
2. Преглед на значајните сметководствени политики	97
2.1 Изјава за усогласеност	97
2.2 Основа за изготвување и презентирање на финансиските извештаи	98
2.3 Компаративни износи	98
2.4 Странски валути	98
2.5 Приходи и расходи од камата	98
2.6 Приходи и расходи од провизии и надомести.....	99
2.7 Приход од дивиденди.....	99
2.8 Финансиски инструменти.....	99
2.9 Исправка на финансиските средства	104
2.10 Вложувања во придружени друштва	108
2.11 Вложувања во сопственички инструменти	108
2.12 Преземени средства	108
2.13 Нетирање на финансиски инструменти.....	108
2.14 Недвижности, опрема и средства со право на употреба	108
2.15 Нематеријални средства	109
2.16 Вложувања во недвижности	109
2.17 Наеми	109
2.18 Парични средства и парични еквиваленти	110
2.19 Обврски по кредити, депозити, субординирани обврски и издадени должнички хартии од вредност	110
2.20 Резервирања	111
2.21 Потенцијални и преземени обврски	111
2.22 Оданочување.....	111
2.23 Комисиони активности	112
2.24 Користи за вработените	112
2.25 Плаќања врз основа на акции.....	113
2.26 Запишан капитал.....	113

2.27 Заработка по акција.....	113
2.28 Трансакции со поврзани страни	113
2.29 Значајни сметководствени проценки и расудувања	114
2.30 Имплементација на нови и ревидирани Меѓународни стандарди за финансиско известување	117
2.31 Промени во сметководствените политики.....	118
2.32 Последователни настани.....	118
3. Управување со ризици	119
3.1 Управување со кредитен ризик.....	122
3.2 Пазарен ризик.....	134
3.3 Ликвиден ризик	139
3.4 Управување со нефинансиски ризици.....	146
3.5 Хиерархија на објективна вредност на финансиски и нефинансиски средства и обврски	149
3.6 Управување со капиталот	153
3.7 Известувања по сегменти	154
4. Нето-приходи од камати.....	156
5. Приходи од дивиденди	156
6. Нето-приходи од провизии и надомести.....	157
7. Нето-добивка/(загуба) од финансиски инструменти	158
8. Нето-добивка/(загуба) од финансиски обврски мерени по објективна вредност преку БУ	159
9. Нето-добивки/(загуби) од депризнавање на средства	159
10. Други оперативни приходи.....	159
11. Други оперативни расходи.....	160
12. Трошоци за вработените	160
13. Општи и административни трошоци.....	161
14. Амортизација	162
15. Резервирања	162
16. Исправка на вредноста.....	163
17. Данок на добивка	164
18. Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	165
19. Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	166

20. Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност.....	167
21. Должнички хартии од вредност	167
22. Кредити на и побарувања од банки	168
23. Кредити на и побарувања од комитенти.....	168
24. Останати финансиски средства.....	169
25. Движење на исправката за финансиските средства.....	169
26. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	174
27. Вложувања во придружени друштва (евидентирани по методот на главнина)	175
28. Вложување во недвижности	176
29. Недвижности, опрема и средства со право на употреба	177
30. Нематеријални средства	178
31. Наеми	179
32. Останати средства.....	180
33. Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Биланс на успех.....	180
34. Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност.....	181
35. Депозити на банки	181
36. Депозити на други комитенти	181
37. Обврски по кредити	182
38. Субординирани обврски	183
39. Останати финансиски обврски	184
40. Резервирања	184
41. Останати обврски	186
42. Трансакции со поврзани страни	186
43. Запишан капитал.....	191
44. Заработка по акција	193
45. Промени во обврските што произлегуваат од финансиските активности.....	194
46. Последователни настани.....	194

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

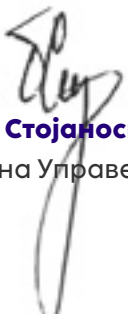
Извештај за промени на капиталот

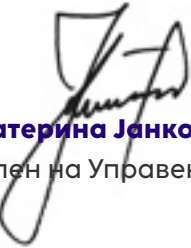
Извештај за паричниот тек

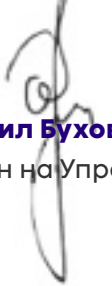
Биланс на успех

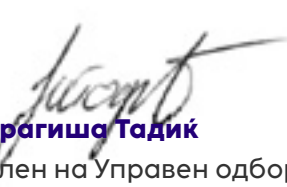
		во илјади МКД	
	Белешка	2025	2024
Приходи од камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка	4	5.822.986	5.314.221
Расходи за камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка		(800.545)	(605.116)
Останати каматни и слични расходи		(1.927)	(2.150)
Расходи за камата	4	(802.472)	(607.266)
Нето приходи од камата		5.020.514	4.706.955
Приходи од дивиденди	5	3.721	393
Приходи од провизии и надомести	6	2.406.489	2.405.485
Расходи за провизии и надомести	6	(980.895)	(1.080.386)
Нето приходи од провизии и надомести		1.425.594	1.325.099
Нето добивка/(загуба) од финансиски инструменти	7	360.444	344.158
Нето добивка/(загуба) од финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	8	(16.035)	(15.636)
Нето добивка/(загуба) од депризнавање на средства	9	18.967	5.064
Други оперативни приходи	10	263.406	113.349
Други оперативни расходи	11	(231.468)	(207.150)
Трошоци за вработените	12	(1.405.152)	(1.278.183)
Општи и административни трошоци	13	(880.787)	(811.921)
Амортизација	14	(346.683)	(328.598)
Резервирања за кредитни загуби	15	45.025	135.267
Резервирања за останати обврски	15	9.209	0
Исправки на вредност на финансиски средства	16	50.601	790.975
Исправки на вредност на нефинансиски средства	16	(2)	3.674
Удел во добивката/(загубата) од вложувања во придружени друштва (евидентирани по метод на главнина)	27	(13.865)	(21.053)
Добивка пред оданочување		4.303.489	4.762.393
Данок на добивка	17	(530.482)	(608.613)
Добивка за годината		3.773.007	4.153.780
Основна и разводнета заработка по акција (во денари)	44	4.418	4.864

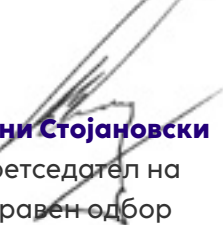
Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 15.04.2026 година и потпишани во нивно име од:


Бојан Стојановски
Член на Управен одбор


Катерина Јанковиќ
Член на Управен одбор


Кирил Бухов
Член на Управен одбор


Драгиша Тадиќ
Член на Управен одбор


Тони Стојановски
Претседател на
Управен одбор

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

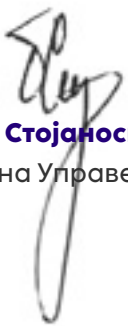
Извештај за промени
на капиталот

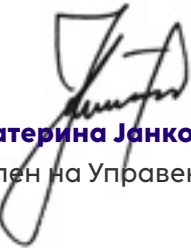
Извештај за паричниот тек

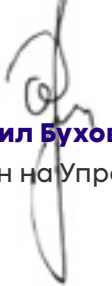
Извештај за сеопфатна добивка

	во илјади МКД	
	2025	2024
Нето добивка за годината	3.773.007	4.153.780
Останата сеопфатна добивка која се прекласификува во биланс на успех во следните периоди:		
– должнички инструменти мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	43	77.301
Останата сеопфатна добивка која нема да се прекласификува во биланс на успех во следните периоди:		
– промени во објективната вредност на сопственичките инструменти мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	43	26.456
– актуарски добивки/(загуби)	43	(1.295)
Останата сеопфатна добивка/(загуба) за годината, нето од данок	41.082	102.462
Вкупна сеопфатна добивка за годината	3.814.089	4.256.242

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 15.04.2026 година и потпишани во нивно име од:


Бојан Стојаноски
Член на Управен одбор


Катерина Јанковиќ
Член на Управен одбор


Кирил Бухов
Член на Управен одбор


Драгиша Тадиќ
Член на Управен одбор


Тони Стојановски
Претседател на
Управен одбор

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

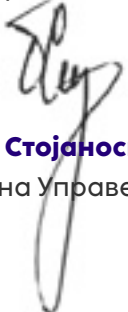
Извештај за промени
на капиталот

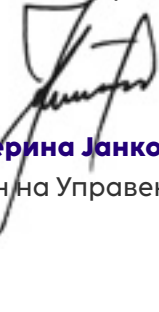
Извештај за паричниот тек

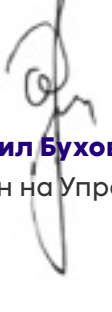
Извештај за финансиска состојба

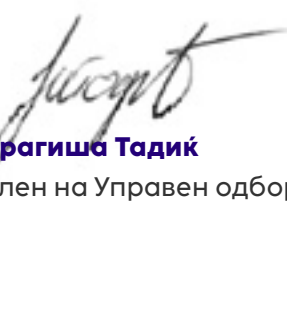
		во илјади МКД	
	Белешка	31.12.2025	31.12.2024
Актива			
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	18	18.450.174	19.417.311
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	19	2.335.604	4.455.443
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	20		
– должнички хартии од вредност	21	24.460.125	17.734.485
– кредити на и побарувања од банки	22	3.345.493	2.271.520
– кредити на и побарувања од комитенти	23	103.001.097	85.858.235
– останати финансиски средства	24	2.841.500	700.764
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	26	48.956	56.435
Вложувања во придружени друштва (евидентирани по методот на главнина)	27	84.618	45.168
Вложување во недвижности	28	119.987	91.851
Недвижности, опрема и средства со право на употреба	29	2.063.349	2.017.454
Нематеријални средства	30	228.262	171.352
Останати средства	32	114.720	88.675
Вкупна актива		157.093.885	132.908.693
Обврски			
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	33	52.990	51.420
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност	34		
– депозити на банки	35	4.713.658	391.309
– депозити на други комитенти	36	121.582.704	106.780.501
– обврски по кредити	37	3.772.874	2.268.266
– субординирани обврски	38	2.161.716	1.534.426
– останати финансиски обврски	39	1.530.859	1.261.941
Резервирања	40	193.072	239.196
Обврски за данок на добивка	19	434.926	203.199
Одложени даночни обврски	17	25.817	148.414
Останати обврски	41	323.102	182.058
Вкупно обврски		134.791.718	113.060.730
Капитал			
Капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на банката			
Запишан капитал	43	854.061	854.061
Премии од акции	43	2.274.484	2.274.484
Останати сопственички инструменти	43	1.537.375	614.950
Ревалоризациски резерви	43	121.742	80.660
Задржана добивка		7.399.573	6.732.857
Останати резерви		10.114.932	9.290.951
Вкупно капитал		22.302.167	19.847.963
Вкупно капитал и обврски		157.093.885	132.908.693

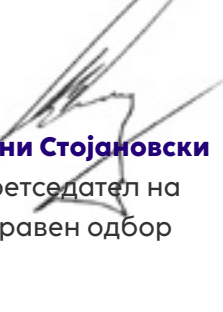
Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 15.04.2026 година и потпишани во нивно име од:


Бојан Стојановски
Член на Управен одбор


Катерина Јанковиќ
Член на Управен одбор


Кирил Бухов
Член на Управен одбор


Драгиша Тадиќ
Член на Управен одбор


Тони Стојановски
Претседател на
Управен одбор

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Извештај за промени на капиталот

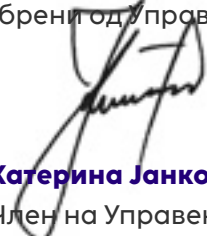
	во илјади МКД						
	Запишан капитал	Премии од акции	Останати сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви	Задржана добивка	Останати резерви	Вкупно капитал
Сосотјба на 1 јануари 2024	854,061	2,274,484	–	(21,802)	5,567,088	8,556,397	17,230,228
Нето добивка за годината	–	–	–	–	4,153,780	–	4,153,780
Останата сеопфатна добивка	–	–	–	102,462	–	–	102,462
Вкупна сеопфатна добивка	–	–	–	102,462	4,153,780	–	4,256,242
Дивиденди	–	–	–	–	(2,251,305)	–	(2,251,305)
Пренос во законски резерви	–	–	–	–	(734,554)	734,554	–
Друго	–	–	614,950	–	(2,152)	–	612,798
Состојба на 31 декември 2024	854,061	2,274,484	614,950	80,660	6,732,857	9,290,951	19,847,963
Сосотјба на 1 јануари 2025	854,061	2,274,484	614,950	80,660	6,732,857	9,290,951	19,847,963
Нето добивка за годината	–	–	–	–	3,773,007	–	3,773,007
Останата сеопфатна добивка	–	–	–	41,082	–	–	41,082
Вкупна сеопфатна добивка	–	–	–	41,082	3,773,007	–	3,814,089
Дивиденди	–	–	–	–	(2,217,142)	–	(2,217,142)
Пренос во законски резерви	–	–	–	–	(823,981)	823,981	–
Друго	–	–	922,425	–	(1,436)	–	920,989
Камата од останати сопственички инструменти	–	–	–	–	(63,732)	–	(63,732)
Состојба на 31 декември 2025	854,061	2,274,484	1,537,375	121,742	7,399,573	10,114,932	22,302,167

Подетални информации се достапни во белешка 41.

Овие финансиски извештаи се одобрени од правниот одбор на 15.04.2026 година и потпишани во нивно име од:



Бојан Стојаноски
Член на Управен одбор



Катерина Јанковиќ
Член на Управен одбор



Кирил Бухов
Член на Управен одбор



Драгиша Тадиќ
Член на Управен одбор



Тони Стојановски
Претседател на Управен одбор

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Извештај за паричниот тек

	во илјади МКД	
	2025	2024
Паричен тек од оперативни активности		
Наплатени камати	5,699,798	5,011,119
Платени камати	(568,651)	(40,541)
Примени дивиденди	3,721	393
Примени провизии и надомести	2,400,055	2,413,923
Платени провизии и надомести	(980,895)	(1,080,386)
Добивки/(загуби) од финансиски средства и финансиски обврски што се чуваат за тргување	344,293	360,435
Плаќања на вработените и добавувачите	(2,111,282)	(2,114,954)
Приливи од оперативни приходи	228,123	58,347
Плаќања од оперативни расходи	(246,545)	(203,223)
Паричен тек од оперативни активности пред промените во оперативните средства и обврски	4,768,617	4,405,113
(Зголемување)/намалување на оперативните средства	(18,243,732)	(8,963,221)
Нето (зголемување)/намалување на финансиски средства за тргување	6,080	(10,223)
Нето (зголемување)/намалување на финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	1,151,117	50,479
Нето (зголемување)/намалување на кредити и побарувања	(17,312,058)	(10,012,265)
Нето (зголемување)/намалување на останати финансиски средства	(2,100,546)	1,004,451
Нето (зголемување)/намалување на останати средства	11,675	4,337
Зголемување/(намалување) на оперативните обврски	21,145,203	13,130,976
Нето зголемување/(намалување) на финансиските обврски чувани за тргување	(16,700)	(2,877)
Нето зголемување/(намалување) на обврски мерени по амортизирана вредност	20,929,917	13,514,047
Нето зголемување/(намалување) на останати финансиски обврски	225,580	(382,985)
Нето зголемување/(намалување) на останати обврски	6,406	2,791
Паричен тек од оперативни активности	7,670,088	8,572,868
Платен данок на добивка	(421,352)	(410,403)
Нето паричен тек од оперативни активности	7,248,736	8,162,465
Паричен тек од инвестициски активности		
Приливи од инвестициски активности	46,399,832	22,364,912
Приливи од продажба на материјални средства и вложувања во недвижности	32,910	7,187
Приливи од депризнавање на должнички инструменти мерени по амортизирана вредност	46,366,922	22,357,725
Готовински плаќања за инвестициски активности	(53,599,585)	(27,381,156)
Готовински плаќања за стекнување материјални средства и вложувања во недвижности	(213,299)	(165,417)
Готовински плаќања за стекнување на нематеријални средства	(165,287)	(43,117)
Готовински плаќања за стекнување на должнички инструменти мерени по амортизирана вредност	(53,167,684)	(27,152,021)
Други готовински плаќања поврзани со инвестициски активности	(53,315)	(20,601)
Нето готовина од инвестициски активности	(7,199,753)	(5,016,244)

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

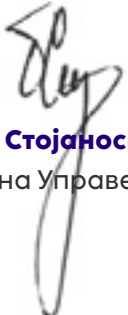
Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

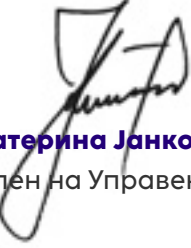
Извештај за паричниот тек (продолжува)

	во илјади МКД	
	2025	2024
Паричен тек од финансиски активности		
Парични средства од финансиски активности	1,431,991	538,588
Приливи од субординирани обврски	614,863	615,369
Плаќања на обврски за закуп	(107,162)	(76,781)
Други готовински плаќања поврзани со финансиски активности	924,290	614,950
Готовински плаќања за финансиски активности	(2,285,116)	(3,415,066)
Платени дивиденди	(2,218,149)	(2,244,132)
Готовинска отплата на субординирани обврски	-	(1,168,782)
Други готовински плаќања поврзани со финансиски активности	(66,967)	(2,152)
Нето паричен тек од финансиски активности	(853,125)	(2,876,478)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(68,813)	69,661
Нето зголемување на паричните средства и паричните еквиваленти	(872,955)	954,354
Парични средства и парични еквиваленти на почетокот на годината	23,268,100	22,313,746
Парични средства и парични еквиваленти на крајот на годината	22,395,145	23,268,100

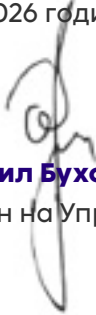
Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 15.04.2026 година и потпишани во нивно име од:



Бојан Стојановски
Член на Управен одбор



Катерина Јанковиќ
Член на Управен одбор



Кирил Бухов
Член на Управен одбор



Драгиша Тадиќ
Член на Управен одбор



Тони Стојановски
Претседател на
Управен одбор

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

- Биланс на успех
- Извештај за останата сеопфатна добивка
- Извештај за финансиската состојба
- Извештај за промени на капиталот
- Извештај за паричниот тек

Парични средства и парични еквиваленти

За целите на паричните текови, паричните средства, како и паричните еквиваленти се состојат од следните ставки со рочност до три месеци од денот на стекнувањето:

во илјади МКД			
	Белешки	2025	2024
Пари и парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	18	18,450,174	19,417,311
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	19	599,460	1,591,200
Кредити и побарувања на банки со рочност до 3 месеци	22	3,345,436	2,259,590
Вкупно		22,395,145	23,268,100

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

1. Општи информации

1.1 Вовед

НЛБ Банка АД Скопје (во натамошниот текст: Банката) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Северна Македонија (во натамошниот текст: РСМ). Банката е подружница на Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана (во натамошниот текст: НЛБ д.д.), која контролира 86,97 % (2024: 86,97 %) од акциите со право на глас на Банката.

На 31 декември 2025 година најголем акционер во НЛБ д.д. со значајно влијание е Република Словенија, која поседува 25 % плус една акција (31 декември 2024: 25 % плус една акција).

Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонска берза АД Скопје на супсегментот Задолжителна котација – обични акции регистрирани под ИСИН: „MKTNBA101019“.

Банката има вложување во придружено друштво НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје. Банката учествува во основната главнина на Друштвото со паричен влог што одговара на 49 % удел во Друштвото. НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје е регистрирано и е со седиште во Република Северна Македонија и претставува вложување во поврзан субјект. Сметководствениот третман и прикажувањето на вложувањето во придруженото друштво во финансиските извештаи на Банката е според методот на главнина.

Адресата на регистрираното седиште на НЛБ Банка АД Скопје е следната: ул. Водњанска бр. 1, Скопје, Општина Центар 1000 Скопје, Република Северна Македонија

Банката има овластување да ги извршува сите банкарски активности во согласност со Законот за банки. Главните активности вклучуваат одобрување на кредити на клиенти, примање на

депозити, размена на девизни средства, платен промет во земјата и странство и банкарски услуги за физички лица. Дополнително, обезбедува средства за финансирање на компании за извозни и увозни цели.

Сите износи во финансиските извештаи и во белешките кон финансиските извештаи се искажани во илјади денари, доколку не е поинаку назначено.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на 23 април 2026.

Директори

Имињата на членовите на Управниот Одбор и директорите на сектори во Банката кои работеа во текот на финансиската година и до датумот на овој извештај се:

Претседател на Управен одбор	Тони Стојановски
Член на Управен одбор	Петер Зелен
Член на Управен одбор	Игор Давчевски
Помошник на Управниот одбор од 1 септември 2024 година до 28 јануари 2025 година	Катерина Јанковиќ
Член на Управен одбор од 29 јануари 2025	
Помошник на Управниот одбор (од 1 септември 2025 година – до 14 декември 2025 година)	Бојан Стојаноски
Член на Управниот одбор (од 15 декември 2025 година)	
Помошник на Управниот одбор и директор за информатичка технологија (од 17 јануари 2025 година)	Кирил Бухов
Помошник на Управниот одбор и одговорен за глобален ризик, кредитен ризик и реструктурирање, решавање на проблеми и правна поддршка (од 01 октомври 2025 година)	Драгиша Тадиќ
Директор за Контролинг, финансиско сметководство и администрација	Донка Марковска
Директор за Финансиски пазари, инвестициско банкарство и старателство	Љубица Јанчевска Димитровска
Директор за Управување со готовина	Драги Јосивоски
Директор за Внатрешна ревизија	Анита Бошкова
Директор за Банкарски операции – банкарство на мало	Фросина Атанасовска
Директор за Продажна мрежа	Марјан Кочовски
Директор за Банкарски операции – корпоративни клиенти	Билјана Степанулеска Почевска
Директор за Корпоративни клиенти	Петар Трпески
Директор за Глобални ризици	Сања Чурилов
Директор за Кредитни ризици	Ана Нарашанова
Директор за Правни работи и секретаријат	Виолета Јанева
Директор за Набавки и општи работи	Игор Кацарски
Директор за Платежни системи	Весна Китанова
Директор за Човечки ресурси и организација	Дејан Маџоски
Директор за Усогласување со прописите и интегритетот до 29 септември 2025	Матеја Папез
Директор за Усогласување со прописите и интегритетот од 30 септември 2025	Олгица Спасевска
Директор за ИТ инфраструктура	Дејан Атанасов
Директор за Бизнис процеси и проектна канцеларија	Александра Костовска – Вангеловска
Директор за Управување со клиенти, продукти и дигитални сервиси	Кристина Трпезановска
Директор на Контакт центар од 1 април 2025	Виктор Богданов
Директор за реструктурирање, наплата и правна поддршка од 1 февруари 2025	Луција Муршеч Јеж

Покрај овие финансиски извештаи подготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување, Банката е должна да подготвува законски финансиски извештаи во согласност со прописите издадени од Народната банка на Република Северна Македонија. Законските финансиски извештаи може да не бидат споредливи со овие финансиски извештаи според МСФИ поради разлики во сметководствените и известувачките барања.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

1.2 Деловно окружување на Банката

Во 2025 година економската активност во земјата се засили, со годишен реален раст на БДП во од 3,5% (во споредба со 3% во 2024 година). Растот беше целосно поттикнат од домашната побарувачка и пораст на бруто инвестициите. Овој пораст, иако во помала мера е поттикнат и од зголемување на приватната и јавната потрошувачка, додека нето-извозот имаше негативно влијание поради континуираниот раст на увозот на стоки и услуги од странство.

Инфлацијата, мерена преку индексот на потрошувачки цени, достигна 4,1% на годишно ниво (2024: 4,4%) додека кумулативната стапка за периодот јануари – декември 2025 била на исто ниво од 4,1% (2024: 3,5%). Редовниот пораст на инфлација беше главно предизвикан од континуираниот пораст на цените за прехранбените производи.

Во периодот од јануари – декември 2025, индустриското производство забележа умерено зголемување во однос на 2024 од 2,4% главно поддржан од зголемените перформанси од работењето кај преработувачката индустрија, додека енергетскиот сектор и рударството забележаа годишен пад.

Условите на пазарот на труд останаа поволни. Стапката на невработеност продолжи да опаѓа, достигнувајќи го историски најниското ниво од 11,4% на крајот од 2025 (11,9% во 2024). Просечната месечна нето плата се зголеми за 7,6% со декември 2025 споредбено со 2024, што во голема мера го одразува растот на платите во јавниот сектор и во трговијата на големо и мало.

Веродостојните и конзистентни макроекономски политики придонесоа за потврда на суверениот кредитен рејтинг на земјата. „Фич“ го потврди рејтингот на ББ+, додека „Стандард и Пурс“ го потврди ББ- со стабилна перспектива. Стабилниот кредитен рејтинг ги поддржува инвестициските одлуки и има позитивно влијание врз економскиот

раст, извозот, вработеноста и платите. Девизниот курс денар/евро остана стабилен, поткрепен со континуираното одржување на соодветно ниво на девизни резерви.

Девизните резерви останаа во безбедната зона според индикаторите за адекватност, достигнувајќи 4.925 милиони евра на крајот од 2025 година. Промените во резервите главно ги одразуваат трансакциите на владата во услови на стабилни случувања на девизниот пазар.

Во првата половина од 2025 година, Народната банка им наложи на банките да ги намалат или елиминираат одредени надоместоци и да обезбедат поголема транспарентност на нивните тарифни структури, со цел намалување на трошоците за корисниците и усогласување на домашните платни услуги со европските стандарди. Паралелно, Народната банка ја унапреди ефикасноста и интеграцијата на домашниот платен систем преку започнување на ЕОПЕ (Единствената област за плаќања во евра), СЕПА (Single Euro Payments Area) операции, овозможувајќи хармонизирани и побрзи прекугранични плаќања во евра.

Во декември 2025 година, Народната банка воведо нова оперативна рамка за монетарна политика, модернизирање на своите инструменти и зајакнување на преносот на сигналите за политиката преку воведување на седумдневен запис на Централната банка како главен инструмент на политиката и симетричен коридор на каматни стапки. Новата структура на каматните стапки вклучува каматна стапка на благајничките записи од 4,0% (5,55% во декември 2024 година), каматна стапка за кредит преку ноќ од 4,50% (6,05% во септември 2025 година) и каматна стапка за депозит преку ноќ од 3,50% (3,95% во декември 2024 година).

Добивката пред оданочување кај банкарскиот сектор во 2025 се зголеми за 6,7% споредбено со 2024 година, додека добивката по оданочување годишно се зголеми за 7,7%.

Вкупните кредити се зголемија за 13,0% на крајот од 2025 година (2024: 11,2%). Од секторска перспектива, кредитирањето на компаниите и домаќинствата се зголеми за 15,3% и 10,9%, соодветно (2024: 13,9% и 8,8%).

Депозитите од небанкарскиот сектор пораснаа за 10,1% (2024: 12,4%), депозитите од домаќинствата забележаа раст од 12,1% и депозитите на бизнис секторот пораснаа за 6,5% (2024: 13,8% и 9,2%).

Квалитетот на кредитното портфолио остана стабилен, при што учеството на нефункционалните кредити во вкупните кредити се намали на 2,1% во 2025 година (2024: 2,6%). Коефициентот за домаќинствата изнесуваше 2,2% (2024: 2,5%), додека коефициентот на нефункционални кредити кај претпријатијата се намали на 1,9% (2024: 2,7%).

2. Преглед на значајните сметководствени политики

Основните сметководствени политики применети при составување на финансиските извештаи се наведени во понатамошниот текст. Овие политики конзистентно се применувани низ сите прикажани години, со исклучок на промените во сметководствените политики како резултат на воведување нови стандарди или промена на стандарди.

2.1 Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се подготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување (во понатамошниот текст: МСФИ) издадени од Одборот за меѓународни сметководствени стандарди (во понатамошниот текст: ОМСС).

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Овие финансиски извештаи се состојат од Биланс на успех и Извештај за сеопфатна добивка, Извештај за финансиската состојба, Извештај за промените во капиталот, Извештај за паричниот тек, значајни сметководствени политики и белешки кон финансиските извештаи.

2.2 Основа за изготвување и презентирање на финансиските извештаи

Банката го презентира Извештајот за финансиска состојба по редослед на ликвидност. Анализата за наплатливоста или порамнувањето во рок од 12 месеци по датумот на известување (тековни) и повеќе од 12 месеци по датумот на известување (нетековни) е презентирана во белешка 3.3.4.

Финансиските извештаи се изготвени врз основа на принципот на континуитет, според историската вредност, освен за финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, финансиски обврски по објективна вредност преку Биланс на успех, дериватни средства и обврски, преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и вложувања во недвижности, кои се признаваат според објективна вредност.

Подготовката на финансиските извештаи во согласност со МСФИ бара користење на определени критични сметководствени проценки. Таа, исто така, бара и расудување на раководството при примената на сметководствените политики на Банката. Иако овие проценки се засноваат на најдобро познавање на раководството за тековните настани и активности, вистинските резултати на крајот можат да се разликуваат од тие проценки. Сметководствените проценки и соодветните претпоставки се разгледуваат на континуирана основа. Ревизиите на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој се ревидира проценката. Областите што вклучуваат повисок степен на расудување или сложеност, или

областите каде претпоставките и проценките се значајни за финансиските извештаи се прикажани во белешката 2.29.

2.3 Компаративни износи

Освен кога одреден стандард или толкување дозволува или бара поинаку, сите износи се прикажани или обелоденети во компаративни износи. Во текот на 2025 нема измени во компаративните износи.

2.4 Странски валути

а) Функционална и известувачка валута

Ставките вклучени во финансиските извештаи се мерени користејќи ја валутата на примарното економско окружување во којашто работи Банката („функционална валута“). Финансиските извештаи се прикажани во илјади македонски денари (MKD), што е функционална и известувачка валута на Банката.

б) Трансакции и состојби

Деловните трансакции во странска валута се искажуваат во функционалната валута според важечкиот среден курс на датумот на трансакциите според курсната листа на Народната банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: НБРСМ). Добивките и загубите од курсните разлики кои произлегуваат од порамнување на такви трансакции и од сведувањето на годишните курсеви на монетарните средства и обврски деноминирани во странска валута се признати во Билансот на успех. Курсните разлики што произлегуваат од промените во амортизираната вредност на монетарните ставки деноминирани во странска валута и класифицирани како финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се признаваат во Билансот на успех.

Курсните разлики на немонетарните ставки, како на пример, акциите класифицирани како финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се вклучени заедно со ревалоризациските резерви во (загубите)/

добивките од вреднување пренесени во останата сеопфатна добивка и акумулирани во капиталот.

За други сопственички инструменти класифицирани како капитал деноминиран во странска валута, курсните разлики од последователните мерења на инструментите се вклучени во задржаната добивка. Добивките и загубите кои се резултат на купувања и продажби на странски валути што биле наменети за тргување се вклучени во Билансот на успех како нето-добивки/загуби од финансиски средства и обврски за тргување.

Странските валути со кои работи Банката, главно се еврото (EUR), доларот на САД (USD) и швајцарскиот франк (CHF). Девизните курсеви кои се користеа на 31 декември 2025 и 2024 година беа следниве:

	2025	2024
	MKD	MKD
1 EUR	61,49	61,49
1 USD	52,30	58,88
1 CHF	66,17	65,18

2.5 Приходи и расходи од камата

Приходите и расходите по основ на камата за сите финансиски инструменти мерени по амортизирана набавна вредност и финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се признати во Билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Методот на ефективна каматна стапка е метод на мерење на амортизираната вредност на финансиските средства и финансиските обврски и за распоредување на приходите и расходите за камата во соодветниот период. Ефективната каматна стапка е стапката која ги дисконтира очекуваните идни парични приливи или одливи во очекуваното времетраење на финансискиот инструмент или, доколку е соодветно, за пократок временски период до бруто-сметководствената вредност на финансиските средства или до амортизираната вредност на финансиските обврски. Приходите од камата вклучуваат купони

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

заработени од инвестиции со фиксен принос и пресметани дисконти и премии на хартии од вредност. Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надомести и провизии платени или примени помеѓу договорените страни и сите трансакциски трошоци, но ги исклучува идните загуби од кредитен ризик.

Приходите од камати се пресметуваат со примена на ефективната каматна стапка на бруто-сметководствената вредност на финансиските средства, освен кредитно оштетените средства.

Кога финансиското средство станува кредитно оштетено се вклучува во Група 3, приходот од камата се пресметува со примена на ефективната каматна стапка на нето-амортизираната вредност на финансиското средство. Доколку финансиското средство ја подобри категоријата и не е повеќе кредитно оштетено, приходите од камата повторно се пресметуваат на бруто-основа.

Во случај на купени или издадени кредитно оштетени финансиски средства (КОФС), кредитно приспособена ефективна каматна стапка се применува на амортизираната набавна вредност на финансиското средство од првичното признавање. Кредитно приспособена ефективна каматна стапка е каматната стапка која, при почетното признавање, ги дисконтира очекуваните идни парични текови (вклучувајќи ги и кредитните загуби) до амортизираната набавна вредност на купеното или издаденото кредитно оштетено финансиско средство.

Приходите и расходите од камата вклучуваат расход за камата утврден со актуарска пресметка поради промена на сегашната вредност на надоместоците за вработените поради приближување до датумот на плаќање и расходите за камати по обврските за наеми.

2.6 Приходи и расходи од провизии и надомести

Приходите од провизии и надомести се признаваат во износ што го одразува надоместокот на кој Банката очекува да има право во замена за обезбедување на услугите. Обврските за извршување, како и времето на нивното остварување, се идентификувани и утврдени на почетокот на договорот. Кога Банката обезбедува услуга на своите клиенти, надоместокот се фактурира и главно се задолжува веднаш по задоволувањето на услугата дадена во одреден момент.

Приходите од провизии и надомести се состојат главно од финансиски услуги што ги врши Банката, вклучувајќи и издавање на гаранции, отворање акредитиви, платен промет во земјата и странство, трансакциски сметки на клиенти, провизии од трансакции со трговци, порамнување со картички и АТМ, провизии од доверителски активности, брокерски провизии кои се надоместоци од тргување со хартии од вредност, осигурителни посреднички услуги, како и провизии за други услуги.

Банката генерално е главна страна во своите приходни аранжмани, бидејќи таа обично ги контролира услугите пред да ги пренесе на клиентот.

МСФИ 15 се применува за сите договори со клиентите за да се обезбедат услуги во вообичаениот тек на работењето, освен оние што се посебно исклучени од неговиот опфат, што вклучуваат финансиски инструменти во рамките на опфатот на МСФИ 9. Бидејќи финансиските инструменти се надвор од опфатот на МСФИ 15, поголемиот дел од главните извори на приходи на Банката (на пример, приход од камата на кредити и добивки при продажба на хартии од вредност) не се во рамките на стандардот.

Провизиите и надоместите кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се прикажани во приходи или расходи од камати.

2.7 Приход од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат во Билансот на успех кога ќе биде утврдено правото на Банката да прими плаќање и кога се веројатни економските користи од приливот.

2.8 Финансиски инструменти

а) Класификација и мерење

Финансиските инструменти првично се мерат според објективната вредност плус или минус (во случај на финансиски инструмент кој не се мери според објективната вредност преку Билансот на успех) трансакциските трошоци што се припишуваат директно на стекнувањето или издавањето на финансискиот инструмент. Последователното мерење зависи од класификацијата на инструментот.

Финансиски средства

Сите должнички финансиски средства треба да бидат проценети врз основа на комбинација од деловниот модел на Банката за управување со средствата и карактеристиките на договорниот паричен тек на инструментите. Категориите за мерење на финансиски средства се:

- финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност (АНВ);
- финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка (ОВОСД);
- финансиски средства за тргување (ФСТ); и
- финансиски средства кои не се за тргување, но задолжително се мерат по објективна вредност преку Биланс на успех (ОВБУ).

Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност (АНВ)

Финансиските средства се мерат по АНВ доколку тие се чуваат во деловен модел за наплата на договорните парични текови („чувани за наплата“), и доколку паричните текови се само наплати на главницата и каматата (во понатамошниот текст: „СППИ“) на неотплатената главница.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Кредити и побарувања се финансиски средства кои ги исполнуваат условите на СППИ. Тие се средства со фиксни или определливи плаќања издадени од Банката и оние купени на секундарен пазар, што не котираат на активен пазар.

Кредитите и побарувањата од други комитенти вклучуваат кредити и побарувања од различни клиенти, кои ги исполнуваат условите на СППИ. Кредитите и побарувања од банки вклучуваат трансакции на пазарот на пари, орочени депозити во банки и кредити дадени на банки и штедилници.

Кредитите и побарувањата првично се признаваат кога Банката станува странка на договорните одредби на инструментот или кога средствата се испорачани. Кредитите и побарувањата првично се мерат по набавна (објективна) вредност плус трансакциските трошоци кои се директно поврзани со издавањето на средството, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка. Амортизираната набавна вредност се намалува за загубите поради оштетување. Приходите од камата, добивките и загубите од курсни разлики и загубите поради оштетувањето се признаваат во Билансот на успех. Приходите од камата се прикажуваат во ставката „Нето-приходи од камата користејќи го методот на ефективна каматна стапка“, добивките и загубите од курсни разлики во ставката „Нето-добивка/(загуба) од курсни разлики“, додека загубите поради оштетување се прикажуваат во ставката „Исправки на вредност на финансиски средства“.

Трансакциските трошоци кои се директно поврзани со стекнување или издавање се вклучени во почетното мерење на кредитите и побарувањата.

Банката има должнички хартии од вредност мерени по АНВ кои се чуваат заради наплата на договорните парични текови и ги исполнуваат условите на СППИ (банката очекува парични текови на главница и камата - СППИ). Оваа категорија ги опфаќа вложувањата во државни обврзници и државни записи коишто не се назначени при почетното признавање како средства по објективна вредност преку Билансот на успех или како

финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

Овие финансиски средства се признаваат во Извештајот за финансиска состојба на датумот на тргување.

Банката првично ги признава должничките хартии од вредност по нивната набавна вредност, што е еднаква на објективната вредност плус трансакциските трошоци кои директно се припишуваат на стекнувањето на средството. Трансакциската цена се третира како објективна вредност на финансиското средство.

По почетното признавање, должничките хартии од вредност се мерат по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка.

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

Должничките финансиски инструменти се мерат по ОВОСД доколку се чуваат во рамките на деловен модел со цел наплата на договорните парични текови и продажба („чувани за наплата и за продажба“), и доколку паричните текови претставуваат СППИ на неотплатената главница. ОВОСД резултира со признавање на должничките инструменти по објективна вредност во Извештајот за финансиската состојба, а по амортизирана набавна вредност во Билансот на успех. Приходите од камати пресметани користејќи ја ефективната каматна стапка, добивките и загубите од курсни разлики и загубите поради оштетување се признаваат одделно во Билансот на успех. Останатите нето-добивки и загуби се признаваат во останата сеопфатна добивка, сè додека инструментот не се депризнае. При депризнавање на должнички финансиски инструмент, кумулативните добивки и загуби претходно признаени во останата сеопфатна добивка се рекласифицираат во Билансот на успех.

За да се утврди објективната вредност на финансиските средства кои котираат на активен пазар се користи тековната куповна цена.

Добивките и загубите што произлегуваат од промените на објективната вредност се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството.

Банката го депризнава финансиското средство кога истекуваат договорните права за добивање на паричните текови од финансиското средство или кога Банката ги пренела правата на паричните текови од средството со трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг.

Сопственичките инструменти кои не се чувани за тргување може да бидат неотповикливо определени како ОВОСД, без последователна рекласификација на добивките или загубите во Билансот на успех, освен за дивидендите кои се признаваат во Билансот на успех. Овие средства последователно се мерат по објективна вредност. Останатите нето-добивки и загуби се признаваат во останатата сеопфатна добивка и никогаш не се прекласифицираат во Билансот на успех.

Финансиски обврски

Финансиски обврски се обврски кои се:

- договорна обврска за пренос на парични средства или друго финансиско средство или за размена на финансиски инструменти со друга страна, или
- договор што може или ќе биде подмирен со капитални инструменти на Банката и е недериват за кој Банката е, или може да биде обврзана да достави варијабилан број сопственички инструменти или е дериват што ќе биде, или може да биде, подмирен на кој било друг начин освен со размена на фиксен износ на парични средства или друго финансиско средство за одреден број сопственички инструменти на Банката.

Банката ги класифицира своите финансиски обврски при првичното признавање во една од следните категории:

- финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност, или
- финансиски обврски кои се мерат по објективната вредност преку Билансот на успех.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

Банката ги мери своите финансиски обврски по амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Трошокот за камата, добивките и загубите од курсните разлики и добивките или загубите од депризнавањето се признаваат во Билансот на успех.

За финансиските обврски кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех, промените во објективната вредност на финансиските обврски се признаваат во Билансот на успех.

Утврдување на деловните модели на НЛБ Банка

Банката ги утврди своите деловни модели кои се засновани на видливи фактори за различни портфолија коишто најдобро го одразуваат начинот на кој Банката управува со групи финансиски средства и обврски за да ја постигне својата деловна цел, како што се:

- како перформансите на деловниот модел и финансиските средства што се чуваат во рамките на тој деловен модел се вреднуваат и за нив се известува клучниот менаџерски персонал;
- како се следат перформансите;
- ризиците што влијаат на перформансите на деловниот модел и, особено, начинот на кој се управуваат тие ризици;
- како се наградува менаџментот (на пример, дали надоместот се заснова на објективната вредност на средствата или врз основа на наплатата на договорните парични текови);
- очекуваната фреквенција, вредност и време на продажбите;
- кои се мотивите и намерата да се одобрат финансиските средства/обврски и кои цели на бизнисот треба да се постигнат;
- кои се приходите/расходите што произлегуваат од финансиските средства/обврски;
- кои се идните очекувања на Банката за управување со финансиските средства/обврски, итн.

Врз основа на анализата на проценката на деловните модели на Банката, Банката ги усвои следните деловни модели:

- деловен модел за финансиски средства со цел наплата на договорните парични текови при

одобрување на кредитна изложеност кон банки и други клиенти;

- деловен модел за финансиски средства со цел наплата на договорните парични текови и деловен модел за финансиски средства со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба, за финансиски средства должнички хартии од вредност: благајнички записи, државни записи и државни обврзници;
- деловен модел за сопственички финансиски средства, кои се мерат по објективна вредност при што промените во објективната вредност ќе се евидентираат во ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка;
- деловен модел за сопственички финансиски средства, кои се мерат по објективна вредност при што промените во објективната вредност ќе се евидентираат во ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка, за сопственички инструменти за кои нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции;
- деловен модел за финансиски обврски со цел плаќање на договорените парични текови за финансиски обврски во кои влегуваат: депозити на банки и други клиенти, издадени должнички хартии од вредност, обврски по кредити и субординирани обврски;
- деловен модел за финансиски обврски чувани за тргување во кои влегуваат финансиски обврски чувани за тргување и деривати за тргување и дериватни обврски чувани за управување со ризик во кои влегуваат деривати за заштита од ризик, вградени деривати и други деривати чувани за управување со ризик; и
- деловен модел за финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Билансот на успех кој ги вклучува обврските кон вработените врз основа на исплата на варијабилан дел од платата на идентификуваните вработени во форма на доделени инструменти чија вредност е поврзана со цената на акцијата на НЛБ д.д.

Во однос на должничките хартии од вредност во рамките на деловниот модел „чувани за наплата“, продажбата поврзана со зголемувањето на кредитниот ризик на издавачите, ризикот од

концентрација, продажбата направена блиску до крајната рочност или продажбата со цел задоволување на потребите за ликвидност во сценарио за стресен случај се дозволени. Останатите продажби, кои не се должат на зголемување на кредитниот ризик, сè уште може да бидат конзистентни со деловниот модел „чувани за наплата“, доколку таквите продажби се инцидентни во однос на целокупниот деловен модел, и:

- се незначителни по вредност и поединечно и збирно, дури и кога таквите продажби се чести;
- се ретки дури и кога се значајни по вредност.

Преглед на договорните карактеристики на парични текови на инструментите (СППИ-тест)

Вториот чекор во класификацијата на финансиските средства во портфолијата кои се „чувани за наплата“ и „чувани за наплата и за продажба“ се однесува на проценката дали договорните парични текови се во согласност со СППИ-тестот. Износот на главницата ја рефлектира објективната вредност при почетното признавање намалена за последователните промени, на пр. поради отплата. Каматата мора да претставува само надомест за временската вредност на парите, кредитниот ризик, други основни ризици за кредитирање и профитната маржа во согласност со основните карактеристики на кредитирањето. Доколку паричните текови вклучуваат повеќе од de minimis изложеност на ризик или нестабилност што не е во согласност со основните карактеристики на кредитите, финансиското средство задолжително се признава по ОББУ.

Банката го анализира портфолиото „чувани за наплата“ и „чувани за наплата и продажба“, за стандардизирани продукти на ниво на примерок на производот и за нестандардизирани продукти на ниво на индивидуална изложеност. Банката воспостави процедура за идентификација на СППИ како дел од редовниот процес на инвестирање со дефинирани одговорности за примарни и секундарни контроли. Посебен акцент е ставен на нови и нестандардни карактеристики на договорите за кредит.

Банката нема идентификувано изложености кои не го поминуваат СППИ-тестот и кои треба да се

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

мерат задолжително по објективна вредност преку Билансот на успех.

Сметководствена политика за модифицирани финансиски средства

Кога договорните парични текови на финансиските средства се изменети, Банката проценува дали условите се изменети до степен кога средството суштински станува ново финансиско средство. Следниве фактори, покрај другите, се земаат предвид кога се прави таква проценка:

- причина за модификација на паричните текови (комерцијални или финансиски тешкотии на клиентот);
- промена на валута на кредитот;
- воведување на сопственички елементи;
- промена на првично договорениот должник со нов должник кој не е поврзано лице со првичниот должник; и
- не е поминат СППИ-тестот.

Сметководствената политика за модифицирани финансиски средства се разликува за промените на договорните парични текови кои се појавуваат од комерцијални причини и оние кои се појавуваат поради финансиски тешкотии на клиентот. Модификациите на финансиските средства од комерцијални причини претставуваат депризнавање. Во врска со клиенти со финансиски потешкотии, значајните модификации доведуваат до депризнавање, додека модификациите кои не се значајни (каде што изложеноста на ризици останува скоро иста) не доведува до депризнавање. За вторите Банката признава модификациона загуба.

Доколку измените резултираат во депризнавање на финансиското средство, новото финансиско средство почетно се признава по објективна вредност, со разликата признаена како добивка или загуба од депризнавање во ставката „Исправки на вредност на финансиски средства“, до степен до кој загубата поради оштетување не е сè уште евидентирана. Доколку измените не резултираат во парични текови кои се суштински различни, промените не резултираат во депризнавање. Во такви случаи, Банката повторно ја пресметува бруто-сметководствената

вредност на модифицираното финансиско средство и признава модификациона загуба во ставката „Добивка/(загуба) од модификација“. Бруто-сметководствената вредност повторно се пресметува како сегашна вредност на повторно преговарани или изменети договорни парични текови кои се дисконтирани со првичната ефективна каматна стапка на финансиското средство (или кредитно приспособена ефективна каматна стапка за купени или издадени кредитно оштетени финансиски средства).

2.8.1 Рекласификација

Рекласификацијата на должничките финансиски средства од една категорија во друга е можна само доколку има промена на деловниот модел на Банката за управување со овие средства. Рекласификациите се прават во ретки случаи кога промената на деловниот модел има значително влијание врз работењето на Банката, кога промената се должи на промена на надворешни или внатрешни фактори кои значително влијаат врз активностите на Банката и друго. Одлуката за промена на деловниот модел ја носи раководството на Банката. Доколку постои промена на деловниот модел, Банката мора да ги прекласифицира сите финансиски средства од една во друга категорија. Во такви случаи, прекласифицираните средства ќе се мерат според начелата на новата категорија од тој датум па натака, односно, нема да се прават корекции на сите претходно признаени добивки или загуби. Рекласификацијата се врши од почетокот на периодот на известување по промената.

Финансиските обврски не се прекласифицираат. Прекласификација на вложувањата во сопственички инструменти од една категорија во друга не е дозволено.

2.8.2 Принципи за мерење

Банката користи два начини за мерење на вредноста на средствата и обврските:

- принцип на мерење според амортизирана набавна вредност, и
- принцип на мерење по објективна вредност.

2.8.2.1 Принцип на мерење по амортизирана набавна вредност

Амортизирана набавна вредност на финансиско средство или финансиска обврска е износот по кој се мери средството или обврската, земајќи ги предвид:

- износот при првичното признавање;
- намален за отплата на главница;
- намален или зголемен за износот на акумулираната амортизација со користење на методот на ефективна каматна стапка, за секоја разлика помеѓу износот при почетното признавање и износот при достасувањето; и
- намален за исправката на вредност (само за финансиските средства).

Ефективна каматна стапка

Ефективната каматна стапка е стапката која ги дисконтира очекуваните идни парични приливи или одливи во очекуваното времетраење на финансискиот инструмент или, доколку е соодветно, за пократок временски период до бруто-сметководствената вредност на финансиските средства или до амортизираната вредност на финансиските обврски. Мерењето со користење на методот на ефективна каматна стапка овозможува амортизација на набавната вредност на финансискиот инструмент и на приход/расход од камата во периодот на очекуваното достасување на инструментот.

При пресметувањето на ефективната каматна стапка, треба да се земат предвид:

- сите очекувани идни парични текови;
- сите платени и/или наплатени провизии и надомести кои претставуваат составен дел на ефективната каматна стапка на финансиското средство или обврска (надоместоци за проценка на финансиската состојба, посредување при преговарање за условите на финансискиот инструмент, надоместоците за поднесување барање и обработка на барањето за одобрување на кредити, надоместоци за повлекување на средствата по финансискиот инструмент, редовна месечна провизија за управување со кредитот до конечното достасување на кредитот која се наплаќа во истиот момент со задолжувањето и плаќањето на редовната договорна камата, итн.);

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

- трансакциски трошоци директно поврзани со трансакцијата (провизии и надомести платени на агенти за продажба, советници, брокери, дилери, надоместоци на регулаторните тела, платени даноци и царини итн.); и
- премии и/или попусти дадени за финансиски инструмент.

При пресметувањето на ефективната каматна стапка, не треба да се земат предвид:

- загубите поради оштетување.

Надоместоците и провизиите кои се составен дел од ефективната каматна стапка, трансакциските трошоци директно поврзани со трансакцијата и премиите и/или попустите се директно поврзани со одобрувањето на финансискиот инструмент и затоа претставуваат корекција на каматната стапка на финансиското средство или обврска, и соодветно се разграничуваат и се признаваат во Билансот на успех како приход од камата, односно расход за камата во периодот на достасувањето на финансискиот инструмент.

2.8.2.2 Принцип на мерење по објективна вредност

Мерењето по објективна вредност претпоставува дека средството или обврската се разменуваат помеѓу учесниците на пазарот, во редовна трансакција, според моменталните пазарни услови на датумот на мерење. Објективната вредност се определува на различни начини, во зависност од тоа дали со средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар: Објавена цена

Активен пазар е пазарот каде трансакциите со средствата или обврските се вршат со доволна фреквенција и обем, со цел да се обезбедат информации за цените за средствата или обврските. Релевантната котирана пазарна цена за средствата или обврските е онаа во рамките на опсегот помеѓу набавната и продажната цена, што најдобро ја претставува објективната вредност во дадените услови. Вообичаено се употребува тековната куповна цена за средството коешто се чува или за обврската којашто треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството

коешто ќе биде стекнато или за обврската којашто се чува, просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената, прифатена пазарна практика.

Непостоење на активен пазар: Техники на вреднување

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката користи техники за вреднување за кои располага со најмногу достапни податоци, со цел да ја утврди објективната вредност на средството или обврската, давајќи предност на податоците што може да се потврдат на пазарот.

Вообичаените техники за вреднување во Банката се: пазарен пристап (се користат котирали цени или други релевантни информации од пазарните трансакции со истите или слични средства или обврски) и приходен пристап (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи)) од средството или обврската.

При примена на техники за вреднување, Банката:

- користи информации за постигнатите цени на неодамнешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за ист финансиски инструмент помеѓу познати, доброволни страни (доколку се достапни);
- ако нема информации за цените постигнати од неодамнешните трансакции за истиот финансиски инструмент, тогаш, за утврдување на објективната вредност, треба да се примени сегашната пазарна цена на друг инструмент, кој во суштина е ист (во смисла дека е во иста валута и со иста или слична рочност);
- ако информациите за објективната вредност на финансискиот инструмент не можат да се добијат од пазарите, тогаш при утврдувањето на објективната вредност на финансискиот инструмент се користат податоци кои не можат да бидат потврдени на пазарот.

Техниките за вреднување треба да ги опфатат сите фактори кои учесниците на пазарот ги земаат предвид при одредувањето на цената и треба да бидат во согласност со усвоените економски

методологии за утврдување на цената на финансиските инструменти.

Банката може да ги промени или да направи промени во техниката на вреднување на финансискиот инструмент, доколку таквата промена се должи на развојот на нови пазари, достапноста на нови информации, промени во условите на пазарот или подобрување на техниките на вреднување, и доколку тоа дава посоодветна објективна вредност на финансискиот инструмент. Корекции поради промена на техниките на вреднување претставуваат промени во сметководствените проценки во согласност со МСС 8.

Анализата на дисконтираните парични текови е важна и често применувана техника за утврдување на објективната вредност на средствата и обврските. Еден од најважните фактори во примената на оваа техника е одредување на соодветната дисконтна стапка.

Дисконтната стапка треба да ги вклучува неизвесностите и ризиците од мерењето на паричните текови кои се поврзани со одредено средство или обврска, како и варијабилноста на тие ризици и неизвесности.

Соодветната дисконтна стапка може да се определи како:

- стапка заснована на тековниот пазарен принос на инструментот или инструмент со слични карактеристики;
- повикување на стапка ослободена од ризик, коригирана за соодветниот ризик на средствата. При утврдување на дисконтната стапка и двата фактори треба да се земат предвид поединечно. Каматната стапка што е ослободена од ризик се базира на државни обврзници со споредливи карактеристики (валута и рочност) на средствата или обврските за кои ќе се применува дисконтната стапка. Премијата за ризик на средството е еднаква на износот што учесниците на пазарот би ја побарале како надомест за неизвесноста на идните парични текови на средството.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

Непостоење на активен пазар: Сопственички инструменти

Банката ја мери/утврдува објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и деривати што се поврзани со нив и кои мора да бидат подмирени со испорака на вакви некотирани сопственички инструменти. Банката ќе ја определи објективната вредност со примена на метод кој најдобро ја одразува објективната вредност на сопственичкиот инструмент. Во ретки случаи, ако Банката има вложувања во сопственички инструменти на одредени специфични институции, ако не постои активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите од овие институции, може да се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност. Банката ги класифицира овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

б) Признавање

Банката првично ги признава кредитите и побарувањата на датумот кога се издадени. Редовните купувања и продажби на должничките хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност, по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и чувани за тргување се признаваат на датумот на тргување - датумот на кој Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

Банката првично ги признава финансиските обврски на датумот кога настанале.

в) Депризнавање

Финансиското средство се депризнава кога истекуваат договорните права на паричните текови од финансиското средство или кога финансиското средство се пренесува и преносот се квалификува за депризнавање. Финансиската обврска се депризнава само кога е изгасната, односно кога обврската наведена во договорот е завршена, откажана или истечена.

г) Отпис на побарувања

Банката врши отпис на побарувања во следниве случаи:

- Вонбилансно пренос на отпишани побарувања
- Банката нема право на идни парични текови, доколку правата за наплата на кредитната изложеност се истечени, без оглед на основата поради која тие се изгубени или се истечени а вклучуваат: правосилна судска одлука за неоснованоста на побарувањето на Банката, правосилна судска одлука за немање право на побарување, правосилно судско решение за заклучена стечајна постапка, правосилно судско решение за одобрен план за реорганизација на должник во стечај, предвиден за истиот, изврши корекција на вредноста од 100%;
- Банката нема разумни очекувања за отплата на кредитната изложеност во целост или делумно, под услов тие да се 100% оштетени;
- Помали износи на поединечно незначителни штети кои не надминуваат 3.000 денари за производите на физички лица и 6.000 денари за производите на правни лица;
- Доколку поминале дванаесет месеци од датумот кога Банката била должна да направи исправка на вредноста или резервации во износ од 100%.
- Банката донесе одлука за раскинување на долгот согласно закон со кој се откажува од натамошна наплата на побарувањето.

Банката може да врши делумен или целосен отпис на побарувањата со префрлање на посебна вонбилансна сметка (освен мали износи на поединечно незначителни побарувања) и Банката води посебна вонбилансна евиденција најмалку десет години.

Финален отпис на побарувањата

- Конечни отписи се отписи на побарувања кои биле прикажувани во вонбилансна состојба најмалку десет (10) години и таквите побарувања може да се евидентираат и затворот во сметководствената евиденција на Банката по истекот на наведениот период.
- Конечниот отпис на побарувањата во чување на Сектор за реструктурирање, наплата и правна поддршка (Restructuring, Workout and Legal Support (RWLS)) пренесен во вонбилансна

евиденција се врши врз основа на најмалку еден или повеќе критериуми од Правилникот за отпис на побарувања во НЛБ Банка АД Скопје.

Банката може да отпише финансиски средства кои сè уште се предмет на извршни активности, но тоа не влијае на нејзините права во постапките за извршување. Банката сè уште бара целосно да ги врати сите износи на кои законски има право. Отписот ја намалува бруто сметководствената вредност на финансиското средство и исправката на вредноста. Сите последователни поврати се кредитираат на расходот за кредитната загуба. Отписите и наплатите се обелоденети во белешка 25 а).

д) Дериватни финансиски инструменти

Дериватните финансиски инструменти - вклучително форварди и свопови - почетно се признаваат во Извештајот за финансиска состојба по објективна вредност. Дериватните финансиски инструменти и последователно се мерат по објективна вредност. Објективните вредности се обезбедуваат од котираните пазарни цени, модели за дисконтирање на парични текови или ценовни модели, како што е соодветно. Сите деривати се водат по нивната објективна вредност во рамки на активата, кога дериватната позиција е поволна за Банката, а во рамки на обврските кога дериватната позиција е неповолна за Банката (белешки 32 и 41).

Добивките или загубите што произлегуваат од промените на објективната вредност на дериватите се прикажуваат директно во Билансот на успех (белешка 7).

2.9 Исправка на финансиските средства

а) Очекувани кредитни загуби за групна исправка

IFRS 9 го применува моделот на очекувани кредитни загуби што обезбедува непристрасна проценка базирана на веројатност за настанување на кредитни загуби преку евалуација на можни резултати кои ги вклучуваат предвидените информации вклучително и идните економски

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

услови. Моделот на очекувани кредитни загуби бара Банката да ги признае не само кредитните загуби што веќе настанале, туку и загубите што се очекува да настанат во иднина. Исправка на вредноста на очекуваните кредитни загуби е потребна за сите кредити и останатите должнички финансиски инструменти што не се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех (ОВБУ) заедно со потенцијалните обврски и договорите за финансиски гаранции.

Исправката на вредноста е базирана на очекувани кредитни загуби врз основа на веројатноста за неплаќање во следните 12 месеци, освен доколку има значаен пораст на кредитниот ризик од првичното признавање, кога исправката на вредноста е базирана на веројатноста за неплаќање за време на животниот век на финансиското средство (очекувани кредитни загуби за време на целиот животен век на средството). Кога се одлучува дали е зголемен кредитниот ризик од првичното признавање, Банката ги зема предвид сите расположливи информации, достапни без дополнителни трошоци и напор. Ова ги вклучува квантитативните и квалитативните информации и анализи, базирани на историските податоци, искуството, експертска проценка, вклучувајќи ги и предвидувањата.

Класификација по групи

Банката употребува методологија за очекуваните кредитни загуби каде ги дефинира критериумите за групи, критериумите за премин помеѓу групи, моделите за пресметка на ризичните индикатори, предвидливи сценарија и валидацијата на моделите. Банката ги класифицира финансиските инструменти во Група 1, Група 2 и Група 3, врз основа на применета методологија за очекувани кредитни загуби, како што е опишано подолу:

— Група 1 – редовно портфолио: нема значајно зголемување на кредитниот ризик од првичното признавање, Банката врши исправка на вредноста за 12-месечен период. Доколку на датумот на известување, кредитниот ризик на средствата и потенцијалните обврски не се значително зголемени од првичното признавање, Банката признава загуби поради оштетување во

износ од 12-месечни очекувани кредитни загуби (Група 1);

- Група 2 – ризично портфолио: значајно зголемување на кредитниот ризик (3ЗКР) од првичното признавање, Банката врши исправка на вредноста за целиот животен век на средството;
- Група 3 – нефункционално: Банката ги признава оштетувањата за целиот животен век на нефункционалните финансиски средства.

Нефункционалните клиенти се оценуваат со Г, ГФ или Д врз основа на системот за внатрешна оценка на Банката и опфаќаат клиенти со материјални задоцнувања над 90 дена, како и клиенти за кои е оценето дека е малку веројатно дека ќе платат.

Предизвикувачки фактори кои го насочуваат преносот на финансиските средства кон Група 2 се следните:

- SICR поттикнувач МСФИ 9 – (Значително зголемување на кредитниот ризик)
 - PD пораст (Веројатност за ненаплата на побарувањето)
 - LPD пораст (Веројатноста за ненаплата на побарувањето во текот на целиот животен век)
- Квалитативни поттикнувачи
 - Листа на набљудување (Watch List 2 (WL2)) за корпоративен сектор
 - EWS Листа 2 (Watch List (WL2)) за приватни лица
 - Листа за интензивна нега (Intensive Care List (ICL))
- Однесување при плаќање
 - Материјално доцнење > 30 дена
 - Материјално денови во доцнење < 30 дена – Рејтинг / PD промена
- Издржливост
- Други поттикнувачи
 - POCI (Purchased or Originated Credit-Impaired) Финансиските средства што се оштетени на датумот на првичното признавање се класифицирани во Stage.

Методологијата за бонитетна класификација за банки и држави зависи од постоењето или непостоењето на рејтинг од меѓународни агенции за кредитен рејтинг како „Fitch“, „Moody’s“, или „S&P“. Рејтинзите се одредени врз основа на просек од меѓународни кредитни рејтинзи. Ако не постои

меѓународен кредитен рејтинг, класификацијата се базира на интерна методологија.

Класификацијата по групи се заснова на ниво на побарување, но сепак доцнењето на едно побарување може да предизвика влошување на групата на другите побарувања на истиот клиент. Кога критериумите на значајно зголемување на кредитниот ризик повеќе не постојат, побарувањето може да се пренесе во поповолна група, во зависност од пропишаниот период на одржување.

Очекуваните кредитни загуби (ECL) за финансиските средства класифицирани во Група 1 се пресметани врз основа на 12-месечната веројатност за ненаплата или веројатност за ненаплата за пократок период, доколку преостанатата рочност на финансиското средство е пократка од една година. Веројатноста за ненаплата се пресметува за три различни макроекономски сценарија, секое со пондер за веројатност (w), затоа во овој чекор се пресметуваат и три очекувани кредитни загуби (ECL), кои на крајот се пондерираат со веројатностите на сценариото за да се добие конечната очекувана кредитна загуба. Секој сет од 12-месечни веројатности за ненаплата вклучува компонента за макроекономско влијание/предвидување.

Очекуваните кредитни загуби (ECL) за целиот животен век на финансиското средство за класифицираните финансиски средства во Група 2 се пресметани врз основа на веројатноста за ненаплата на целиот животен век, бидејќи значајно е зголемен кредитниот ризик од првичното признавање. Постојат три сценарија со три различни макро ефекти, тешко (песимистичко), основно (очекувано) и благо (оптимистичко), како и за изложеноста во Група 1. Времето (t) е исто како и рочноста за Група 2.

За финансиските инструменти во Група 3, се третираат како нефункционални. Изложеностите под прагот на материјалност добиваат групна исправка на вредност употребувајќи веројатност за неплаќање 100 %. Финансиските средства ќе бидат трансферирани надвор од Група 3 ако тие

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

не ги исполнуваат критериумите нефункционални, по пробниот период. Посебен третман имаат финансиските средства кои се купени или кои се првично кредитно оштетени, каде само кумулативните промени во кредитните загуби за целиот животен век од почетното признавање се признаени како загуби поради оштетување.

Воведени се три сценарија со три различни макро ефекти, имено тешко (песимистичко), основно (очекувано) и благо (оптимистичко). Се пресметуваат три очекувани кредитни загуби, кои на крајот се пондерираат со веројатности за сценарио за да се добие конечната очекувана кредитна загуба (ECL). Пондерите на сите три економски сценарија се користат во последниот чекор во процесот на пресметка на очекуваната кредитна загуба (ECL), и очекуваната кредитна загуба (ECL) се добива како пондериран просек од ECL1, ECL2 и ECL3 (за песимистичкото сценарио се користи 20% пондер, за оптимистичкото сценарио се користи 20% пондер и за основно сценарио се користи 60% пондер).

Пресметката на групните исправки на вредност се прави со множење на нефункционалната изложеност на крајот на секој месец со соодветната веројатност за ненаплата (PD) и загубата поради неисполнување на обврската (LGD). Добиениот резултат за секој месец е дисконтиран до сегашната вредност користејќи ја оригиналната ефективна каматна стапка на побарувањето. За изложеностите во Група 1, очекуваните кредитни загуби (ECL) се земаат предвид само за 12-месечен период, додека за Група 2 или 3 се земаат предвид вкупните потенцијални загуби до доспевањето на финансиското средство.

Пондерите на сите три економски сценарија се користат во последниот чекор во процесот на пресметка на очекуваната кредитна загуба (ECL), а очекуваната кредитна загуба (ECL) се добива како пондериран просек на ECL1, ECL2 и ECL3:

$$ECL = ECL_1 * w_1 + ECL_2 * w_2 + ECL_3 * w_3$$

каде што 1 е за тешко сценарио, 2 е за основно и 3 е за благо соодветно.

Нефункционалната изложеност (EAD) претставува очекувана неподмирена сума што ја должи должникот, што се одредува како збир на билансната изложеност и очекуваните идни повлекувања од вонбилансната изложеност. Повлекувањата се проценуваат со примена на (CFF) (фактор на конверзија на кредит) заснован врз историското искуство на Банката со слични типови на побарувања.

Веројатност за ненаплата (PD) е проценка на веројатноста за неисполнување на обврските во даден временски период. Проценката се изведува одделно за секоја единствена група производи или сегменти на клиенти. Веројатноста за ненаплата (PD) е дополнета од аспект на идно предвидување со користење на повеќе можни макроекономски сценарија.

Параметарот загуба поради неисполнување на обврската (LGD) ја рефлектира очекуваната загуба што ќе се претрпи во случај на неисполнување на обврските. Вредноста на загубата поради неисполнување на обврската се проценува врз основа на историските податоци на Банката за наплата преку различни видови обезбедување, како и други видови наплата, како што се редовни / делумни наплати, наплати од правни постапки, продажба на побарувања и други. Неисполнувањето на обврската (LGD) е дополнето од аспект на идно предвидување, за да ги одрази очекуваните промени во макроекономските параметри.

Очекуван век

Кога се пресметуваат очекуваните кредитни загуби, Банката мора да го земе предвид максималниот договорен период на кој е изложена на кредитен ризик. За револвинг изложеностите кои немаат фиксна рочност, очекуваната рочноста е проценета врз основа на периодот на кој Банката е изложена на кредитен ризик и каде што кредитните загуби не би можеле да бидат ублажени со преземени активности од менаџментот.

Информации за предвидувања (Forward looking information)

Банката ги вклучува информациите за предвидувањата и во разгледувањето на значајно зголемување на кредитниот ризик и во пресметката на очекуваните кредитни загуби. Банката ги вклучува информациите за предвидувањата како што се макроекономските фактори (пр. БДП, стапката на невработеност, стапки на EURIBOR и 10-годишни своп стапки) и економските прогнози. Параметрите на ризик за пресметката на ECL се проценуваат со напредна (FL) Z-оценка. Чекорите за пресметување на идни предвидувања за Z-оценката (Z-Score) се следните:

- Васичек пристапот (The Vasicek approach) се употребува за пресметка на историска Z-оценка (Z-score) врз основа на историски податоци
- Идните предвидувања на Z-оценка се оформени врз основ на историска Z-оценка и макроекономски податоци
- Параметрите на ризик се проценети врз основа на идни предвидувања за Z-оценката

Репресметката на сите параметри се прави еднаш годишно или почесто доколку макроекономската околина има значајна промена што не е инкорпорирана во претходните предвидувања. Ефектот од промената на параметрите за ризик на износот на очекуваните кредитни загуби е обелоденет во белешка 25.

Реструктурирани кредити

Реструктуриран кредит (или реструктурирано финансиско средство) настанува како резултат на неможност на должникот да ги намирава обврските согласно со првично договорените услови при што се прави промена на првично договорените услови со анекс или со потпишување на нов договор со кој договорните страни се согласуваат на делумна или целосна отплата на првичниот долг. Ако клиентот има реструктурирано побарување, мора да биде класификуван во рејтинг В или понизок.

Сметководствениот третман на реструктурираните кредити зависи од типот на реструктурирање. Кога Банката склучува договор за реструктуриран кредит преку промена на услови за отплата

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

кои се однесуваат на продолжување на рокот за отплата на главницата или каматата и/или реструктурирање преку намалување на каматната стапка или други трошоци, ја приспособува сметководствената вредност на реструктурираниот кредит врз основа на дисконтираната вредност на идните, проценети парични текови под променети услови, а ефектот се признава во Билансот на успех. Во случај на намалување на побарувањата на должникот преку намалување на износот на побарувањата преку договорно отпишување на долг или преку конверзија на побарувањата во капиталот на должникот, Банката ги депризира побарувањата во делот што се однесува на отписот или договорениот долг.

Новата проценка на идните парични текови за преостанатите побарувања, сè уште неотпишани, е базирана на нова проценка на веројатноста за загуба. Банката ја зема предвид модификуваната позиција на должникот, економските очекувања и обезбедувањето за реструктурираниот кредит. Кога Банката прави реструктурирање преку преземање во посед на други средства (имот, земјиште и опрема, хартии од вредност и други финансиски средства), вклучувајќи и инвестиции во капиталот на должникот добиени преку свопови, таа ги признава стекнатите средства во финансиските извештаи по објективна вредност, признавајќи разлика помеѓу објективната вредност на средството и сметководствената вредност на затвореното побарување во Билансот на успех.

Реструктурираните побарувања може да бидат дел и од редовниот и од нефункционалниот дел на портфолиото. Кога реструктурираниот кредит е класифициран како нефункционално побарување, може да биде рекласификуван како редовен доколку повеќе не се смета за нефункционален, доколку утврдените износи се отплатени, ако е помината една година од дефинираните настани (воведување на реструктурирање, класификација во нефункционални, отплата на последниот заостанат износ, крај на грејс-периодот) и ако по реструктурирањето немало доспеани обврски или сомневање за отплатата на целата изложеност, под условите на реструктурирањето.

Отсуството на сомневање се потврдува со анализа на финансиската положба на должникот.

Реструктурираниот статус се повлекува кога:

- најмалку две години пробен период е поминат од:
 - моментот на спроведување или продолжување на мерките за реструктурирање или
 - кога реструктурираното побарување се смета за редовно (пренос во редовна изложеност);
- има регуларни отплати на главен долг и камата, во значителен износ (најмалку 1/7 од долгот е отплатен), најмалку во половината од пробниот период;
- нема изложеност на должникот во пробниот период со задоцнувања над 30 дена поголеми од 6.150 денари или 100 евра (доколку доцнењето е повеќе од 30 дена и повеќе од 6.150 денари или 100 евра, изложеноста повторно станува нефункционална); и
- се исполнуваат конкретни финансиски показатели според интерните критериуми и процедури.

б) Индивидуална проценка на исправки за оштетени финансиски средства

Средства мерени по амортизирана вредност

Банката ги проценува исправките на финансиските средства одделно за сите индивидуално значајни средства класифицирани во Група 3. Сите други финансиски средства добиваат групна исправка. Прагот на материјалност е поставен на изложеност од 6.150 илјади денари или 100 илјади евра за правни лица и 3.075 илјади денари или 50 евра за физички лица.

Износот на очекуваната кредитна загуба се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови, кои се дисконтираат до датумот на проценка. Сценариото на очекувани парични текови може да се заснова на претпоставката „постојана претпазливост“ (“going concern”), каде се зема предвид паричниот тек од работењето заедно со продажбата на обезбедувањето кое не е клучно за идниот бизнис. Во случај на принципот „постојана претпазливост“ (“gone concern”), отплатата се заснова на очекувани парични текови од продажбата на обезбедувањето.

Очекуваната наплата од обезбедувањето се пресметува од проценетата пазарна вредност на обезбедувањето и haircut-от кој е дефиниран во Политиката за обезбедувања. Вонбилансните обврски исто така се проценуваат поединечно, и каде што е потребно, овие исправки се признаваат како обврски.

Сметководствената вредност на финансиските средства мерени по амортизирана вредност се намалува преку сметката за исправки и загубата се признава во Билансот на успех во ставката „Исправки на вредност на финансиски средства“. Ако износот на исправките за очекувани кредитни загуби последователно се намалува како резултат на настан што настанува по признавање на оштетување (на пр. отплатата во процесот на наплата ја надминува проценетата очекувана наплата од обезбедувањето), намалувањето на загубата се признава како ослободување на исправка на вредност и прихотот се признава во истата ставка на Билансот на успех. За вонбилансна изложеност, износот на очекувани кредитни загуби се признава во Извештајот за финансиска состојба во ставката „Резервирања“ и во Билансот на успех во ставката „Резервирања“. Очекуваните кредитни загуби за должнички инструменти мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка не ја намалуваат сметководствената вредност на овие финансиски средства во Извештајот за финансиска состојба, при што средствата остануваат по објективна вредност. Наместо тоа, износот еднаков на исправката што би се појавила доколку средствата се мерат по амортизирана вредност се признава во останата сеопфатна добивка како акумулирана исправка на вредност, со соодветно задолжување во Билансот на успех. Акумулираната загуба признаена во останата сеопфатна добивка повторно се враќа во Билансот на успех при депризирање на средствата или кога износот на исправка за очекувани кредитни загуби се намалува како резултат на настан што се случил по признавање на оштетување.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

2.10 Вложувања во придружени друштва

Секое вложување со над 20 % и повеќе од вкупниот број акции или право на глас во компанијата во која се инвестира, и има значително влијание врз компанијата, но не и контрола врз компанијата во која се инвестира, е инвестиција во придружено друштво.

Вложувањето во придружено друштво се признава како средство во Билансот на состојба кога Банката стекнува значително влијание.

Почетното мерење на вложувањето во придруженото друштво се евидентира по набавна вредност (трошок на инвестицијата). Трансакциските трошоци се вклучени во првичното мерење на инвестицијата. Последователното мерење на вложувањето во придруженото друштво е според методот на главнина со кој сметководствената вредност се зголемува или намалува за да се признае учеството на Банката во согласност со остварената нето-добивка/загуба на ентитетот во кој е инвестирано. Соодветно добивката/загубата се прикажува во Билансот на успех во белешката 27 Удел во добивката/(загубата) од вложувања во придружени друштва (евидентирани по метод на главнина). Сите распределби (дивиденди) добиени од компанијата во која се инвестира, ја намалуваат сметководствената вредност на инвестицијата.

2.11 Вложувања во сопственички инструменти

Банката има вложувања во сопственички инструменти кои обезбедуваат помалку од 20 % од капиталот на друштвото каде што е вложено. Кај овие вложувања нема значително влијание, и не може да се контролира или значително да се влијае врз одлуките донесени од раководството на друштвото каде што е вложено.

Сопственичките финансиски инструменти се класифицираат и се мерат по објективна вредност (немаат договорни парични текови врз основа на главница и камата, т.е. не ги исполнуваат барањата на СППИ). Кај сопственичките инструменти кои не се чувани за тргување, Банката има избрано, при првичното признавање, промените во објективната вредност (реализирани и нереализирани / пресметани) да се евидентираат во ревалоризациските резерви во рамките на останата сеопфатна добивка. Понатаму, износите од ревалоризациски резерви може единствено да се прекласифицираат во друга категорија од капиталот, но не може да се признаат во Билансот на успех. Оваа одлука на Банката се носи за поединечен инструмент, само при првично признавање на инструментот, а подоцнежна рекласификација не е дозволена.

Добивките и загубите од курсни разлики на сопственички инструменти кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се признаваат во останата сеопфатна добивка.

Дивидендите кои произлегуваат од вложувања во сопственички инструменти се признаваат во Билансот на успех кога се утврдува правото на Банката да добие плаќање. Во согласност со МСФИ 9 за вложувања во сопственички инструменти, исправка на вредност не се пресметува.

2.12 Преземени средства

Во одредени околности, средствата се преземаат со затворање на кредитите кои се ненаплатени. Преземените средства вклучуваат земјиште, недвижности, опрема и други вредности стекнати преку постапка на преземање поради целосно или делумно затворање на соодветниот кредит. Овие средства се прикажуваат како преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Првично, овие средства се мерат по објективна вредност намалена за трошоците за продажба, во согласност со проценката и документирани со преземањето и се продаваат во најкраток можен рок со цел да се намали изложеноста.

Раководството прави проценка на очекуваниот надоместлив износ намален за трошокот за реализација на средствата, врз основа на голем број фактори, вклучувајќи и независна проценка.

При последователно мерење, надоместливата вредност се потврдува најмалку на годишно ниво. Вреднувањата на објективната вредност на недвижниот имот и другите преземени средства ги вршат овластени проценители на недвижности. Недвижниот имот и другите средства се оштетени кога сметководствената вредност ја надминува надоместливата вредност. Ефектот од загуба поради оштетување се признава во Билансот на успех како исправка на вредноста на нефинансиските средства на нето-основа.

Банката ги мери преземените средства во согласност со МСС 2 Залихи.

2.13 Нетирање на финансиски инструменти

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето-износот се прикажува во Извештајот за финансиската состојба кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да се порамни трансакцијата на нето-основа или да се реализира средството и истовремено да се подмири обврската.

2.14 Недвижности, опрема и средства со право на употреба

Сите недвижности и опрема почетно се признаваат според набавна вредност. Последователно се мерат по набавна вредност намалена за амортизацијата и оштетување доколку постои. Набавната вредност ги вклучува трошоците што се директно поврзани со стекнувањето на средството.

Средствата со право на употреба се прикажани заедно со недвижностите и опремата во Извештајот за финансиска состојба – поврзано

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

со сметководствената политика во белешка 2.17. Средствата со право на употреба се амортизираат со примена на праволиниски метод за време на периодот на закуп.

Поправките и одржувањата се признаваат во Билансот на успех во период кога настанале. Последователните трошоци кои ги зголемуваат идните економски користи се признаваат во сметководствената вредност на средството, а заменетите делови, доколку има, се депризнаваат.

Земјиштето и уметничките слики не се амортизираат. Амортизацијата на недвижности и опрема се пресметува со примена на праволиниски метод за да се распредели нивната вредност до остатокот на вредноста во текот на нивниот корисен век на употреба.

Корисниот век на одредени категории недвижности и опрема е како што следува:

	2025	2024
Софтвер	40 години	40 години
Вложувања под закуп	5 години	5 години
Компјутери	5 години	5 години
Мебел и опрема	4–10 години	4–10 години
Моторни возила	4–8 години	4–8 години

Амортизацијата не се започнува да се пресметува сè додека средството не е расположливо за употреба. Еднаш годишно Банката проценува дали има индикатори за оштетување на недвижностите и опремата. Ако постојат такви индикатори, се проценува надоместливиот износ. Надоместливиот износ е повисокиот износ меѓу објективната вредност намалена за трошоците на продажба и употребната вредност. Ако надоместливиот износ ја надминува сметководствената вредност, средствата не се оштетуваат. Ако сметководствената вредност го надминува надоместливиот износ, разликата се признава како загуба поради оштетување во Билансот на успех.

Преостанатата вредност на средствата и корисниот век се разгледуваат и приспособуваат доколку е соодветно, на секој датум на известување. Добивките и загубите од продажба на недвижности и опрема се утврдуваат како разлика помеѓу

приходите од продажба и нивната сметководствена вредност и се признаваат во Билансот на успех (белешка 9).

2.15 Нематеријални средства

Нематеријалните средства вклучуваат софтвер, лиценци и други нематеријални средства (белешка 30). Нематеријалните средства кои се стекнати од Банката и имаат одреден корисен век и во Извештајот за финансиската состојба се искажани според набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и загуби поради оштетување.

Последователните издатоци се капитализираат само кога се зголемуваат идните економски користи вградени во средствата на кои се однесуваат. Сите други издатоци се признаваат во Билансот на успех како што настануваат.

Амортизацијата се признава во Билансот на успех на праволиниска основа според стапките определени за да се распредели на набавната вредност на нематеријалните средства во текот на нивниот проценет век на употреба. Нематеријалните средства се амортизираат од датумот кога се расположливи за употреба.

Преостанатата вредност на средствата и нивниот корисен век на употреба се прегледуваат и усогласуваат соодветно, на секој датум на Извештајот за финансиска состојба.

Корисниот век на одредени категории нематеријални средства е како што следува:

	2025	2024
Софтвер	4-10 години	4-10 години
Патенти и лиценци	3-10 години	3-10 години
Останато	5 години	5 години

2.16 Вложувања во недвижности

Вложувања во недвижности опфаќаат згради коишто се чуваат за остварување на приходи од

закуп. Банката има вложувања во недвижности кои биле стекнати преку пренос од недвижности во вложувања во недвижности. Приходот од наемнините од вложувањата во недвижности е признат во Билансот на успех по праволиниска основа според условите на наемот.

Вложувањата во недвижности се мерат според објективна вредност, одредена од овластен проценител, која ги одразува пазарните услови на датумот на изготвување на Извештајот за финансиска состојба. Добивките или загубите што произлегуваат од промени во објективната вредност на вложувањата во недвижности се вклучени во Билансот на успех во годината во која промените настанале.

Кога Банката ќе одлучи да ги користи овие средства за сопствена употреба, тие се рекласификуваат во недвижности и опрема.

2.17 Наеми

Наем е договор, или дел од договор, кој создава извршни права и обврски и го пренесува правото на контрола на употребата на идентификувано средство за одреден временски период во замена за надомест. На овој начин, МСФИ 16 бара утврдување дали договорот е или содржи наем.

Банката како наемопримател

Банката применува единствен пристап за признавање и мерење за сите наеми, освен за краткорочни наеми и наеми на средства со ниска вредност. Банката ги признава обврските за наем за плаќање и средствата со право на користење, што го претставуваат правото на користење на дадените средства.

Најзначајни видови наем се наемот на деловните простории, моторни возила и пос-терминалите дадени поднаем. Наемите имаат просечен период на траење од една до десет години. Нема ограничувања на наемопримателот во договорите за наем. Банката го утврдува периодот за наем како неотповиклив период на наем, заедно со сите периоди опфатени со опција за продолжување на наемот, ако е разумно сигурно да се оствари,

или какви било периоди опфатени со опција за прекинување на наемот, доколку е разумно сигурно да не се оствари. Банката нема договори за наем, кои вклучуваат опции за продолжување и раскинување.

Банката има одредени наеми за простор за банкомати и канцелариска опрема со период на наем од 12 месеци или помалку или со мала вредност и го применува ослободувањето од признавање за „краткорочни наеми“ и „наеми на средства со мала вредност“ за овие наеми.

Средства со право на употреба

Банката ги признава средствата со право на употреба на денот на започнување на наемот по набавна вредност (т.е. датумот на кој наведеното средство е достапно за употреба) со исклучок на краткорочните наеми и наемите со мала вредност.

Набавната вредност на средствата со право на употреба го вклучуваат износот на обврските за наем, иницијалните директни трошоци и плаќања за наем направени на или пред датумот на започнување на наемот, намалени за одредени олеснувања за наемот. По денот на започнување, средствата со право на употреба се мерат по набавна вредност, намалена за акумулираната амортизација и загуби поради оштетување, и се коригираат за секое повторно мерење на обврските на наемот. Средствата со право на употреба се амортизираат на праволиниска основа за периодот на времетраење на наемот.

Во Извештајот за финансиската состојба, средствата со право на употреба се прикажани во белешка 29 Недвижности, опрема и средства со право на употреба.

Обврски за наем

На денот на започнување на наемот, Банката ги признава обврските за наем мерени според сегашната вредност на плаќањата за наем што треба да се извршат во текот на периодот на наем. Плаќањата за наем вклучуваат фиксни плаќања (намалени за олеснувања за наемот), варијабилни плаќања за наем што зависат од индекс или стапка како на датумот на започнување и износи

што се очекува да бидат платени од закупецот по гарантирана преостаната вредност.

Плаќањето за наем, исто така, ја вклучува и цената на опцијата за набавка, разумно одредена од Банката и плаќања за казни за прекинување на наемот, доколку во договорните услови за наем има опција за прекин. Варијабилните плаќања за наем, што не зависат од индекс или стапка, се признаваат како трошоци во периодот во кој настанува ситуацијата или условот што го активира плаќањето. Банката нема трошоци за варијабилни плаќања, како и опции за набавка.

Важна претпоставка што Банката ја применува за пресметка на нето-сегашната вредност на идните плаќања за наем е користењето на дисконтната стапка за интерните трансферни цени за депозити на домаќинства според периодот на наем. Во случај кога интерната трансферна цена за депозити на домаќинства за соодветната рочност и валута е негативна, вредност од 0 % се зема предвид.

Важна претпоставка за пресметка на нето сегашната вредност на идните плаќања за лизинг беше дисконтната стапка каде што Банката ја применува интерната трансферна цена за депозити според рокот на лизинг и сегментот (мало и корпоративно), која варира за различни рочности и валути на лизингот. Во случај каматната стапка за соодветната рочност и валута на лизингот да е негативна, вредност од 0 % се зема во предвид.

Последователно (по датумот на признавање), Банката ја мери обврската за наем со:

- зголемување на сметководствената вредност за да се одрази каматата на обврската за наем;
 - намалување на сметководствената вредност за да се рефлектираат извршените плаќања за наем; и
 - повторно мерење на сметководствената вредност за да се рефлектираат какви било преоценувања или модификации на наемот или да се одразат ревидираните суштински фиксни плаќања за закуп.
- Во Извештајот за финансиската состојба, обврските за наем се прикажани во белешката 41 Останати финансиски обврски.

Банката како наемодавател

Наемите во кои Банката не ги пренесува суштински сите ризици и користи од сопственоста на средството, се класифицираат како оперативни наеми. Приходите од наемнини се евидентираат на праволиниска основа согласно со периодот на наемот и се вклучуваат во приходите во Билансот на успех во зависност од нивната природа. Средствата дадени под оперативен наем се прикажуваат во Извештајот за финансиската состојба како вложување во недвижности или како недвижности и опрема.

2.18 Парични средства и парични еквиваленти

За целите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и паричните еквиваленти содржат парични средства и средства кај НБРСМ и други депозити по видување кај банки, кредити на банки и должнички хартии од вредност кои не се чуваат за тргување со оригинален рок на достасување до три месеци. Паричните средства и паричните еквиваленти се прикажани во Извештајот за паричните текови.

2.19 Обврски по кредити, депозити, субординирани обврски и издадени должнички хартии од вредност

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените должнички хартии од вредност претставуваат извори на финансирање на Банката.

Банката ги класифицира капиталните инструменти како финансиски обврски или како сопственички инструменти во согласност со содржината на договорните услови на инструментот.

Банката почетно ги признава депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски

НЛБ Банка АД Скопје **Годишен извештај** **2025**

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

и издадените должнички хартии од вредност на датумот кога настанале.

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност првично се признаваат по објективна вредност, која е еднаква на нивната набавна вредност намалена за трансакциските трошоци, а последователно се мерат по амортизирана вредност користејќи го методот на ефективна камата.

Разликата помеѓу вредноста при почетното признавање и крајната вредност се признава во Билансот на успех како трошок за камата, применувајќи ја ефективната каматна стапка.

Банката ги депризнава финансиските обврски кога, и само кога, обврските на Банката се исполнети, откажани или истечени.

2.20 Резервирања

Резервирање се признава доколку како резултат на минат настан, Банката има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив од Банката за подмирување на обврската. Тие се признаваат во износ што е најдобра проценка на расходите потребни за подмирување на сегашната обврска на крајот на периодот на известување. Резервирањата за користи на вработените се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови со дисконтна стапка што ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците специфични за обврската.

Банката признава резервирања за судски постапки кога постои ризик од загуба поради настанување на трошоци во врска со исполнувањето на обврските коишто Банката по основ на негативна судска одлука мора да ги исполни.

Резервациите за судски постапки се повлекуваат и користат директно за покривање на трошоците за судските постапки за коишто биле издвоени.

Резервациите за судските постапки се укинуваат по позитивно, правосилно завршена судска постапка која се водела против Банката. Ако тужителот во тој период поднел вонсудска правна постапка, резервирањата се прикажуваат во согласност со проценетата очекувана сума на надоместокот.

2.21 Потенцијални и преземени обврски

Финансиски и нефинансиски гаранции

Финансиските гаранции се договори што бараат од издавачот да изврши конкретни плаќања за да му ја надоместат на сопственикот загубата што ја претрпел затоа што конкретен должник не ги извршил плаќањата навремено, во согласност со условите на должничките инструменти. Ваквите финансиски гаранции се даваат на банките, финансиските институции и други тела во име на клиентот за да обезбедат кредити, пречекорување на трансакциските сметки и други банкарски средства. Издадените гаранции за покривање на нефинансиските обврски на клиентите претставуваат обврска на Банката (гарант) да плати доколку клиентот не изврши одредени работи во согласност со условите на комерцијалниот договор.

Финансиските и нефинансиските гаранции првично се признаваат според објективната вредност, што вообичаено се утврдува со примените надоместоци. Надоместоците се амортизираат во Билансот на успех во текот на договорот, користејќи праволиниски метод. Обврските по гаранциите на Банката се мерат последователно по поголемата од:

- иницијалната вредност, намалена за амортизацијата пресметана за да се признаат приходите од надоместоци за време на гаранцијата, или
- очекуваните кредитни загуби, како што е утврдено во белешката 40.

Документарни акредитиви

Документарни (и „standby“) акредитиви претставуваат писмена и неотповиклива обврска на Банката којашто го издава (отвора) акредитивот, во име на издавачот (увозникот) да му ја исплати

на корисникот (извозникот) вредноста утврдена во документите до одреден рок:

- ако акредитивот се плаќа по видување, и
- ако акредитивот се плаќа со одложено плаќање, Банката ќе плати според договорот кога и ако корисникот (извозникот) ѝ достави на Банката документи кои се во согласност со условите и роковите утврдени со акредитивот.
- Обврската може да има и форма на потврда на акредитив, што обично се прави на барање или по овластување на Банката што ја издава (отвора) и претставува цврсто преземање обврска од Банката што ја потврдува, покрај онаа на Банката што издава, која самостојно презема обврска кон корисникот под одредени услови. Документарните акредитиви се третираат како финансиски гаранции во согласност со МСФИ 9.

Други потенцијални обврски и преземени обврски

Други потенцијални обврски и преземени обврски претставуваат неповлечени средства по преземена обврска за кредитирање за зголемување на кредит, непокриени акредитиви и други обврски. Номиналната договорна вредност на гаранциите, акредитивите и неискористените обврски за кредити, каде договорниот кредит треба да биде по пазарни услови, не се признаени во Извештајот за финансиска состојба.

Другите потенцијални обврски и преземени обврски се третираат како финансиски гаранции во согласност со МСФИ 9.

2.22 Оданочување

Трошоците за данок за периодот се состојат од тековен и одложен данок.

а) Тековни даночни средства/обврски

Тековни даночни средства/обврски вклучуваат обврски за данок од добивка утврдени со Даночниот биланс на Банката за тековниот финансиски период.

Согласно со Македонската даночна регулатива, Банката пресметува данок на добивка на бруто-добивката утврдена како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи утврдени согласно со

НЛБ Банка АД Скопје

**Годишен извештај
2025**

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

**Финансиски
извештај**

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

прописите за сметководство и сметководствените стандарди, зголемена за непризнаените расходи за даночни цели утврдени со закон и намалена за износот на извршените вложувања од добивката од претходната година и дивидендите остварени со учество во капитал на друг даночен обврзник кој веќе има платено данок. Тековните даночни средства/обврски се признаваат кога платениот износ на даноци за тековниот и претходните периоди е поголем/помал од износот којшто се должи за периодот кога обврската не е подмирена.

Стапката на данокот на добивка за 2025 и 2024 година е 10 %.

Според локалната регулатива, основата за данокот на добивка може да се намали за износот на инвестициите во недвижности и опрема, како и софтвер. За да се искористи даночното олеснување за инвестиции, Банката мора да ја пренесе добивката во останати резерви во износ кој се очекува да се инвестира во недвижности и опрема или софтвер.

Според даночното законодавство, даноците и даночните обврски истекуваат по период од 5 години, со исклучок на даночна измама која истекува по период од 10 години. Како резултат на тоа, даночните обврски на Банката за периодот од 2021 до 2025 година не можат да се сметаат за конечни. Сите дополнителни даноци и казни, доколку ги има, што можат да се појават во случај на даночна контрола, во оваа фаза, не можат да се утврдат со разумна точност.

На 3 јануари 2025 година, беше донесен Закон за минимален глобален данок на добивка, со примена од фискалната година што започна на 1 јануари 2024 година. Законот се усогласува со европската директива 2022/2523 на Советот на ЕУ од 14 декември 2022 година и ги имплементира правилата на моделот на ОЕЦД против основната даночна ерозија на мултинационалните компании (МНК) за минимално ниво, и големи домашни групи на Унијата. Минималното ефективно оданочување на добивката на МНК се обезбедува со примена на следните правила за плаќање дополнителен данок:

1. Правило за утврдување на Квалификуван домашен дополнителен данок ((Qualified Domestic Top-up Tax (QDMTT));
2. Правило за вклучување приход (Income Inclusion Rule (IIR));
3. Правило за неоданочено плаќање (Undertaxed Payment Rule (UTPR)).

Примената на правилата го одредува износот на дополнителен данок, со што се обезбедува ефективно оданочување на добивката да биде најмалку 15%.

Банката има пресметано дополнителен глобален данок за фискалната 2025 година во износ од 100.937 илјади денари (2024: 134.554) и е прикажан во расходот за данок на добивка (забелешка 17).

б) Одложен данок

Одложениот данок се пресметува на времените разлики помеѓу даночната основа на средствата и обврските и нивната сметководствена вредност за целите на финансиското известување.

Одложените даночни средства се признаваат ако е веројатно дека идната оданочива добивка ќе биде расположлива во блиска иднина, со која можат да се надоместат привремените разлики.

Одложените даночни средства и обврски се мерат според даночните стапки кои се во примена на крајот на периодот на известување за кои се очекува да важат за периодот кога средството е реализирано или обврската е подмирена. На секој датум на известување, Банката ја разгледува сметководствената вредност на одложените даночни средства и ги проценува идните оданочиви добивки наспроти кои привремените оданочиви разлики може да се искористат.

2.23 Комисиони активности

Банката обезбедува услуги за управување со средства на своите клиенти. Средствата кои се чуваат за комисиони активности не се известуваат во финансиските извештаи на Банката, бидејќи тие не претставуваат средства на Банката. Приходите и

расходите по провизии и надоместоци поврзани со комисиони активности генерално се признаваат во Билансот на успех кога услугата е обезбедена.

2.24 Користи за вработените

Користите за вработени вклучуваат:

- краткорочни користи за вработени (како што се плати, надоместоци, годишен одмор, надоместок за одвоен живот и немонетарни користи);
- надомести за патување, надомести за користење на сопствени средства;
- придонеси за одење во пензија (примања по престанување на работен однос);
- останати користи за вработените (јубилејни награди и доброволно дополнително пензиско осигурување); и
- други надоместоци.

Краткорочните користи за вработените се признаваат во периодот за кој се однесуваат и се вклучуваат во Билансот на успех во ставката „Трошоци за вработени“. Меѓу другото, тие вклучуваат плаќање придонеси за пензиско и инвалидско осигурување, здравствено осигурување, дополнителен придонес за здравствено осигурување и придонес за вработување, што според локалното законодавство (за работодавачот) изнесува 28% од бруто-платата.

Според законодавството, вработените се пензионираат кога ќе наполнат 64 години за мажи и 62 години за жени. Постои можност да се продолжи работниот однос на жените до 64 години според Законот за работни односи (ЗРО). Вработените имаат право на исплата на отпремнина за одење во пензија. Вработените исто така имаат право на бонус за долгогодишен работен стаж за секои 10 години услуга во Банката, во согласност со Колективниот договор на Банката. Овие обврски се мерат според сегашната вредност на идните одливи на пари, со оглед на идните зголемувања на платите и другите услови, а потоа се распределуваат на минатиот и идниот стаж на вработените, врз основа на условите и планот на примањата.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

Трошоците за услугите кои ги даваат вработените се вклучени во Билансот на успех во ставката „Трошоци за вработени“ како утврдени трошоци за користи, додека трошоците за камата за определената обврска се признаваат во ставката „Расходи за камати“. Овие каматни трошоци ја претставуваат промената во периодот на утврдената обврска за користи што произлегуваат од минување на времето. За користи по престанување на работен однос, актуарските добивки и загуби од ефектот на промените во актуарските претпоставки и приспособувања за искуството (разликите помеѓу реализираните и очекуваните плаќања) се признаваат во останатата сеопфатна добивка во ставката „Актуарски добивки/загуби“ и не се пренесуваат во Билансот на успех. Актуарските добивки и загуби што се однесуваат на други користи на вработените се признаени во Билансот на успех како дефинирани трошоци за користи. Во Извештајот за финансиската состојба, обврските за краткорочни користи на вработените се вклучени во ставката „Останати обврски“, додека обврските за користи по престанокот на работниот однос и други користи за вработените (јубилејни награди, отпремнина) се вклучени во ставката „Резервирања“.

2.25 Плаќања врз основа на акции

Плаќања врз основа на акции, подмирени со парични средства

Доколку се исполнети одредени услови, членовите на Управниот одбор и вработените кои вршат посебна работа (т.е. оние кои можат значително да влијаат на ризичниот профил на Банката во делокругот на нивните задачи и активности) добиваат дел од нивното варијабилно наградување во форма на финансиски инструменти, чија вредност е поврзана со вредноста на акцијата на НЛБ д.д. По истекот на законски предвидениот рок на ниво на НЛБ Групација (3 години и 1 месец по предавањето), корисниците добиваат парични средства, во зависност од вредноста на акциите на НЛБ д.д. Првите договори, вклучувајќи трансакции за плаќање врз основа на акции, беа склучени во вториот квартал од 2022 година за финансиската година 2019 и 2021. Договорите вклучувајќи

трансакции за плаќање врз основа на акции за финансиските години 2023 и 2024 година беа склучени во 2024 и 2025 година соодветно.

Во Извештајот за финансиската состојба, обврската се признава во ставката Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Билансот на успех (белешка 33). Објективната вредност се мери при првичното признавање и на секој датум на известување вклучувајќи го датумот на порамнување, при што промените во објективната вредност се признаваат во Билансот на успех во ставката Нето-добивка/(загуба) од финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Биланс на успех (белешка 8).

Сите даноци и задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување поврзани со финансиски инструменти се признаваат во Билансот на успех во ставката „Трошоци за вработени“. Во Извештајот за финансиска состојба, обврската за даноци и задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување се признава во ставката „Други обврски“.

Плаќања врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти

Банката нема трансакции за плаќања врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти.

2.26 Запишан капитал

а) Обични акции

Обичните акции се класификуваат како капитал. Дополнителните трошоци што директно се припишани на издавањето на обичните акции се признаваат како намалување на капиталот, нетирани за какви било даночни ефекти.

б) Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обични акции се признаваат како обврска и се намалуваат од капиталот кога се одобрени од акционерите на Банката.

2.27 Заработка по акција

Банката прикажува основна и разводната заработка по акција за своите обични акции.

Основната заработка по акција се пресметува кога нето-добивката или загубата што им припаѓа на имателите на обични акции се дели со пондерираниот просечен број обични акции во оптек во текот на годината.

Разводнетата заработка по акција се одредува преку коригирање на добивката или загубата која им припаѓа на имателите на обични акции и пондерираниот просечен број на преостанатите обични акции за ефектот на сите разводнети потенцијални акции.

Разводнетата заработка по акција е идентична со основната, бидејќи не постојат издадени потенцијални акции, кои имаат ефект на корекција на нето-добивката што им припаѓа на имателите на обични акции.

2.28 Трансакции со поврзани страни

Поврзана страна е лице или субјект кој е поврзан со Банката на таков начин што има контрола или заедничка контрола, има значително влијание, е членка на иста групација или е член на клучниот менаџерски персонал на Банката. Поврзаните страни на Банката ги вклучуваат: НЛБ д.д. како матична банка, НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје како придружено друштво, останатите членки на НЛБ Групацијата како останати поврзани страни. Менаџерски персонал на Банката (Управниот одбор, други менаџерски лица и членови на нивните семејства), Надзорниот одбор и друштвата во кои членовите на клучниот менаџерски персонал или членовите на нивните семејства имаат контрола, заедничка контрола или значително влијание.

Трансакција со поврзана страна е трансфер на ресурси, услуги или обврски помеѓу поврзаните страни, без оглед на тоа дали износот е задолжен. Сите банкарски трансакции со поврзаните субјекти се направени под суштински исти услови, вклучувајќи ги каматните стапки и обезбедувањата, како оние кои се случуваат во исто време за споредливи трансакции со неповрзани страни и не носат повеќе од вообичаениот ризик.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

2.29 Значајни сметководствени проценки и расудувања

Финансиските извештаи на Банката се под влијание на сметководствени политики, претпоставки, проценки и расудување на раководството. Банката прави проценки и претпоставки кои влијаат на известните износи на средствата и обврските во текот на финансиската година. Сите проценки и претпоставки кои се бараат во согласност со МСФИ се најдобри проценки преземени во согласност со применливиот стандард. Проценките и расудувањата се оценуваат на континуирана основа и се базираат на минатото искуство и други фактори, вклучувајќи ги и очекувањата во однос на идните настани.

Исправки за очекувани кредитни загуби на кредити, пласмани и вонбилансни изложености

Банката го следи и проверува квалитетот на кредитното портфолио на индивидуално и на ниво на портфолио за континуирано да ги проценува потребните издвојувања на очекувани кредитни загуби. Банката издвојува поединечни исправки за поединечно значајни финансиски средства кои се во Група 3, кои го исполнуваат прагот како што е обелоденето во точка 2.9 погоре. Таквата задача се заснова на информации во врска со исполнување на договорните обврски или други финансиски тешкотии на должникот и други важни факти. Индивидуалните проценки се

засноваат на очекуваните дисконтирани парични текови од работењето и / или проценетата очекувана наплата од обезбедувањето.

Исправките се проценуваат групно за финансиските средства во Група 1 или 2 или за финансиски средства во Група 3 со изложеност под прагот на материјалност. Очекуваните кредитни загуби во оваа група средства се проценуваат врз основа на очекуваната вредност на параметрите

на ризик, комбинирајќи ги историските движења со идните макроекономски предвидувања.

$$ECL = \sum_{t=1}^{month} EAD(t) * P(t) * LGD(t)$$

Веројатност за ненаплата (PD) - Пресметката на временска точка (point in time-PIT) матрици кои гледаат во иднината се заснова на пондерирани историски транзиции на временска точка (point in time) матрици, при што секоја матрица претставува транзиција од состојбата на крајот на претходниот период во состојбата на крајот на тековниот период, а дополнително се вклучени годишните трансфери во Г и Д. Транзиционите матрици ја покажуваат веројатноста за премин од една категоризациона оценка во друга, со оглед на бројот на субјекти во секоја категорија на почетокот на периодот под набљудување. Годишна или 12-месечна веројатност за ненаплата е збир на веројатности за трансфер од А, Б и В-категории во Г и Д-категорија. Прагот на материјалност е поставен на изложеност од 1.000 евра (61.500 денари) за правни лица и 100 евра (6.150 денари) за физички лица.

Заради проценка на параметарот за загубата поради неисполнување на обврската (LGD), Банката користи колатерални корективни фактори (НС) на ниво на секој вид обезбедување и необезбедена стапка на наплата (URR) на ниво на секој сегмент на клиент. Загубата поради неисполнување на обврската за клиенти со рејтинг Д (сите необезбедени правни лица со рејтинг Д и сите необезбедени физички лица со рејтинг Д) во Група 3 е 100 %.

Колатералните корективни фактори (НС) се пресметуваат на историските податоци за нефункционални клиенти - отплатата од продажба на обезбедување и директни трошоци поврзани со наплата на обезбедувањето се дисконтираат до денот на неисполнување на обврските и се споредуваат со пазарната вредност на обезбедувањето во моментот на неисполнување на обврските.

Необезбедена стапка на наплата (URR) претставува стапка на обновени ненаплатени изложености што не се резултат на обезбедување. Основа за пресметката на необезбедена стапка на наплата се собраните наплати по неисполнување на обврските, намалени за директните трошоци.

Долна граница на LGD – овој параметар се применува и на функционални и на нефункционални изложености со цел да се спречат покритија на 0% ECL. Во случај пресметаната LGD на ниво на објект да е над долната граница, пресметаната LGD се користи при пресметката за колективни и индивидуални резервации.

Моделите што се користат за проценка на идните параметри на ризик се потврдуваат редовно и повторно се тестираат од основаната единица за валидација во НЛБ д.д, со цел проценките за загубата да се направат што е можно пореално.

Генерално, песимистичкото сценарио претпоставува нагло влошување на глобалните геополитички услови, вклучувајќи ескалација на тензиите меѓу САД и Иран, влошување на односите меѓу САД и Кина поврзани со Тајван и продолжена војна во Украина, што доведува до зголемена глобална неизвесност и ослабена доверба. Постојаните нарушувања во синџирот на снабдување, нестабилните и покачени цени на енергијата, недостигот на работна сила и растечките трговски бариери го ограничуваат производството и инвестициите, особено во еврозоната. Инфлацијата останува висока и постојана во услови на нерамнотежа помеѓу понудата и побарувачката, додека нестабилноста на финансиските пазари се зголемува поради намалената ефикасност на глобалната монетарна политика. Како резултат на тоа, економскиот раст слабее, инвестициите се намалуваат, а долгорочниот производствен капацитет е негативно засегнат.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

Основните проекции на макроекономските показатели за реален БДП и невработеност, се следни:

	2025	2026	2027
Реален БДП	3,1 %	3,2 %	3,2 %
Невработеност	12,1 %	11,5 %	11,0 %

и подолу е презентирана еволуцијата на истите макроекономски показатели според ова сценарио:

	Песимистичко		
	2025	2026	2027
Реален БДП	-0,8 %	-0,5 %	0,3 %
Невработеност	13,4 %	14,3 %	13,8 %

Дополнително, подолу се претставени основните и песимистичките проекции на истите макроекономски показатели користени во претходниот период (Y2024):

Основно	2024	2025	2026
Реален БДП	2,6%	3,2%	3,2%
Невработеност	12,7%	12,4%	12,2%

Песимистичко	2024	2025	2026
Реален БДП	1,4%	0,7%	2,6%
Невработеност	14,4%	18,2%	19,2%

За оптимистичкото сценарио, главните претпоставки се ублажување на геополитичките тензии, вклучително и прекилот на војната помеѓу Русија и Украина, заедно со технолошкиот напредок и стабилните цени на енергијата, што ќе ја поддржи подобрената доверба и робусниот глобален економски раст. Поволните трговски услови, ефективните пазари на трудот и само благите негативни ефекти од американските тарифи ја зголемуваат понудата и конкурентноста во еврозоната. Координираните и веродостојни монетарни политики од страна на главните централни банки, вклучително и постепениот циклус на олеснување од страна на ЕЦБ, ги стабилизираат финансиските услови и ги поддржуваат кредитирањето и инвестициите. Зголеменото усвојување на напредни технологии и вештачка интелигенција, заедно со поддржувачкиот политички консензус и инвестициите во инфраструктурата, ја зајакнува продуктивноста и долгорочниот производствен капацитет.

Под оптимистичкото сценарио, подолу е претставена еволуцијата на релевантните променливи:

	Оптимистичко		
	2025	2026	2027
Реален БДП	4,8%	5,5%	4,8%
Невработеност	10,5%	9,9%	9,4%

Дополнително, подолу се претставени основните и песимистичките проекции на истите макроекономски варијабли користени во претходниот период (Y2024):

	Оптимистичко		
	2024	2025	2026
Реален БДП	3,8%	4,2%	4,2%
Невработеност	12,2%	10,9%	10,7%

1.Веројатност за ненаплата (PD)

Малопродажен сегмент на кратки рејтинзи

SEGMENT	Ty	RATING	Песимистичко		
			FL PD 2025	FL PD 2026	FL PD 2027
FO	CONS	AAA	0,10%	0,15%	0,18%
FO	CONS	AA	0,97%	1,74%	2,42%
FO	CONS	A	1,01%	1,81%	2,54%
FO	CONS	BBB	1,05%	1,93%	2,76%
FO	CONS	BB	1,08%	2,18%	3,23%
FO	CONS	B	2,49%	4,38%	5,57%
FO	CONS	CCC	4,50%	8,09%	8,37%
FO	CONS	CC	14,68%	11,46%	9,71%
FO	CONS	C	15,10%	12,90%	10,77%
FO	MRTG	AAA	0,08%	0,15%	0,20%
FO	MRTG	AA	0,56%	1,64%	2,74%
FO	MRTG	A	0,64%	1,74%	2,88%
FO	MRTG	BBB	0,72%	1,90%	3,15%
FO	MRTG	BB	0,79%	2,30%	3,81%
FO	MRTG	B	2,97%	5,08%	7,40%
FO	MRTG	CCC	4,54%	10,23%	13,70%
FO	MRTG	CC	8,85%	18,24%	19,60%
FO	MRTG	C	35,50%	29,91%	24,61%
FO	OTHR	AAA	0,11%	0,19%	0,23%
FO	OTHR	AA	0,61%	1,34%	1,91%
FO	OTHR	A	0,64%	1,40%	2,02%
FO	OTHR	BBB	0,67%	1,52%	2,22%
FO	OTHR	BB	0,88%	1,91%	2,68%
FO	OTHR	B	2,27%	3,80%	4,29%
FO	OTHR	CCC	4,65%	5,39%	5,27%
FO	OTHR	CC	14,32%	14,53%	12,04%
FO	OTHR	C	40,67%	30,69%	22,16%

Параметрите на ризик од песимистичкото сценарио се користат како стрес тест со 100% тежина на ECL.

Резултатите од стрес-сценариото (песимистичко) за Банката покажуваат зголемување на исправката на вредност за 2,9 милиони евра или 175,8 милиони денари споредено со реалниот износ на исправки и резервации на крајот на годината (2024: 5,4 милиони евра или 332,9 милиони денари).

Параметрите за PD и LGD мултипликатори за ова стрес-сценарио се презентирани подолу:

FO – физички лица

PO – правни лица

FL PD – предвидувања за веројатност за ненаплата

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

Корпоративен сегмент на долги рејтинзи

SEGM-ENT	TYPE	RATING	Песимистичко		
			FL PD 2024	FL PD 2025	FL PD 2026
PO	MEDIUM_LARGE	AAA	0,13%	0,50%	0,84%
PO	MEDIUM_LARGE	AA	0,44%	0,70%	1,03%
PO	MEDIUM_LARGE	A	0,74%	0,92%	1,25%
PO	MEDIUM_LARGE	BBB	0,95%	1,20%	1,64%
PO	MEDIUM_LARGE	BB	1,79%	2,35%	2,99%
PO	MEDIUM_LARGE	B	3,23%	3,44%	3,99%
PO	MEDIUM_LARGE	CCC	8,73%	7,70%	7,87%
PO	MEDIUM_LARGE	CC	17,43%	13,94%	13,27%
PO	MEDIUM_LARGE	C	26,66%	21,43%	20,75%
PO	SMALL	AAA	0,68%	2,10%	3,34%
PO	SMALL	AA	1,66%	3,08%	4,22%
PO	SMALL	A	2,08%	4,01%	5,19%
PO	SMALL	BBB	2,50%	4,40%	5,59%
PO	SMALL	BB	2,92%	5,26%	6,45%
PO	SMALL	B	6,22%	7,71%	8,16%
PO	SMALL	CCC	9,99%	11,18%	10,89%
PO	SMALL	CC	23,40%	21,42%	18,58%
PO	SMALL	C	29,88%	25,11%	20,96%
PO	SP_MICRO	AAA	0,06%	0,10%	0,14%
PO	SP_MICRO	AA	0,45%	2,87%	5,01%
PO	SP_MICRO	A	2,51%	4,95%	6,87%
PO	SP_MICRO	BBB	4,59%	6,78%	8,44%
PO	SP_MICRO	BB	5,33%	7,72%	9,39%
PO	SP_MICRO	B	6,07%	8,46%	10,10%
PO	SP_MICRO	CCC	12,42%	13,82%	14,60%
PO	SP_MICRO	CC	12,85%	16,45%	17,19%
PO	SP_MICRO	C	24,81%	21,61%	19,64%

2. LGD) мултипликатори

Според погоре опишаното сценарио, изведени се идни проекции за LGD.. Овие проекции служат како влезни податоци за вредностите на параметарот LGD , т.е. мултипликаторите на LGD кои се применуваат за пресметката на исправки на вредност и резервации според МСФИ 9.

LGD мултипликаторите за песимистичкото сценарио се претставени подолу:

ПЕСИМИСТИЧКО		
2025	2026	2027
112,99%	116,54%	116,84%

б) Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективните вредности на финансиските инструменти со кои се тргува на активниот пазар се базираат на тековните цени на понудата (финансиски средства).

Објективните вредности на финансиските инструменти со кои не се тргува на активниот пазар се утврдуваат со користење на модели за вреднување. Тие вклучуваат споредба со неодамнешните цени на трансакциите, употреба на модел на дисконтиран паричен тек. Овие модели за вреднување во голема мера ги одразуваат тековните пазарни услови на датумот на мерење, кои може да не ги претставуваат пазарните услови пред или по датумот на мерење. Објективните вредности на дериватните финансиски инструменти се утврдуваат врз основа на пазарните податоци (mark-to-market).

в) Оштетување на преземени средства

Процесот на пресметување на загубата поради оштетување бара од менаџментот да направи важни и комплексни претпоставки во однос на планираниот период на продажба на преземените средства, нивните проценети нето-продажни вредности и соодветната дисконтна стапка, со цел да се дисконтираат очекуваните парични текови од продажбата на одредени ставки на преземените средства до нивната нето-сегашна вредност, вклучувајќи и независна проценка.

Менаџментот на Банката очекува дека преземените средства ќе бидат продадени без загуби, во разумен временски период. Во спротивно, ќе бидат направени приспособувања во идните периоди доколку идната пазарна активност покаже дека таквите приспособувања се соодветни.

в) Користи за вработени

Обврските за користи за вработените се пресметуваат од независен актуар. Главните актуарски претпоставки вклучени во пресметката на обврската за долгорочни користи за вработените се следните:

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивкаИзвештај за финансиската
состојбаИзвештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

2.30 Имплементација на
нови и ревидирани
Меѓународни
стандарди за
финансиско
известување

Во текот на тековната година, Банката ги усвои сите нови и ревидирани стандарди и толкувања издадени од Одборот за меѓународни сметководствени стандарди (ОМСС) и Комисијата за толкување на меѓународното финансиско известување (во натамошниот текст: „КТМФИ“), кои се ефективни за годишните сметководствени периоди кои започнуваат на 1 јануари 2025 година. Усвоените сметководствени политики се во согласност со оние од претходната финансиска година.

Стандарди издадени, но сè уште не се во сила

Следните нови стандарди, измени и дополнувања на стандардите и толкувањата сè уште не се задолжително во сила за годишните периоди што започнуваат на 1 јануари 2025 година и не се применети при подготовката на овие финансиски извештаи. Банката планира да ги усвои овие објави кога ќе стапат во сила.

Стандарди, толкувања и измени на објавени
стандарди кои не се рано усвоени:

а) МСФИ 18 Презентација и објавување во
финансиски извештаи (издаден на 9 април 2024
година, стапува на сила од 1 јануари 2027 година)

МСФИ 18 го заменува МСС 1 Презентација на финансиски извештаи. Главните промени во барањата се сумирани подолу.

Поструктуриран извештај за добивка или загуба

МСФИ 18 воведува новодефинирани меѓузбирови за „оперативна добивка“ и „добивка или загуба пред финансирање и данок на добивка“ и барање сите приходи и расходи да се распределат помеѓу три нови различни категории врз основа на главните деловни активности на компанијата: работење, инвестирање и финансирање.

	2025	2024
Актуарски претпоставки		
Дисконтна стапка (во %)	4,9	5,6
Зголемувања на платите на база на предвидувања за инфлација, унапредувања, како и зголемувања на платите врз основа на минат труд (во %)	3,0 – 5,0	3,0 – 5,0
Останати претпоставки		
Број на вработени кои ги исполнуваат условите за искористување на правото на користи	904	866

Сензитивна анализа на значајните актуарски претпоставки

	Дисконтна стапка		Пораст на бенефиции	
2025	+0,5 p.p	-0,5 p.p	+0,5 p.p	-0,5 p.p
Влијание врз резервирањата за долгорочни користи за вработени (во %)	(3,93)	4,21	4,29	(4,03)
Влијание врз резервирањата за долгорочни користи за вработени (во илјади денари)	1.843	(1.975)	(2.013)	1.892
2024	+0.5 p.p	-0.5 p.p	+0.5 p.p	-0.5 p.p
Влијание врз резервирањата за долгорочни користи за вработени (во %)	(3,75)	4,01	4,15	(3,91)
Влијание врз резервирањата за долгорочни користи за вработени (во илјади денари)	(1.442)	1.542	1.598	(1.503)

Индивидуалната анализа се прави со промена на една претпоставка за + / - 0,5 процентни поени (п.п.), додека сите други претпоставки остануваат исти.

Расчленување на актуарските добивки и загуби за користи по вработувањето по причини

	во илјади МКД	
	2025	2024
Актуарски добивки и загуби поради промена на финансиските претпоставки	2.893	1.380
Актуарски добивки и загуби поради промена на демографските претпоставки	(589)	-
Актуарски добивки и загуби поради искуство	1.002	(85)
Вкупни актуарски добивки (-) и загуби (+) во периодот	3.306	1.295

Пондерирано просечно времетраење на обврските во години

	2025	2024
Користи по престанок на вработувањето	15,9	16,5

Според МСФИ 18, на компаниите повеќе не им е дозволено да ги објавуваат оперативните трошоци само во белешките. Компанијата ги презентира оперативните трошоци на начин што обезбедува „најкорисно структурирано резиме“ на нејзините трошоци преку:

Според МСС 21 Ефектите од промените на девизните курсеви, компанијата користи девизен курс спот за трансакција во странска валута. Во некои јурисдикции, спот стапка не е достапна, бидејќи валутата не може да се замени во друга валута.

- природа;
- функција; или
- користење на мешана презентација.

Доколку некои оперативни трошоци се презентирани по функција, тогаш се применуваат нови обелоденувања.

МПМ – Обелоденети и предмет на ревизија

МСФИ 18 исто така бара одредени „non-GAAP“ мерки да бидат прикажани во финансиските извештаи. Тој воведува тесна дефиниција за Менаџерски Перформанс Мерки („MPMs“), барајќи тие да бидат:

- подзбир на приходи и расходи;
- користени во јавни комуникации надвор од финансиските извештаи; и
- одраз на гледиштето на менаџментот за финансиските перформанси.

За секоја презентирана МПМ, компаниите треба да објаснат во една белешка кон финансиските извештаи зошто мерката обезбедува корисни информации, како се пресметува и да ја усогласат со износ утврден според МСФИ Сметководствени стандарди.

Поголема дисагрегација на информации

Новиот стандард вклучува засилени насоки за тоа како компаниите групираат информации во финансиските извештаи. Ова вклучува насоки дали информацијата е вклучена во примарните финансиски извештаи или е понатаму дисагрегирана во белешките.

Компаниите се обесхрабруваат да ги означуваат ставките како „останати“ и се бара да обелоденат повеќе информации ако продолжат да го прават тоа.

Други промени применливи на примарните финансиски извештаи

МСФИ 18 го поставува оперативниот профит како почетна точка за индиректниот метод на прикажување на паричните текови од оперативни активности и ја елиминира опцијата за класифицирање на паричните текови од камати и дивиденди како оперативни активности во извештајот за парични текови (ова се разликува за компании со специфични главни деловни активности). Исто така бара гудвил да биде презентирани како нова ставка на лицето на билансот на состојба.

Транзиција

Во своите годишни финансиски извештаи подготвени за периодот во кој новиот стандард првпат се применува, субјектот треба да обелодени, за споредбениот период непосредно пред тој период, усогласување за секоја ставка во извештајот за добивка или загуба меѓу преработените износи презентирани со примена на МСФИ 18 и износите претходно презентирани со примена на МСС 1.

б) Годишни подобрувања, Том 11 (издадени на 18 јули 2024 година, со важност од 1 јануари 2026 година)

в) Договори кои се однесуваат на електрична енергија зависна од природата – Измени на МСФИ 9 и МСФИ 7 (издадени на 18 декември 2024 година, со важност од 1 јануари 2026 година)

г) Измени во класификацијата и мерењето на финансиските инструменти – Измени на МСФИ 9 и МСФИ 7 (издадени на 30 мај 2024 година, со важност од 1 јануари 2026 година)

— МСФИ 19 Подружници без јавна отчетност: Обелоденувања (издадени на 9 мај 2024 година, со важност од 1 јануари 2027 година);

— Измени на МСС 21 Ефекти од промените на девизните курсеви: Превод во хиперинфлациска валута за презентација (издадени на 13 ноември 2025 година, со важност од 1 јануари 2027 година);

— Измени на МСФИ 19 Подружници без јавна отчетност: Обелоденувања (издадени на 21 август 2025 година, со важност од 1 јануари 2027 година).

Банката очекува дека измените, при нивната првична примена, нема да имаат материјално влијание врз нејзините финансиски извештаи.

2.31 Промени во сметководствените политики

Банката нема никакви промени во своите сметководствени политики од оние што се применуваат на и за годината што заврши на 31 декември 2024 година.

2.32 Последователни настани

Настаните по завршување на годината кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Банката (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи. Последователните настани кои немаат карактер на корективни настани се обелоденуваат во белешките доколку се материјално значајни.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

3. Управување со ризици

Идентификацијата на ризикот и проценката на материјалноста на ризиците се клучни компоненти во процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) и процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP). Идентификувањето на ризиците покажува на кој ризик е или може да биде изложена Банката. Процесот на идентификација на ризикот се спроведува на редовна годишна основа. Доколку во текот на годината дојде до значителна промена во профилот на ризик или стратегијата на Банката, проценката на ризикот се ревидира. Главните категории на ризик се: кредитен ризик, пазарен ризик, ризик од каматна стапка, ликвидносен ризик, оперативен ризик и останати ризици.

Активностите на Банката се изложени на разни финансиски ризици и тие активности бараат анализи, проценки, прифаќање и управување на одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето на ризикот е основа на финансискиот бизнис и оперативните ризици се неизбежна последица на работењето. Затоа, целта на Банката е да постигне одредена рамнотежа помеѓу ризикот и повратот и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиското работење на Банката.

Управувањето со ризик во Банката се спроведува во согласност со воспоставените интерни политики и процедури кои ги земаат предвид локалната регулатива, упатствата на НЛБ Групацијата и соодветните добри банкарски практики. Покрај тоа, Банката постојано ги подобрува и надополнува постојните пристапи, методологии и процеси во сите сегменти за управување со ризик.

Ефикасното управување со ризик и капитал е клучно за долгорочно одржливо работење на Банката. Цврстата рамка за управување со ризик е сеопфатно интегрирана во процесите на донесување одлуки, управување и ублажување.

Банката дава голема важност на културата на ризик и свеста за сите релевантни ризици.

Рамката за управување со ризик на Банката го поддржува донесувањето деловни одлуки на стратешко и оперативно ниво, сеопфатното управување и проактивното управување со ризикот вклучувајќи:

- изјава за апетит за ризик и насоки за стратегија за ризик;
- годишно разгледување на стратешките деловни цели, буџетирање и процес на планирање на капиталот;
- процес на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) и процес на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP);
- активности на планот за обнова;
- други внатрешни стрес-тестови и тековна анализа на ризик;
- регулаторно и внатрешно известување на раководството.

Поставеното управување и различните алатки за управување со ризик овозможуваат соодветен надзор на профилот на ризик на Банката. Покрај тоа, тие ги поддржуваат деловните активности и овозможуваат ефикасно управување со ризик инкорпорирајќи процедури за ескалација и различни мерки за ублажување кога е потребно.

а) Стратегии и процеси на управување со ризик

Клучна цел на управувањето со ризик на Банката е проактивно да управува, да ги проценува и да ги следи ризиците во рамките на Банката. Утврденото и холистичко разбирање на управувањето со ризик е вградено во целата организација, фокусирајќи се на идентификацијата на ризици во многу рана фаза, ефикасното управување со ризик и ублажување со цел да се обезбеди внимателно користење на својот капитал, соодветна структура на ликвидност и поврзаните заштитни слоеви за поддршка на финансиската стабилност на Банката.

Клучните упатства за управување со ризикот се дефинираат со апетитот за ризик и стратегијата за ризик имајќи го предвид деловниот модел на Банката, заснован на очекувана перспектива. Тие редовно се ревидираат и подобруваат.

Стратегијата на Банката, насоките за апетит за ризик и стратегијата за ризик и клучните внатрешни политики – што се одобруваат од Управниот одбор и Надзорниот одбор – ги одредуваат стратешките цели, упатствата за апетит за ризик и стратегија за ризик, пристапите и методологии за следење, мерење и управување со сите видови ризик со цел исполнување на внатрешните цели и сите надворешни барања. Покрај тоа, главните стратешки насоки за ризик се интегрираат во процесот на преглед на годишниот бизнис-план и буџетирање.

Банката планира разумен профил на ризик, оптимално користење на капиталот што претставува важен елемент на нејзината деловна стратегија и поврзаните среднорочни финансиски цели. Управувањето со кредитниот ризик, кој претставува најважна категорија на ризик во Банката, се концентрира на преземање умерен ризик – диверзифицирано кредитно портфолио, адекватен квалитет на кредитното портфолио, одржлив трошок на ризик, и обезбедување на оптимален поврат земајќи ги предвид преземените ризици. Што се однесува до ликвидносниот ризик, толеранцијата е ниска, додека активностите се насочени кон постојано обезбедување на соодветно ниво на ликвидност, како на краток, така и на долг рок. Банката ја ограничи изложеноста на распон од кредитен ризик, што произлегува од ризикот за процена на портфолиото на должнички хартии од вредност како резерви на ликвидност, на умерено ниво. Основната ориентација на Банката во управувањето со ризикот од каматни стапки е да ги ограничи неочекуваните негативни влијанија врз приходите и капиталот, поради тоа, утврдена е умерена толеранција кон овој ризик. Што се однесува до пазарните и оперативните ризици, Банката ја следи ориентацијата дека ваквите ризици не смеат да влијаат значително врз нејзините активности. Толеранцијата кон другите типови ризик е умерена и се фокусира на минимизирање на нивните можни влијанија врз целото работење.

Еколошките, социјалните и ризиците од управувањето (ESG) не претставуваат нова категорија на ризик, туку повеќе отежнувачки

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

фактор за видовите ризици, не само за кредитниот и оперативниот ризик. Групацијата ги интегрира и управува со нив во воспоставената рамка за управување со ризик.

НЛБ Груп и НЛБ Банка Скопје како дел од НЛБ Групацијата се ангажирани да придонесат за одржливо финансирање преку инкорпорирање на ризиците од ESG во нејзините деловни стратегии, рамката за управување со ризици и аранжманите за внатрешно управување. Со усвојувањето на програмата за одржливост на НЛБ Групацијата, Групацијата ги имплементираше главните елементи за одржливост во својот деловен модел. Трите столба на одржливост на Групацијата се однесуваат на одржливи финансии, придонес во општеството и одржливо сопствено работење. Комитетот за одржливост на НЛБ Групацијата ја надгледува интеграцијата на факторите на ESG во деловниот модел на НЛБ Групацијата. Така, одржливите финансии ги интегрираат критериумите за ESG во деловните и инвестициските одлуки на Групацијата за трајна корист на клиентите и општеството.

НЛБ д.д. како прва банка од Словенија се обврза на Принципите на ОН за одговорно банкарство (UN PRB) – единствена рамка за одржлива банкарска индустрија развиена преку иновативно партнерство помеѓу банките ширум светот и Иницијативата за финансии на Програмата за животна средина на Обединетите нации (UNEP FI). Принципите за одговорно банкарство ја одредуваат нашата улога и одговорност во обликувањето на одржлива иднина и во усогласувањето на нашата стратегија со целите на ЦОР на ОН и Парискиот договор за климата. Тие ѝ овозможуваат на Банката да ја вгради одржливоста во сите нејзини деловни области и да идентификува каде има потенцијал да има најголемо влијание во својот придонес во одржливиот свет, имено преку користење на нови одржливи деловни можности.

Покрај посветеноста на Принципите на ОН за одговорно банкарство, Банката потпиша Договор за гаранции со Мултилатералната агенција за гаранција на инвестиции (МИГА). Врз основа на ова, Банката воспостави механизам

за еколошки и социјален скрининг на тековните или потенцијалните апликации за финансирање според Листата за исклучување на МИГА и важечките закони за животна средина и социјала.

Управувањето со ризиците ESG е вградено во целокупниот процес на одобрување кредити на Групацијата и поврзаното управување со кредитното портфолио. Одржливото финансирање се спроведува во согласност со ESMS на Групацијата. Покрај справувањето со ризиците ESG во сите релевантни фази од процесот на доделување кредити, релевантните критериуми за ESG беа земени предвид и во процесот на евалуација на колатералот.

НЛБ Групацијата како членка на ОН Net-Zero Banking Alliance, јавно ја обелодени својата посветеност на Net-Zero. Со овој чекор, Банката вети дека ќе го усогласи кредитното и инвестициското портфолио на банката со нето-нула емисии до 2050 година. Во својот прв круг цели на NZBA, НЛБ Групацијата се фокусираше на сектори базирани на фосилни горива и високо енергетски интензивни и други сектори каде што Банката има значителни емисии и/или најреална комерцијална изложеност (идентификации). Генерално, управувањето со ризиците од ЕСГ ги следи насоките на ЕЦБ, ЕБА и НБРСМ, со тенденција за нивна сеопфатна интеграција во сите релевантни процеси. Ризиците ESG не претставуваат нова категорија на ризик, туку еден од ризичните двигатели на постоечкиот тип на ризици Групата ги интегрира и управува со нив во воспоставената рамка за управување со ризик.

Управувањето со ризик се фокусира на управување и ублажување на ризиците во согласност со апетитот за ризик и стратегијата за ризик на Банката, што претставува основа на рамката за управување со ризик на Банката. Во овие рамки, Банката го следи опсегот на мерење на ризик со цел да се осигури дека профилот на ризик на Банката е во согласност со нејзиниот апетит за ризик. За користењето на лимитите на ризик и потенцијалните отстапувања од лимитите и целните вредности се известуваат редовно соодветните одбори и/или Управниот одбор

на Банката. Сеопфатниот Извештај за ризик се разгледува квартално од Надзорниот одбор. Покрај тоа, Банката има воспоставено системи за рано предупредување во различни области на ризик со намера да ги зајакне постојните внатрешни контроли и навремени реакции кога е потребно.

Заради ефикасен процес на намалување на ризикот, Банката применува единствен сет на стандарди за обезбедувањата за кредитирање на население и кредитирање на претпријатија, што претставува второстепен извор на отплата со цел ефикасно управување со кредитниот ризик и економично трошење на капиталот. Банката има систем за мониторинг и известување на обезбедувањата по објективна (пазарна) вредност во согласност со Меѓународните стандарди за процена (IVS). Прифатливоста на инструментот за обезбедување, по видови и стапки кои се однесуваат на разумните критериуми за кредитирање, е утврдена во внатрешните упатства за кредитирање. Принципите и правилата за намалување на кредитниот ризик во Банката се опишани подетално во делот Управување со кредитен ризик.

Банката воспостави сеопфатна рамка за стрес-тест и други системи за рано предупредување во различни области на ризик со намера да ги зајакне постојните внатрешни контроли и навремено да реагира кога е потребно. Стабилната и униформна програма за стрес-тестирања ги вклучува сите материјални типови ризици и соодветна анализа на сценарија, според ранливоста на деловниот модел на Банката. Интегрирана е во апетитот за ризик, процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP), процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP) и планот за обновување со цел поддршка на проактивното управување со ризичниот профил на Банката, конкретно капиталот и ликвидносната позиција на база на очекувана основа. Покрај тоа, Банката извршува и обратни стрес-тестови со цел да го тестира својот максимален капацитет за обновување. Други делумни проценки за ризик се опфатени со анализата на чувствителност, заснована врз релевантни параметри на стрес, и

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

интегрирани во процесот на поставување систем на лимити за управување со ризикот.

б) Структура и организација на управувањето со ризик

Банката воспостави три линии на одбрана во рамката со цел ефикасно управување со ризикот. Концептот на три линии на одбрана обезбедува јасна поделба на активностите и дефинира улоги и одговорности за управување со ризикот на различни нивоа во Банката. Управувањето со ризик во Банката делува како втора линија на одбрана, одговорна за соодветно управување, процена, следење и известување за ризиците во Банката.

Управувањето со ризикот се спроведува од секторот Глобален ризик во Банката согласно со политиките одобрени од Надзорниот одбор. Одборот обезбедува писмени принципи за целокупното управување со ризик, како и пишани политики кои опфаќаат конкретни области, како што се кредитен ризик, девизен ризик, ризик од каматни стапки, ликвидносен ризик, оперативен ризик и други нефинансиски ризици. Покрај тоа, внатрешната ревизија е одговорна за независен преглед на управувањето со ризикот и контролното окружување.

Севкупно, организацијата и разграничувањето на надлежностите во структурата за управување со ризик на Банката е дизајнирана да спречи судир на интереси и да обезбеди транспарентен и документиран процес на одлучување, подложен на соодветен нагорен и надолан проток на информации.

Управувањето со ризик во Банката е централизирано во компетентна линија за управување со ризик, што е специјализирана компетентна линија која опфаќа неколку професионални области, за кои секторот Глобален ризик е одговорен во рамките на Банката и кој ги известува Одборот за средства и обврски (ALCO), Одборот за управување со ризик, Управниот одбор и Надзорниот одбор. Компетентната линија за управување со ризик го надгледува формулирањето и контролата на политиките за управување со ризик, поставувањето лимити,

воспоставувањето методологии, надгледувањето на усогласувањето на политиките за управување со ризик во Банката, следењето на изложеноста на ризик на Банката и подготовката на надворешни и внатрешни извештаи. Покрај тоа, Банката ги известува за својата изложеност на ризик надлежните организациони единици во рамките на компетентната линија за управување со ризик во НЛБ д.д.

Следењето на ризикот во Банката е централизирано во независна и/или посебна организациска единица. Централизираното следење на ризиците има за цел да воспостави стандардизирани и системски пристапи за управување со ризик и, според тоа, сеопфатен преглед на Извештајот за финансиската состојба на Банката. Во согласност со политиките за управување со ризик на Банката, следењето на ризикот во Банката е одвоено од нејзиното раководство и/или деловната функција, со цел да се одржи објективноста потребна при процена на деловните одлуки. Организациската единица за управување со ризиците директно го известува Управниот одбор, кој поднесува извештај до Надзорниот одбор.

в) Мерење на ризик и системи за известување

Банката, како дел од НЛБ Групацијата, е усогласена со регулативата на Европската централна банка (ЕЦБ) и правилата утврдени од локалниот регулатор. Во однос на адекватноста на капиталот, Банката го применува стандардизираниот пристап кон кредитен, пазарен и оперативен ризик. Заради мерење на изложеноста кон кредитен, пазарен, ризик од каматна стапка, оперативен и нефинансиски ризик, покрај пропишаните регулативи, Банката користи внатрешни методологии и пристапи кои овозможуваат подетално следење и управување со ризикот. Овие внатрешни методологии се усогласени со упатствата на Базел и Европската банкарска асоцијација (ЕБА), како и со локалната регулатива и најдобрите практики во банкарските методологии.

Што се однесува до известувањето за ризик, внатрешните упатства на Банката ги одразуваат, покрај внатрешните барања, и суштината и

зачестеноста на известувањето што се бара од локалниот регулатор и НЛБ д.д. Известувањето за ризици се врши во форма на стандардизирани извештаи, во согласност со политиките за управување со ризик, основани врз разумни методологии за мерење и усогласување на изложеноста на ризици, соодветни бази на податоци и автоматизација на подготовка на извештаи, со што се обезбедува квалитет на извештаите и се намалува можноста за грешки.

г) Податоци и ИТ-систем

Повеќето податоци за ризик се пресметуваат и се чуваат во база на податоци (Data Warehouse). Воспоставениот процес обезбедува интегрирани информации во заедничка референтна структура до која деловните корисници можат да пристапат во конзистентен и тематски ориентиран формат.

Податоците редовно се проверуваат и потврдуваат. Податоците што се користат за внатрешна проценка на ризикот, управување и известување се исти како податоците што Банката ги користи за регулаторно известување.

д) Главен акцент на управувањето со ризик во 2025 година

Ефикасното управување со ризиците и капиталот е клучно за Банката да одржи долгорочно профитабилно работење. Банката дополнително ја зајакна стабилноста на својот систем за управување со ризик во сите соодветни категории на ризик со цел да управува со нив проактивно, сеопфатно и претпазливо. Идентификацијата на ризик во многу рана фаза, неговото ефикасно управување и соодветните процеси на ублажување претставуваат суштински чекори во таквиот систем. Деловната и оперативната околина релевантна за работењето на Банката се менува со трендовите како што се промена на однесувањето на клиентите, појава на нови технологии и конкуренти и зголемување на нови регулаторни барања. Треба да се земе предвид дека управувањето со ризик постојано се приспособува со цел да се откријат и да се управува со новите потенцијални ризици кои се појавуваат.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

Најзначајни промени во сегментот : кредитен ризик се новите вредности на ризик параметрите и воведување на:

- Правила на SICR како тригери за трансфер во Група 2 – правило ABS (апсолутна промена на PD) и правило LPD (релативна промена на FLPD). Промената на PD во обете правила се мери како разлика помеѓу PD/FLPD при потекло и PD/FLPD на датумот на известување;
- Долга скала за оценување за физички лица при пресметка на ECL;
- Привремени преклопувања за ризик од новина поради неквантифицирачки и нови ризици што стандардните модели не можат целосно да ги опфатат. Овие преклопувања се применуваат на параметрите на ризик (PD, LGD, URR), имено:
 - Политички ризици – преку LGD (Загуба во случај на неисполнување на обврските), влијание на ECL 1,8 милиони еур;
 - Ризик од снабдување со енергија – преку URR (Стапка на необезбедено закрепнување), влијание на ECL 1,2 милиони еур;
 - Ризик од снабдување со трговија - преку PD (Веројатност за неисполнување на обврските), влијание на ECL 0,08 милиони еур.

Најважните видови ризик се кредитен ризик, ликвидносен ризик, пазарен ризик, каматен ризик, оперативен ризик и останати ризици. Останатите ризици вклучуваат репутациски ризик, стратегиски ризик, политички ризик, ризик од усогласеност со прописите итн.

Во динамично каматно окружување, во текот на првата половина од годината со растечки променливи каматни стапки (и ЕУРИБОР и домашните променливи каматни стапки) и благо намалување на ЕУРИБОР во втората половина од годината, и Банката се соочи со вишок на ликвидност, при што се посвети значително внимание на структурата и концентрацијата на резерви на ликвидност, вклучувајќи системи за рано предупредување, имајќи ги предвид потенцијалните негативни движења на пазарот. Исто така, во текот на 2025 година, капиталот и ликвидноста на Банката останаа силни, стоејќи над целниот профил на апетитот за ризик.

Исто така, голем акцент беше ставен на управувањето со оперативните ризици, каде Банката го следи упатството со цел таквиот ризик да не влијае значително врз нејзиното работење. Во 2025 година беа направени дополнителни напори во однос на проактивно ублажување, спречување и минимизирање на потенцијалните штети во иднина. Покрај тоа, клучните индикатори за ризик, служејќи како систем за рано предупредување за пошироко поле на оперативни ризици, се следеа (дефиниција, адекватност и граници на толеранција) на квартална основа. Нивното континуирано следење овозможува подетални информации за поефикасно планирање на мерките и управување со оперативниот ризик, ги подобрува постојните внатрешни контроли и овозможува навремено реагирање кога е потребно. Покрај тоа, внатрешните контроли за пријавени настани на загуба и идентификувани оперативни ризици беа подобрени во однос на зголемена фреквенција и дополнителни контроли. Исто така, беше завршен преглед на мапирањето на оперативните единици според процесите на оперативни ризици, што ѝ овозможува на Банката подетално да ги идентификува оперативните ризици.

Банката е ангажирана за придонесување на одржливи финансии со инкорпорирање на еколошки, социјални и ризици од управување (ESG) во своите деловни стратегии, рамка за управување со ризик и аранжмани за внатрешно управување. Со усвојувањето на програмата за одржливост на НЛБ Групацијата, Банката имплементираше елементи на одржливост во својот деловен модел. Така, одржливите финансии ги интегрираат критериумите за ESG во деловните и инвестициските одлуки на Банката за трајна корист на клиентите на Банката и општеството. Комитетот за одржливост на НЛБ Групацијата ја надгледува интеграцијата на факторите на ESG во деловниот модел на НЛБ Групацијата. Управувањето со ESG-ризиците се однесува на целокупниот процес на одобрување на кредити на НЛБ Групацијата и поврзаното управување со кредитното портфолио. Ги следи упатствата на Европската централна банка (ECB) и Европската банкарска асоцијација (EBA) со тенденција за нивна сеопфатна интеграција во сите релевантни процеси. Достапноста на

податоците за ESG во регионот каде што работи НЛБ Групацијата сè уште недостасува, но сепак, Банката се стреми да добие релевантни податоци за клиентите како предуслов за соодветно одлучување. Дополнително, Банката внимателно ги разгледува потенцијалните ризици за угледот и одговорноста кои би можеле да произлезат од одржливото финансирање на нејзините клиенти.

3.1 Управување со кредитен ризик

а) Вовед

Во своето работење, Банката е изложена на кредитен ризик или ризик од загуби како резултат на не подмирување на обврските кон Банката од страна на должникот. Од таа причина, Банката проактивно и сеопфатно го следи и проценува гореспоменатиот ризик со Системот за рано предупредување (Early Warning System (EWS)) за приватни и правни лица.

Банката управува со кредитниот ризик на две нивоа: на ниво на индивидуален клиент/група клиенти, каде соодветните процедури се следат во различни фази на врската со клиентот пред, за време и по склучување на договор. Пред склучување на договор, се проценува успешноста на клиентот, финансиската состојба и минатата соработка со Банката. Исто така, важно е да се обезбеди висок квалитет на обезбедувањето, иако тоа не влијае на кредитниот рејтинг на клиентот.

Ова е проследено со различни форми на следење на клиентот, особено во процена на неговата способност да генерира доволно парични текови за редовно намирување на своите обврски и договорните обврски.

Потребниот капитал за кредитен ризик се пресметува според Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот, Службен весник бр.47/12, 50/13, 71/14, 223/15, 218/16, 221/18 and Службен весник бр.181/19, 116/20, 167/20 и 27/24.

Што се однесува до ова откривање на ризиците, важно е редовно следење на клиентите во рамките

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

на Системот за рано предупредување (EWS). Заради сеопфатна објективна процена на работењето на клиентот, развиени се интерни модели за бодување.

Квалитетот на кредитното портфолио, вклучително и билансната и вонбилансната изложеност, активно се следи и анализира на ниво на целокупното портфолио на Банката. Сеопфатни анализи редовно се вршат во однос на сегментацијата на клиентите, структурата на кредитен рејтинг, заостанати долгови и/или обем на нефункционални побарувања, побарувања во Група 2, покрите со дополнителни кредитни загуби, примени обезбедувања, концентрации кои произлегуваат од група поврзани клиенти и концентрации во индустријата, изложеност кон валута и други индикатори на ризици во кредитното портфолио. Големо внимание се посветува на редовното следење на нови зделки и други промени или трендови, со акцент на рано откривање на зголемени ризици и нивна оптимизација во однос на профитабилноста. Банката соодветно го диверзифицира своето портфолио за да ги намали конкретните компоненти на кредитен ризик (т.е. ризикот што произлегува од работењето со конкретен клиент, сектор, позиции во финансиски инструменти или други конкретни настани). Зголемен акцент е ставен на стрес-тестовите кои ги предвидуваат влијанијата на негативните макроекономски движења врз портфолиото, на ниво на исправки на вредноста и посебна резерва и на адекватноста на капиталот.

Банката го проценува нивото на загуби од кредитен ризик на индивидуална основа за материјални побарувања, и на групно ниво за остатокот од портфолиото. Индивидуален преглед се врши за материјалните финансиски средства од Група 3, кои се оценети како нефункционални, врз основа на информациите за значителни финансиски проблеми со кои се соочува клиентот, во врска со кршење на договорните обврски, како што се заостанати долгови во намирувањето на обврските, без оглед дали финансиските средства ќе бидат реструктурирани од економски или правни причини и веројатноста клиентот да започне стечајна постапка или финансиска реорганизација. Очекуваните идни парични текови (од обично

работење и можниот откуп на обезбедување) се проценуваат по индивидуален преглед. Ако нивната дисконтирана вредност се разликува од книговодствената вредност на соодветното финансиско средство, исправка на вредност мора да се признае. За остатокот од портфолиото се прават групни исправки на вредност што не се проценува на индивидуална основа. Врз основа на барањата на МСФИ9, финансиските средства вреднувани по амортизирана набавна вредност се припишуваат на соодветната група, врз основа на проценетото зголемување на кредитниот ризик на изложеноста по првичното признавање.

Групата на финансиските средства одредува дали треба да се земе предвид очекуваната загуба на кредитот за 12 месеци или за целото времетраење на кредитот. Пресметката на очекуваната кредитна загуба се заснова на веројатноста за ненаплата и загубата поради неисполнување на обврската, која се пресметува со користење на историски податоци и статистичко моделирање, како и предвидени макроекономски параметри. За вонбилансните финансиски средства, веројатноста за отплата на изложености се зема предвид при креирање на групни исправки на вредност.

Моделите што се користат за процена на идните параметри на ризик, се потврдуваат и тестираат од НЛБ д.д. на редовна основа.

Управувањето со ESG-ризиците се однесува на целокупниот процес на одобрување пласмани во Банката и поврзаното управување со кредитното портфолио. Одржливото финансирање се спроведува преку применета документарна рамка дефинирана во:

- Политика за кредитирање на нефинансиските друштва во НЛБ Банка АД Скопје каде во посебната глава Еколошка и социјална рамка се дефинирани три категории (забранети, ограничени, нормални активности);
- Рамковна политика за еколошки и социјални аспекти во НЛБ Банка АД Скопје се применува на одредени трансакции со најголем потенцијал за значително еколошко и социјално влијание (листа на исклучување, проверка на

усогласеноста со локалната законска регулатива, листа за категорија А-проекти);

- Рамковна методологија за класификација според еколошките и социјалните аспекти во НЛБ Банка АД Скопје која обезбедува водич за типичното ниво на инхерентен еколошки и социјален ризик според шифрите од Националната класификација на дејностите (НКД).

Покрај решавањето на ESG-ризиците во сите релевантни фази од процесот на одобрување кредити, релевантните критериуми за ESG се земени предвид и во процесот на евалуација на колатералот. На ниво на портфолио, Групацијата не се соочува со некоја голема концентрација кон специфичните индустриски сектори изложени на климатски ризик согласно со Номенклатурата на економски активности (NACE), при што улогата на транзицискиот ризик е попреовладувачка. Достапноста на податоци за ESG во регионот каде што работи НЛБ Групацијата сè уште недостасува, но сепак Групацијата се стреми да добие релевантни податоци за клиентите како предуслов за соодветно одлучување.

6) Главен акцент во 2025 година

Новите исплати беа претежно кон клиенти со оцена А и Б. На 31 декември 2025 година, нефункционалните побарувања (NPL) изнесуваат 26,2 милиони евра или 1.611 милиони денари (2024: 36.3 милиони евра или 2.230 милиони денари) и Трошокот за ризик изнесуваат -11 базични поени (2024: 120 базични поени).

Главните промени во параметрите на ризик вклучуваат воведување на нови правила на SICR како активирања за премин во Група 2 (правило ABS и правило LPD), воведување на долга скала за рејтинг за физички лица и воведување на привремени преклопувања за ризик од новина.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

в) Максимална изложеност на кредитен ризик

	во илјади МКД	
	31.12.2025	31.12.2024
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	18 . 450 . 174	19 . 417 . 311
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	2 . 335 . 604	4 . 455 . 443
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	-	-
— должнички хартии од вредност	24 . 460 . 125	17 . 734 . 485
— кредити на држава	1 . 845 . 490	670
— кредити на банки	3 . 345 . 493	2 . 271 . 520
— кредити на финансиски институции	499 . 764	495 . 106
— кредити на физички лица	63 . 302 . 930	55 . 687 . 306
— кредити на останати комитенти	37 . 352 . 913	29 . 675 . 153
— останати финансиски средства	2 . 841 . 500	700 . 764
Вкупно нето финансиски средства	154 . 433 . 993	130 . 437 . 758
Гаранции	8 . 747 . 227	7 . 787 . 880
Преземени обврски за кредитирање	4 . 320 . 006	4 . 010 . 723
Останати потенцијални обврски	7 . 431 . 071	6 . 713 . 634
Вкупно потенцијални обврски	20 . 498 . 304	18 . 512 . 237
Вкупно максимална изложеност на кредитен ризик	174 . 932 . 297	148 . 949 . 995

Максимална изложеност на кредитен ризик е приказ на изложеноста на Банката на кредитен ризик одделно, по посебни видови финансиски средства и потенцијални обврски. Изложеноста наведена во горната табела е прикажана

за состојбите од Извештајот за финансиска состојба според нивната нето-сметководствена вредност, како што се прикажани во Извештајот за финансиската состојба, а за вонбилансните ставки во висина на нивната номинална вредност.

Во ставката „Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки“ е вклучена готовина во износ од 1.807.784 илјади денари (2024: 3.876.921 илјади денари).

г) Обезбедување од финансиски средства што се кредитно оштетени

	во илјади МКД					
	Целосно/повеќе обезбедени финансиски средства			Финансиски средства кои немаат или кои не се целосно покриени со обезбедување		
31.12.2025	Бруто вредност на кредити и побарувања	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето	Бруто вредност на кредити и побарувања	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето
Финансиски средства по амортизирана набавна вредност						
— кредити на финансиски организации	330	267	4 . 735	-	-	-
— кредити на физички лица	138 . 840	89 . 337	548 . 278	870 . 677	159 . 375	3 . 902
— кредити на други комитенти	321 . 739	202 . 831	1 . 594 . 440	276 . 642	21 . 689	17 . 984
— останати финансиски средства	241	165	13 . 245	42 . 910	2 . 413	1
Вкупно	461 . 150	292 . 600	2 . 160 . 698	1 . 190 . 229	183 . 477	21 . 887

	во илјади МКД					
	Целосно/повеќе обезбедени финансиски средства			Финансиски средства кои немаат или кои не се целосно покриени со обезбедување		
31.12.2024	Бруто вредност на кредити и побарувања	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето	Бруто вредност на кредити и побарувања	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето
Финансиски средства по амортизирана набавна вредност						
— кредити на физички лица	172 . 614	113 . 811	711 . 208	743 . 320	110 . 179	11 . 936
— кредити на други комитенти	845 . 116	412 . 160	3 . 823 . 276	469 . 210	50 . 242	135 . 127
— останати финансиски средства	764	153	86 . 013	42 . 190	2 . 245	2 . 445
Вкупно	1 . 018 . 494	526 . 124	4 . 620 . 497	1 . 254 . 720	162 . 666	149 . 508

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

д) Обезбедување од финансиски средства измерени по амортизирана набавна вредност класифицирани во Група 1 и 2

во илјади МКД						
31.12.2025	Целосно/повеќе обезбедени финансиски средства			Финансиски средства кои немаат или кои не се целосно покриени со обезбедување		
	Бруто вредност на кредити и побарувања	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето	Бруто вредност на кредити и побарувања	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето
Финансиски средства по амортизирана набавна вредност						
– кредити на Влади	-	-	-	1.846.318	1.845.490	-
– кредити на банки	-	-	-	3.345.774	3.345.493	-
– кредити на финансиски институции	3.451	3.428	14.571	498.159	496.069	-
– кредити на физички лица	26.351.651	26.159.706	66.803.314	37.634.817	36.894.512	1.842.290
– останати кредити на физички лица	9.466.645	9.393.596	24.019.665	28.140.014	27.734.797	4.909.098
– останати финансиски средства	613	582	32.240	2.840.745	2.838.340	63
Вкупно	35.822.360	35.557.312	90.869.790	74.305.827	73.154.701	6.751.451

во илјади МКД						
31.12.2024	Целосно/повеќе обезбедени финансиски средства			Финансиски средства кои немаат или кои не се целосно покриени со обезбедување		
	Бруто вредност на кредити и побарувања	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето	Бруто вредност на кредити и побарувања	Нето вредност на кредити и побарувања	Објективна вредност на обезбедувањето
Финансиски средства по амортизирана набавна вредност						
– кредити на Влади	-	-	-	673	670	-
– кредити на банки	11.969	11.955	12.000	2.259.948	2.259.565	-
– кредити на финансиски институции	3.429	3.352	18.002	494.894	491.754	-
– кредити на физички лица	20.882.426	20.754.520	51.673.779	35.354.094	34.708.796	2.590.334
– останати кредити на физички лица	11.462.949	11.306.556	26.058.806	18.221.564	17.906.195	4.094.708
– останати финансиски средства	735	591	28.167	699.223	697.775	118
Вкупно	32.361.508	32.076.974	77.790.754	57.030.396	56.064.755	6.685.160

ѓ) Политика за заштита на кредити

Банката применува единствен сет на стандарди за обезбедување на кредити на население и на претпријатија, во согласност со регулаторните барања. Главниот документ со кој се регулираат обезбедувањата за кредитите во Банката е Политиката за обезбедувања по кредити. Политиката е донесена од Надзорниот одбор на Банката. Политиката ги претставува основните принципи што вработените мора да ги земат предвид при потпишување, процена, следење и известување на обезбедувањата, со цел кредитниот ризик да се намали. Пазарната вредност на недвижниот и подвижниот имот што се користи како обезбедување се добива од извештаите за процена од лиценцирани проценители. Пазарната вредност на финансиските инструменти во сопственост на Банката се добива од организираниот пазар - како што е берзата за

котираните финансиски инструменти или утврдени во согласност со интерна постапка за некотираните финансиски инструменти.

Банката добива проценки од сертифицирани внатрешни и надворешни проценители, кои ги имаат потребните лиценци. Проценките мора да се направат во согласност со меѓународните стандарди за вреднување. Кога се стекнува обезбедувањето, Банката ги следи интерните регулативи со кои се дефинираат минималните стапки на сигурност или залог. Банката се обидува да добие обезбедување со поголема вредност од основната изложеност (во зависност од рејтингот на кредитопримателот, доспевањето на кредитот и сл.) со цел да ги намали негативните последици како резултат на поголемите промени во пазарните цени на средствата што се користат како обезбедување. Ако недвижен имот, подвижен

имот и финансиски инструменти служат како обезбедување, заложното право на Банката за таквите средства треба да биде од највисок ранг. Исклучително, кога вредноста на хипотеката на недвижен имот е доволно голема, заложното право може да има друг редослед на приоритет. Банката ја следи вредноста на обезбедувањето за време на периодот на отплата на кредитот во согласност со задолжителните периоди и интерните упатства.

ѓ) Главните видови на обезбедувања кои се прифаќаат од Банката

Банката прифаќа различни форми на материјални и лични обезбедувања како обезбедување за кредит. Материјалното обезбедување за кредит дава право во случај кога должникот (кредитопримателот) не ги исполнува своите договорни обврски, да се продаде конкретен имот со цел наплата на побарувањата, задржува

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

конкретен безготовински имот или готовина, намалува или нетира износ на изложеност спрема долгот на договорната страна кон Банката. Лично обезбедување за кредит е метод за намалување на кредитен ризик при што трета страна се обврзува да го плати долгот во случај примарниот должник (кредитопримателот) да не ја исполни обврската. Кредитите многу често се обезбедуваат со комбинација на видови на обезбедување. Општите препораки за обезбедување на кредити се наведени во интерните упатства и ги содржат елементите наведени подолу. Одлуката за видот на обезбедувањето и покриеноста на кредитот со обезбедување зависи од кредитоспособноста на клиентот (кредитен рејтинг), доспевањето на кредитот и варира во зависност од тоа дали кредитот е доделен на физичко лице или на претпријатие.

е) Процена на ризик на обезбедување

Кредитниот ризик на клиент/договорна страна е клучен параметар за одлучување при одобрување на изложеност. Обезбедувањето е второстепен извор на отплата и затоа одлуките за одобрување на изложеност не треба пред сè да се засноваат на обезбедувањето.

Сепак, обезбедувањето е важен елемент за олеснување во процесот на одобрување и во зависност од кредитниот рејтинг на клиентот, предуслов. Банката ги има пропишано минималните соодноси помеѓу вредноста на обезбедувањето и износот на кредитот, во зависност од видот на обезбедувањето и рејтингот на клиентот. Соодносите се засноваат на упатства од искуство и регулаторни упатства.

Банката посветува особено внимание на внимателно следење на објективната вредност на обезбедувањето и на редовни и независни вреднувања применувајќи ги Меѓународните стандарди за процена. Преку детално испитување на сите примени обезбедувања, Банката се осигурува дека се зема предвид само обезбедувањето од кое реално може да се очекува плаќање доколку се ликвидира.

Банката посветува особено внимание на внимателно следење на објективната вредност на обезбедувањето и на редовни и независни вреднувања применувајќи ги Меѓународните стандарди за процена. Преку детално испитување на сите примени обезбедувања, Банката се осигурува дека се зема предвид само обезбедувањето од кое реално може да се очекува плаќање доколку се ликвидира.

Банката има најголема концентрација на обезбедувања кои произлегуваат од хипотека на недвижен имот, што е релативно сигурен и квалитетен вид обезбедување, меѓутоа, меѓу другото поради падот на цените на пазарот на недвижности во последно време, Банката внимателно ги следи вредностите на обезбедувањето на недвижностите и, доколку е потребно, воспоставува поголеми износи на исправки на вредноста и резервации за нефункционални кредити обезбедени со недвижен имот, засновани на проценети намалувања на вредноста на недвижностите што се очекува да бидат остварени при продажба (очекувана наплата од обезбедување).

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај

2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

ж) Анализа на кредитниот квалитет на финансиските средства и потенцијални обврски

	во илјади МКД				
31.12.2025	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целиот животен век не кредитно оштетени	ОКЗ за целиот животен век кредитно оштетени	Набавени кредитно оштетени финансиски средства	Вкупно
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки					
А	1.942.621	–	–	–	1.942.621
Б	14.705.561	–	–	–	14.705.561
В	–	–	–	–	–
Г и Д	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста	(5.792)	–	–	–	(5.792)
Сметководствена вредност	16.642.390	–	–	–	16.642.390
*Готовината во износ од 1.807.784 се исклучени, бидејќи не се предмет на пресметка на ECL					
Должнички хартии од вредност по амортизирана набавна вредност	–	–	–	–	–
А	12.172.073	–	–	–	12.172.073
Б	12.348.330	–	–	–	12.348.330
В	–	–	–	–	–
Г и Д	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста	(60.278)	–	–	–	(60.278)
Сметководствена вредност	24.460.125	–	–	–	24.460.125
Кредити на и побарувања од банки по амортизирана набавна вредност	–	–	–	–	–
А	3.345.758	–	–	–	3.345.758
Б	16	–	–	–	16
В	–	–	–	–	–
Г и Д	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста	(281)	–	–	–	(281)
Сметководствена вредност	3.345.493	–	–	–	3.345.493
Кредити на и побарувања од комитенти по амортизирана набавна вредност	–	–	–	–	–
А	8.627.545	3.232	–	–	8.630.777
Б	86.943.118	2.696.457	–	–	89.639.575
В	3.675.566	1.995.137	–	–	5.670.703
Г и Д	–	–	1.608.228	–	1.608.228
Исправка на вредноста	(1.098.001)	(315.456)	(1.134.729)	–	(2.548.186)
Сметководствена вредност	98.148.228	4.379.370	473.499	–	103.001.097
Останати финансиски средства по амортизирана набавна вредност	–	–	–	–	–
А	521.882	9	–	–	521.891
Б	2.299.430	14.799	–	–	2.314.229
В	1.321	3.919	–	–	5.240
Г и Д	–	–	43.149	–	43.149
Исправка на вредноста	(1.944)	(494)	(40.571)	–	(43.009)
Сметководствена вредност	2.820.689	18.233	2.578	–	2.841.500
Должнички хартии од вредност по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	–	–	–	–	–
А	152.541	–	–	–	152.541
Б	2.183.063	–	–	–	2.183.063
В	–	–	–	–	–
Г и Д	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста	(4.518)	–	–	–	(4.518)
Потенцијални обврски	–	–	–	–	–
А	7.710.106	–	–	–	7.710.106
Б	12.394.487	223.072	–	–	12.617.559
В	33.427	109.559	–	–	142.986
Г и Д	–	–	27.653	–	27.653
Исправка на вредноста	(118.890)	(13.808)	(13.944)	–	(146.642)
Сметководствена вредност	20.019.130	318.823	13.709	–	20.351.662

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај
2025Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивкаИзвештај за финансиската
состојбаИзвештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

во илјади МКД

31.12.2024	12-месечни ОКЗ	ОКЗ за целиот животен век не кредитно оштетени	ОКЗ за целиот животен век кредитно оштетени	Набавени кредитно оштетени финансиски средства	Вкупно
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки					
А	939.950	–	–	–	939.950
Б	14.607.088	–	–	–	14.607.088
В	–	–	–	–	–
Г и Д	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста	(6.647)	–	–	–	(6.647)
Сметководствена вредност	15.540.390	–	–	–	15.540.390
*Готовината во износ од 3.326.338 се исклучени, бидејќи не се предмет на пресметка на ECL					
Должнички хартии од вредност по амортизирана набавна вредност					
А	5.831.847	–	–	–	5.831.847
Б	11.955.727	–	–	–	11.955.727
В	–	–	–	–	–
Г и Д	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста	(53.089)	–	–	–	(53.089)
Сметководствена вредност	17.734.485	–	–	–	17.734.485
Кредити на и побарувања од банки по амортизирана набавна вредност					
А	1.107.520	–	–	–	1.107.520
Б	1.164.397	–	–	–	1.164.397
В	–	–	–	–	–
Г и Д	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста	(397)	–	–	–	(397)
Сметководствена вредност	2.271.520	–	–	–	2.271.520
Кредити на и побарувања од комитенти по амортизирана набавна вредност					
А	59.482.518	75.132	–	–	59.557.650
Б	23.631.208	2.020.786	–	–	25.651.994
В	46.776	1.163.609	–	–	1.210.385
Г и Д	–	–	2.230.260	–	2.230.260
Исправка на вредноста	(873.730)	(374.456)	(1.543.868)	–	(2.792.054)
Сметководствена вредност	82.286.772	2.885.071	686.392	–	85.858.235
Останати финансиски средства по амортизирана набавна вредност					
А	676.560	604	–	–	677.164
Б	16.517	2.778	–	–	19.295
В	520	2.978	–	–	3.498
Г и Д	–	–	42.955	–	42.955
Исправка на вредноста	(1.189)	(402)	(40.557)	–	(42.148)
Сметководствена вредност	692.408	5.958	2.398	–	700.764
Должнички хартии од вредност по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка					
А	153.787	–	–	–	153.787
Б	4.301.656	–	–	–	4.301.656
В	–	–	–	–	–
Г и Д	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста	(10.501)	–	–	–	(10.501)
Потенцијални обврски					
А	8.994.271	15.794	–	–	9.010.065
Б	9.216.858	82.191	–	–	9.299.049
В	4.752	110.860	–	–	115.612
Г и Д	–	–	87.511	–	87.511
Исправка на вредноста	(132.867)	(7.204)	(51.614)	–	(191.685)
Сметководствена вредност	18.083.014	201.641	35.897	–	18.320.552

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

Банката ја заснова класификацијата на кредитниот рејтинг на клиентите на методологија на НЛБ групацијата за рејтинг, која вклучува униформна кредитна скала за оценување од 12 рејтинг-класи, класи (според внатрешна класификација на кредитен рејтинг – усогласена со методологијата за рејтинг на групата НЛБ), од кои девет претставуваат редовни клиенти и три нефункционални клиенти.

Рејтинг-групата А (рејтинг-класи AAA до А) ги вклучува најдобрите клиенти со низок степен на веројатност за неисполнување на обврската, карактеризирана со голема адекватност на капиталот и голема покриеност на финансиските обврски со слободен паричен тек.

Рејтинг-групата Б (рејтинг-класи BBB до Б) вклучува клиенти со низок кредитен ризик, една класа повисоко од клиентите од А рејтинг-групата. Овие клиенти покажуваат стабилни перформанси, прифатливи финансиски коефициенти и квалитативни елементи и имаат доволен паричен тек за да ги намират своите обврски, но тие се почувствителни на промените во индустријата или економијата. Класификацијата на рејтинг-групата Б е инвестициска оцена за BBB и „инвестирај со грижа“ за BB и Б.

Рејтинг-групата В (рејтинг-класи BBB до В) вклучува клиенти кои се изложени на повисоко и натпросечно ниво на кредитен ризик. Понекогаш Банката ги финансира клиентите со рејтинг BBB, бидејќи поддршката носи повеќе позитивни влијанија, сепак, рејтинг-групата В се смета за значителен ризик. Банката разумно ја ограничува соработката со таквите клиенти и ја намалува изложеноста кон нив.

Рејтинг-групата Г, (рејтинг-класи Г и ГФ) и Д претставуваат нефункционални клиенти, кои се третираат дека не ги исполниле обврските.

Клиентите класифицирани со рејтинг Г, ГФ и Д обично се пренесуваат на специјализираните единици за реструктурирање (кои вршат деловно и финансиско реструктурирање со цел да се минимизираат загубите и клиентот да се врати во статус редовен) или постапка на решавање

на долгот и правна поддршка (со цел да се минимизираат загубите заради неисполнување на обврските).

з) Преглед на модифицирани и реструктурирани кредити

Од гледна точка на управување со ризик, штом средството е реструктурирано или модифицирано, Службата за управување со кредитни ризици на Банката продолжува да ја следи изложеноста сè додека не биде целосно депризнаена.

Табелата подолу вклучува средства од Група 3 кои биле модифицирани и, според тоа, се третирале како реструктурирани во текот на периодот, со соодветна модификациона загуба претрпена од страна на Банката.

Банката нема модифицирани финансиски средства за кои исправката на вредноста се сменила на 12-месечна очекувана кредитна загуба (ECL) во текот на периодот.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Следните табели даваат резиме на реструктурираните кредити на Банката.

				во илјади МКД		
Сите реструктурирани кредити				Оштетување, резервации и прилагодување на вредноста		
31.12.2025	Вкупно	Редовни	Нефункционални	Редовни реструктурирани изложености	Нефункционални реструктурирани изложености	Обезбедување и финансиски гаранции добиени за реструктурирани кредити
Кредити на и побарувања (вклучувајќи ги по амортизирана набавна вредност и по објективна вредност)	393.104	121.852	271.252	(6.876)	(98.808)	1.936.358
– физички лица	74.280	34.062	40.218	(4.213)	(17.533)	285.125
– нефинансиски институции	318.824	87.790	231.034	(2.663)	(81.275)	1.651.233
Останати финансиски средства	157	1	156	–	(143)	925
Вкупна изложеност со мерки за реструктурирање	393.261	121.853	271.408	(6.876)	(98.951)	1.937.283

				во илјади МКД		
Сите реструктурирани кредити				Оштетување, резервации и прилагодување на вредноста		
31.12.2024	Вкупно	Редовни	Нефункционални	Редовни реструктурирани изложености	Нефункционални реструктурирани изложености	Обезбедување и финансиски гаранции добиени за реструктурирани кредити
Кредити и побарувања (вклучувајќи ги по амортизирана набавна вредност и по објективна вредност)	759.208	146.906	612.302	(22.469)	(291.134)	3.506.419
– физички лица	73.512	29.403	44.109	(6.366)	(26.956)	262.484
– нефинансиски институции	685.696	117.503	568.193	(16.103)	(264.178)	3.243.935
Останати финансиски средства	76	76	–	(63)	–	11.458
Вкупна изложеност со мерки за реструктурирање	759.284	146.982	612.302	(22.532)	(291.134)	3.517.877

Реструктурирани изложености по период на реструктурирање

					во илјади МКД
31.12.2025	До 3 месеци	Од 3 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Над 12 месеци	
Редовна изложеност	–	3.049	818	111.110	
Нефункционални изложености	–	1.164	–	171.293	
Вкупна изложеност со мерки за реструктурирање	–	4.213	818	282.403	

					во илјади МКД
31.12.2024	До 3 месеци	Од 3 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Над 12 месеци	
Редовна изложеност	–	883	787	122.780	
Нефункционални изложености	19	181	–	320.968	
Вкупна изложеност со мерки за реструктурирање	19	1.064	787	443.748	

Реструктурирани изложености по група

							во илјади МКД
12/31/2025	Бруто износ на реструктурирани кредити			Очекувана кредитна загуба			
	Група 2	Група 3	Вкупно	Група 2	Група 3	Вкупно	
– домаќинства	34.062	40.218	74.280	4.213	17.533	21.746	
– нефинансиски организации	87.790	231.034	318.824	2.663	81.275	83.938	
Вкупно реструктурирани кредити	121.852	271.252	393.104	6.876	98.808	105.684	

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

во илјади МКД						
12/31/2024	Бруто износ на реструктурирани кредити			Очекувана кредитна загуба		
	Група 2	Група 3	Вкупно	Група 2	Група 3	Вкупно
— домаќинства	29.403	44.109	73.512	6.366	26.956	33.322
— нефинансиски организации	117.503	568.193	685.696	16.103	264.178	280.281
Вкупно реструктурирани кредити	146.906	612.302	759.208	22.469	291.134	313.603

Главните реструктурирани мерки, што ги користи Банката, се одложување на плаќањето, намалување на каматните стапки, стекнување обезбедување за делумно враќање на побарувањата и други, било како поединечни реструктурирани мерки, или како комбинација на повеќе.

s) Анализа на кредити и побарувања по индустриски сектори

во илјади МКД								
					31.12.2025		31.12.2024	
Индустриски сектор	Бруто кредити	Резервации	Нето кредити	(%)	Бруто кредити	Резервации	Нето кредити	(%)
Банки	3.345.774	(281)	3.345.493	2,56%	2.271.917	(397)	2.271.520	2,56%
Финансии	501.941	(2.176)	499.765	0,56%	498.323	(3.217)	495.106	0,56%
Електрична енергија, гас и вода	2.947.602	(71.602)	2.876.000	1,69%	1.588.168	(91.131)	1.497.037	1,69%
Градежна индустрија	5.922.493	(103.622)	5.818.871	4,19%	3.930.843	(212.848)	3.717.995	4,19%
Тешка индустрија	11.396.193	(331.423)	11.064.770	10,10%	9.369.243	(398.810)	8.970.433	10,10%
Образование	18.499	(331)	18.168	0,01%	10.129	(252)	9.877	0,01%
Земјоделство, шумарство и риболов	703.392	(35.668)	667.724	0,86%	783.135	(22.519)	760.616	0,86%
Јавен сектор	1.846.318	(828)	1.845.490	0,00%	673	(3)	670	0,00%
Потрошувачи	64.995.981	(1.693.053)	63.302.928	62,69%	57.152.454	(1.465.147)	55.687.307	62,69%
Рударство	122.216	(1.435)	120.781	0,06%	58.865	(3.416)	55.449	0,06%
Претприемачи	–	–	–	0,00%	–	–	–	0,00%
Услуги	3.537.318	(69.293)	3.468.025	2,84%	2.759.628	(239.089)	2.520.539	2,84%
Транспорт и комуникации	2.401.177	(82.155)	2.319.022	2,73%	2.520.959	(99.103)	2.421.856	2,73%
Трговска индустрија	10.939.933	(150.223)	10.789.710	10,80%	9.839.877	(248.633)	9.591.244	10,80%
Здраствена заштита и социјална сигурност	216.220	(6.377)	209.843	0,15%	137.992	(7.886)	130.106	0,15%
Останати финансиски средства	2.884.509	(43.009)	2.841.500	0,79%	742.912	(42.148)	700.764	0,79%
Вкупно	111.779.566	(2.591.476)	109.188.090	100,00%	91.665.118	(2.834.599)	88.830.519	100,00%

и) Анализа на кредити и побарувања по географски сектори

во илјади МКД		
Земја	31.12.2025	31.12.2024
Република Северна Македонија	105.630.960	86.363.264
Членки на Европска унија	3.397.884	2.279.458
Останати земји	159.246	187.797
Вкупно	109.188.090	88.830.519

Ставката „Останати земји“ главно вклучува изложеност кон Соединетите Американски Држави.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

3.1.1 Должнички инструменти, благајнички записи и други записи

Табелата подолу претставува анализа на должнички хартии од вредност, благајнички записи и други записи. За 2025 година издавачи на хартиите од вредност се Народната банка на Република Северна Македонија, Република Северна Македонија, Сојузна Република Германија, Кралството Холандија, Кралството Белгија, Република Австрија, Република Словенија, Република Финска, Република Ирска и Соединетите Американски Држави.

Анализата на должничките инструменти, благајничките записи и друг вид записи е прикажана во белешките 19 и 21.

Според рејтинг сервисите на „Стандард и Пурс“, Република Северна Македонија е рангирана со „BB-“ за долгорочен рејтинг и „B“ за краткорочен рејтинг со стабилен изглед. Според рејтинг агенцијата „Фич“, таа е рангирана со „BB+“ за долгорочен рејтинг за домашна и странска валута со стабилен изглед и „B“ за краткорочен рејтинг за домашна и странска валута со стабилен изглед.

во илјади МКД			
31.12.2025	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Народна Банка на Република Северна Македонија	599 . 460	–	599 . 460
Република Северна Македонија	1 . 568 . 038	12 . 348 . 330	13 . 916 . 368
Земји членки на ЕУ			
– Сојузна Република Германија	–	1 . 766 . 295	1 . 766 . 295
– Кралство Холандија	–	1 . 658 . 092	1 . 658 . 092
– Кралство Белгија	–	1 . 782 . 132	1 . 782 . 132
– Република Словенија	–	1 . 263 . 520	1 . 263 . 520
– Република Финска	–	429 . 531	429 . 531
– Република Ирска	–	558 . 341	558 . 341
– Република Австрија	–	1 . 473 . 976	1 . 473 . 976
Соединети Американски Држави	–	3 . 240 . 186	3 . 240 . 186
Вкупно	2 . 167 . 498	24 . 520 . 403	26 . 687 . 901

во илјади МКД			
31.12.2024	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Народна Банка на Република Северна Македонија	1 . 591 . 200	–	1 . 591 . 200
Република Северна Македонија	2 . 694 . 805	11 . 955 . 727	14 . 650 . 532
Земји членки на ЕУ			
– Сојузна Република Германија	–	1 . 473 . 487	1 . 473 . 487
– Кралство Холандија	–	1 . 472 . 409	1 . 472 . 409
– Кралство Белгија	–	428 . 352	428 . 352
– Република Словенија	–	399 . 012	399 . 012
Соединети Американски Држави	–	2 . 058 . 587	2 . 058 . 587
Вкупно	4 . 286 . 005	17 . 787 . 574	22 . 073 . 579

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

3.1.2 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Во текот на 2025 и 2024 година, Банката се стекна со средства преку преземање на колатерал чуван како обезбедување:

во илјади МКД		
Сметководствена вредност		
Природа на средствата	2025	2024
Земјиште	3.257	3.256
Згради	45.638	53.116
Опрема	32	32
Друго	29	31
Вкупно (Белешка 26)	48.956	56.435

Преземените средства вклучуваат земјиште, градежни објекти и опрема што не се користи од страна на Банката за нејзината основна дејност. Преку преземањето на средствата, Банката ги намалува нефункционалните побарувања. Недвижностите со кои Банката се стекнала, се продаваат веднаш штом е изводливо тоа.

3.1.3 Презентација на нето-финансиските инструменти според класификациона категорија

во илјади МКД			
31.12.2025	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	–	18.450.174	18.450.174
Хартии од вредност	2.335.604	24.460.125	26.795.729
– обврзници	1.568.038	14.584.491	16.152.529
– акции	168.106	–	168.106
– записи	599.460	9.875.634	10.475.094
Кредити и побарувања	–	106.346.590	106.346.590
– кредити на држава	–	1.845.490	1.845.490
– кредити на банки	–	3.345.493	3.345.493
– кредити на финансиски институции	–	499.764	499.764
– кредити на физички лица	–	63.302.930	63.302.930
– кредити на останати комитенти	–	37.352.913	37.352.913
Останати финансиски средства	–	2.841.500	2.841.500
Вкупно финансиски средства	2.335.604	152.098.389	154.433.993

во илјади МКД			
31.12.2024	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	–	19.417.311	19.417.311
Хартии од вредност	4.455.443	17.734.485	22.189.928
– обврзници	2.694.805	11.902.837	14.597.642
– акции	169.438	–	169.438
– записи	1.591.200	5.831.648	7.422.848
Кредити и побарувања	–	88.129.755	88.129.755
– кредити на држава	–	670	670
– кредити на банки	–	2.271.520	2.271.520
– кредити на финансиски институции	–	495.106	495.106
– кредити на физички лица	–	55.687.306	55.687.306
– кредити на останати комитенти	–	29.675.153	29.675.153
Останати финансиски средства	–	700.764	700.764
Вкупно финансиски средства	4.455.443	125.982.315	130.437.758

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

3.2 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризик од промени во пазарните цени, како што се каматни стапки, цени на капиталот, девизни курсеви и кредитни распони (што не се однесуваат на промени на кредитната стабилност на должникот/издавачот) или во параметри кои влијаат на цените (променливост и корелации), кои ќе влијаат врз приходот на Банката или на вредноста на нејзините удели во финансиски инструменти. Загубите можат директно да влијаат на добивката или загубата, на пример, во случај на позициите од трговската книга. Сепак, за финансиските средства класифицирани по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, пазарните загуби на вредноста се одразуваат во ревалоризациските резерви. Изложеноста кон пазарен ризик е до одреден степен интегрирана во банкарската индустрија и нуди можност за создавање финансиски резултати и вредност. Целта на управувањето со пазарниот ризик е да управува и контролира изложеност кон пазарен ризик во рамките на прифатливи параметри, истовремено оптимизирајќи го повратот на ризик.

Секторот Глобален ризик е независен од активностите за тргување. Изложеноста и ограничувањата се следат секојдневно и редовно се пријавуваат до Одборот за средства и обврски (ALCO) и другите релевантни тела надлежни за одлучување. Банката користи широк избор на квантитативни и квалитативни алатки за мерење, управување и известување на пазарните ризици како што се ризична вредност (Value at risk), анализа на чувствителност, стрес-тест, сценарија на ретроактивно тестирање, други олеснувачи на пазарен ризик (концентрација на изложености, ограничувања на јазот и др.), чувствителност на нето-приход од камата, ризик од кредитен распон економска вредност на капиталот и економскиот капитал. Стрес тестот-дава индикација за можните загуби што можат да се појават во тешки пазарни услови.

Во областа на валутниот ризик, Банката ја следи целта за мали и средни изложености. Банката континуирано ја следи отворената девизна

позиција за да обезбеди ефективно управување со ризиците. Ориентацијата на Банката во управувањето со ризик од каматни стапки е да спречи негативни ефекти врз нето-приходите што произлегуваат од променетите пазарни каматни стапки. Склучувањето на трансакции со деривати е ограничено на сервисирање на отворените позиции на клиентите и заштита на сопствените позиции на Банката. Во согласност со упатствата од НЛБ д.д., Банката нема трговска книга.

Потребниот капитал за пазарен ризик се пресметува според Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот, Службен весник на Република Северна Македонија бр. 47/12, 50/13, 71/14, 223/15, 218/16 и 221/18 и Службен весник на Република Северна Македонија бр. 181/19, 116/20, 167/20, 27/24 и 27/25).

Во однос на следење и управување со пазарниот ризик, поставени се унифицирани методологии и ограничувања на изложеност според локалната регулатива и упатствата од НЛБ д.д. Согласно со релевантните политики, Банката мора да ја следи и да управува со изложеноста кон пазарни ризици и да ја известува НЛБ д.д. Изложеноста редовно се следи и се пријавува на локалниот Одбор за средства и обврски (ALCO) и Одборот за средства и обврски на НЛБ Групацијата (ALCO).

3.2.1 Валутен ризик

Банката е изложена на ризик од девизен курс преку трансакции во странска валута. Ризикот од девизен курс е ризик од можните загуби од отворените девизни позиции како резултат на промените во девизните курсеви. Изложеноста на движењето на девизните курсеви има влијание врз финансиската состојба и паричните текови на Банката. Банката го мери и управува со ризикот од девизен курс користејќи комбинација на анализа на чувствителност, ризична вредност (VaR), сценарија и стрес-тестирања.

Банката е одговорна за нејзината Политика за управување со валутен ризик, која исто така вклучува систем на лимити и е во согласност со упатствата и стандардите на матичната банка

НЛБ д.д., како и локалните регулаторни барања. Политиката е потврдена од Надзорниот одбор. Секторот Глобален ризик, секојдневно ја следи изложеноста на ризик на Банката. Секторот Финансиски пазари, инвестиционо банкарство и старателство, управува со девизните позиции на ниво на валута така што тие секогаш се во рамките на лимитите или се затворени. Изложеноста кон валутен ризик се дискутира на дневните состаноци за ликвидност, месечните состаноци на Одборот за средства и обврски и на кварталните состаноци на Надзорниот одбор.

Банката ги следи упатствата од НЛБ д.д. во врска со девизното кредитирање. Целта на упатството е да се решат ризиците кои произлегуваат од можниот прекумерен раст на девизното кредитирање, да се идентификуваат скриените ризици и преостанатите ризици поврзани со девизното кредитирање, да се намали соодветниот ризик, да се интернализираат соодветните трошоци и да се одржи соодветниот капитал во однос на кредитирањето во девизи.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

а) Износот на финансиските инструменти
деноминиран во сите валути

	во илјади МКД					
31.12.2025	EUR	USD	CHF	MKD	Останати	Вкупно
Финансиски средства						
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	10.062.739	511.392	1.733.635	5.994.156	148.252	18.450.174
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	1.571.493	116.855	-	647.256	-	2.335.604
Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	-	-	-	-	-	-
— должнички хартии од вредност	9.562.658	3.240.124	-	11.657.343	-	24.460.125
— кредити на и побарувања од банки	2.829.709	-	-	24	515.760	3.345.493
— кредити на и побарувања од комитенти	30.773.963	165.947	3.383	72.046.641	11.163	103.001.097
— останати финансиски средства	303.217	1.183	83	2.536.973	44	2.841.500
Вкупно финансиски средства	55.103.779	4.035.501	1.737.101	92.882.393	675.219	154.433.993
Финансиски обврски						
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	-	-	-	52.990	-	52.990
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност						
— депозити на банки	4.526.393	10.601	33.337	50.136	93.191	4.713.658
— депозити на други комитенти	42.487.867	4.336.684	1.480.533	72.639.235	638.385	121.582.704
— обврски по кредити	1.887.379	-	-	1.885.495	-	3.772.874
— субординирани обврски	2.161.716	-	-	-	-	2.161.716
— останати финансиски обврски	707.806	93.400	148.065	569.161	12.427	1.530.859
Вкупно финансиски обврски	51.771.161	4.440.685	1.661.935	75.197.017	744.003	133.814.801
Нето финансиска позиција	3.332.618	(405.184)	75.166	17.685.376	(68.784)	20.619.192
31.12.2024						
Вкупно финансиски средства	44.711.951	4.162.747	1.659.409	79.255.761	647.890	130.437.758
Вкупно финансиски обврски	43.207.486	4.390.660	1.566.063	62.422.373	701.281	112.287.863
Нето финансиска позиција	1.504.465	(227.913)	93.346	16.833.388	(53.391)	18.149.895

б) Сензитивна анализа на валутен ризик

	31.12.2025		31.12.2024	
AUD	+/-	7,0%	+/-	6,0%
CAD	+/-	6,0%	+/-	3,0%
CHF	+/-	4,0%	+/-	4,5%
DKK	+/-	0,5%	+/-	0,5%
EUR	+/-	0,5%	+/-	0,5%
GBP	+/-	4,0%	+/-	2,5%
JPY	+/-	5,5%	+/-	10,5%
NOK	+/-	5,5%	+/-	6,5%
SEK	+/-	4,0%	+/-	5,0%
USD	+/-	6,5%	+/-	4,0%
Останати	+/-	7,0%	+/-	10,5%

* Процентите на чувствителност за сценаријата се сметаат како најголема месечна нестабилност на девизниот курс за една година, соодветно за 2025 и 2024 година.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

во илјади МКД				
	31.12.2025		31.12.2024	
	Ефекти врз Билансот на успех	Ефекти врз сеопфатна добивка	Ефекти врз Билансот на успех	Ефекти врз с еопфатна добивка
Апрецијација на				
AUD	(11)	-	(71)	-
CAD	(52)	-	62	-
CHF	1.464	-	886	-
DKK	2	-	(3)	-
EUR	(12.842)	(7.840)	(3.589)	(13.474)
GBP	(38)	-	(1)	-
JPY	12	-	61	-
NOK	(9)	-	(26)	-
SEK	13	-	46	-
USD	(163)	-	343	-
Останати	(66)	-	(77)	-
Ефекти врз останата сеопфатна добивка	(11.690)	(7.840)	(2.369)	(13.474)
Депрецијација на				
AUD	11	-	71	-
CAD	52	-	(62)	-
CHF	(1.464)	-	(886)	-
DKK	(2)	-	3	-
EUR	12.842	7.840	3.589	13.474
GBP	38	-	1	-
JPY	(12)	-	(61)	-
NOK	9	-	26	-
SEK	(13)	-	(46)	-
USD	163	-	(343)	-
Останати	66	-	77	-
Ефекти врз останата сеопфатна добивка	11.690	7.840	2.369	13.474

3.2.2 Каматен ризик

Активностите на Банката се изложени на ризик од променливоста на каматните стапки до степен до кој каматносоносните средства (вклучувајќи ги и вложувањата) и каматносоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основните ризици, што е ризик од губење на заработката или економската вредност на банкарското портфолио што произлегува од нецелосна корелација помеѓу промените на различните референтни каматни стапки што се наплаќаат или плаќаат за различни финансиски инструменти, со инаку слични карактеристики на повторно вреднување, како што се каматната

стапка на Централната банка, EURIBOR, NRKS и различни видови камати.

Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето-приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Банката. Активностите за управување со ризикот на средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата поради мнозинството каматоносни средства.

Ризикот од каматната стапка е ризик на капиталот и на добивка или загуба на Банката што произлегува од промена на пазарните каматни стапки.

Управувањето со ризикот од каматни стапки на Банката ги опфаќа сите билансни и вонбилансни средства и обврски чувствителни на каматни стапки од банкарската книга на Банката, земајќи ги предвид позициите во секоја валута. Управувањето со ризикот од каматни стапки во Банката е усвоен во согласност со апетитот за ризик и стратегијата за ризик на Банката, упатствата на НЛБ д.д. и локалните регулаторни барања.

Ризикот од каматна стапка во банкарската книга се мери и се следи во рамките на политиката за управување со ризик од каматни стапки, која воспоставува постојани методологии, модели и системи на лимити. Банката управува со изложеност кон ризик од каматни стапки преку примена на две главни мерки:

- чувствителност на економската вредност (EVE)
 - користејќи го методот BPV (Вредност на базен поен), со кој се мери степенот до кој вредноста на портфолиото би се променила доколку каматните стапки се менуваат според сценариото, и
- чувствителност на нето-приходи од камати (NII) - со кој се мери влијанието на промена на каматната стапка врз идните нето-приходи од камата во текот на едногодишниот период, претпоставувајќи постојан обем и структура на Билансот на состојба. Покрај NII, во втората половина на годината како дополнителна мерка беше воведена и EaR (Earnings at Risk). Чувствителноста на заработката ја мери не само потенцијалната загуба на NII, туку и ефектите од промените на пазарната вредност на инструментите (во зависност од сметководствениот третман), или прикажани во билансот на успех или директно во капиталот (на пр. преку останата сеопфатна добивка).

Банката редовно ја мери изложеноста на ризик од каматни стапки во банкарското портфолио според различни стандардизирани и дополнителни сценарија на промени во нивото и обликот на кривата на принос на каматните стапки, вклучувајќи ги сите значајни извори на ризик, земајќи ги предвид претпоставките за однесувањето и моделирањето. Дел од депозитите што не достасуваат се смета за основен дел. Стабилниот дел од недоспеани депозити е делот за кој се смета дека останува неискористен со

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

висок степен на веројатност. Малку е веројатно дека основните депозити ќе се преценат дури и при значителни промени во каматната средина. Неосновните депозити се сметаат за помалку стабилни од основните депозити и се очекува да бидат повлечени или мигрирани во орочени депозити во рок од една година. Банката има воспоставено модел за пресметување и распределба на основните неовластени депозити. Ризикот од опционалност главно произлегува од опциите за однесување, што се одразува во предвремени плаќања и повлекувања, и можни вградени опции како што се ограничувања и долни граници.

Покрај тоа, во светлината на очекуваните парични текови, нефункционалните изложености, како и ставките надвор од билансот на состојба се земаат предвид при мерење на изложеноста на ризик од каматни стапки. Банката има воспоставено модели во врска со ризикот од опционалност.

Ризикот од каматни стапки се мери, следи и управува во рамки на одобрените лимити на ризик и контроли на ризикот. Банката управува со позициите на каматните стапки и ја стабилизира својата маргина на каматните стапки пред сè со ценовната политика и политиката на трансферни цени. Важен дел од управувањето со ризикот од каматната стапка е претставен со портфолиото на хартии од вредност во банкарската книга, чија примарна цел е одржување на соодветни резерви на ликвидност, и исто така придонесува за стабилноста на маргината на каматните стапки, поради што ризикот од вреднување е вклучен во Моделот на управување со ризик од каматни стапки на Банката.

Банката, исто така, го мери, следи и управува со ризикот од кредитен распон со одобрени лимити за ризик според Политиката за управување со IRR и CSR. CSRBB се однесува на промените на пазарниот кредит и распонот на ликвидност на пазарот како компоненти на приносот за инструменти со специфична кредитна способност/рејтинг. Тие се сметаат за општа премија за пазарен ризик што се плаќа за пристап до пазарите и цените на инструментите.

Изложеноста на ризик од каматни стапки произлегува главно од позициите во банкарското портфолио; особено во услови на каматни стапки со намалување на флукуирачките девизни каматни стапки (EURIBOR) во текот на првата половина од годината и постабилни домашни флукуирачки каматни стапки (NRKS), каде што Банката забележа зголемен обем на потрошувачки кредити со фиксна каматна стапка, како и станбени кредити со комбинирана (фиксна и флукуирачка) каматна стапка (додека се намалуваат кредитите со прилагодлива каматна стапка, поради претходната имплементација на препораката на НБРСМ за исклучување на прилагодливите каматни стапки во новите договори за кредити и депозити), краткорочни хартии од вредност од банкарското портфолио и движење до достасување на долгорочни хартии од вредност од банкарското портфолио на страната на активата, додека на страната на обврските депозитите по видување сè уште се со најголем удел. Во првата половина од годината, се забележува благ пад на варијабилните каматни стапки (EURIBOR), додека домашните каматни стапки, со референтна стапка NRKS, се стабилни и бележат благ раст. Во овие нови услови, Банката продолжи да нуди потрошувачки кредити со фиксна каматна стапка, додека станбените кредити остануваат со комбинирана каматна стапка. На страната на обврските, Банката забележа раст на орочените депозити, поради поголемата каматна стапка - поволна понуда на Банката. Банката продолжи да инвестира во нови краткорочни хартии од вредност (американски, германски, холандски и други државни записи) во текот на целата година, со повисоки приноси од долгорочните инвестиции.

Банката управува со ризикот од каматни стапки во согласност со Политиката за управување со ризикот од каматни стапки и ризикот од кредитен распон. Политиката за управување со ризикот од каматни стапки и ризикот од кредитен распон на Банката е рамка за ризик дизајнирана од Одделот за управување со ризици во согласност со апетитот за ризик на Банката, упатствата на NLB д.д. (врз основа на препораките на Европската централна банка, Базелскиот комитет за банкарска супервизија и Европската банкарска асоцијација)

и Одлуката за управување со ризикот од каматни стапки во банкарското портфолио од страна на НБРСМ. Политиката за управување со ризикот од каматни стапки вклучува систем на лимити и е во согласност со Стандардите за управување со ризик на НЛБ Групацијата.

Ризикот од каматни стапки и ризикот од кредитен спред во банкарското портфолио се мери, следи и се пријавува месечно во Банката, од страна на Одделот за управување со ризици, додека позициите се управувани од Финансиските пазари, Инвестициското банкарство и Депозитарната управа. Изложеноста на ризик од каматни стапки се пријавува месечно од страна на Одделот за управување со ризици до NLB d.d., ALCO и Одборот за управување со ризици и квартално до Надзорниот одбор на Банката.

а) Анализа на финансиските инструменти во согласност со изложеност на ризик од каматни стапки

Анализа на финансиските средства и обврски на Банката во релевантни групи на достасување врз основа на преостанатиот период до следниот датум, на кој каматните стапки може да се променат. Паричните текови се презентирани со земање предвид на договорната рочност и во согласност со амортизациониот план (врз основа на преостанатиот период до следниот датум на кој каматните стапки може да се променат). Финансиските инструменти без рочност како депозитите по видување се прикажани во блокот до 1 месец, додека финансиските инструменти со истечена рочност како на пример, нефункционалните кредити се прикажани во блокот некаматносни, без оглед на нивните карактеристики и очекувањата на Банката. За цели на управување со ризикот, Банката користи различни техники на моделирање на паричните текови. Следната табела ги прикажува отворените нето-ризични позиции на каматните стапки по најважните валути на Банката.

Јазот до 3 години вклучува некаматносни и каматносни јазови со рочности од 1 месец до 3 години.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

во илјади МКД					
31.12.2025					
Валута	До 3 години	3 - 5 години	5 - 10 години	Над 10 години	Вкупно
MKD	(2.412.982)	10.922.678	7.770.232	1.405.448	17.685.376
EUR	(9.653.872)	3.873.541	8.896.566	216.383	3.332.618
CHF	74.752	414	-	-	75.166
USD	(413.246)	2.631	3.069	2.362	(405.184)
Останати	(70.392)	1.432	176	-	(68.784)

во илјади МКД					
31.12.2024					
Валута	До 3 години	3 - 5 години	5 - 10 години	Над 10 години	Вкупно
MKD	7.191.707	6.175.986	2.764.438	701.168	16.833.299
EUR	(12.663.036)	2.884.620	9.733.280	1.549.603	1.504.467
CHF	92.720	626	-	-	93.346
USD	(240.213)	4.226	4.569	3.505	(227.913)
Останати	(54.274)	828	55	-	(53.391)

б) Анализа на сензитивност на нето-приходи по камати и економски осврт на ризик на каматните стапки во банкарската книга

Анализата на чувствителноста на приходите од камати за хоризонтот од следните 12 месеци претпоставува ненадејно паралелно намалување на каматните стапки за 50 базични поени за евра и 100 базични поени за денари и ДРУГИ валути (вклучувајќи американски долари, швајцарски франци и други значајни валути). Почнувајќи од 30.04.2025 година, чувствителноста на приходите

од камати за хоризонтот од следните 12 месеци претпоставува ненадејно паралелно намалување на каматните стапки за 50 базични поени за евра и денари и 100 базични поени за другите валути. Анализата се базира на претпоставката дека користените позиции остануваат непроменети. Проценката на влијанието на промената на каматните стапки од 50 базични поени евра и денари/100 базични поени ДРУГИ валути врз износот на нето приходите од камати на позицијата во банкарското портфолио:

во илјади МКД			
2025	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Сензитивност на каматниот приход			
MKD	182.953	120.419	299.958
EUR	2.282	(6.097)	23.140
Останато	21.977	16.564	25.178

во илјади МКД			
2024	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Сензитивност на каматниот приход			
MKD	311.697	239.843	392.813
EUR	8.016	682	22.076
Останато	38.408	21.849	50.053

Износите во табелата се пресметани врз основа на месечни пресметки на краткорочните каматни јазови каде примената на паралелна промена на кривата на принос претставува реалистичко и практично сценарио. Просечната вредност претставува аритметичка средина на месечните

пресметки, додека максималните и минималните вредности претставуваат највисоката и најниската вредност пресметана во текот на периодот. Негативните вредности за валутите претставуваат позитивен ефект од промена во каматните стапки за 50 базични поени ЕУР/100 базични поени друго

и 50 основни поени евра и денари/100 базични поени друго од 30.04.2025 година па наваму на износот на нето каматните приходи.

Методот на базична вредност (BPV) е мерка за сензитивност на финансиските инструменти на пазарните каматни стапки, односно промена на бараниот поврат. Базична вредност е мерка на промената на пазарната вредност на сите рочни позиции во случај на претпоставена промена во пазарната каматна стапка со одреден број базични поени, што е изразено во монетарни единици.

Методот на базична вредност (BPV) го пресметува ефектот на промените во каматните стапки врз економската вредност на средствата, обврските и вонбилансните ставки на банкарската книшка и ја претставува сегашната вредност на нето идните парични текови и дава сеопфатен преглед на можните долгорочни ефекти од промената на каматната стапки. Методот на базична вредност (BPV) се користи за процена на промената во вредноста на позицијата во случај на промена на пазарните каматни стапки при шесте пропишани паралелни и непаралелни шок-сценарија. Сценаријата на каматни шокови кои се користат од страна на НЛБ Банка Скопје за оценка на паралелни и непаралелни ризици се следни:

- Супервизорски стандарден шок – паралелна промена на каматната стапка од +/- 200 базични поени;
- Паралелно (по должината на крива на принос (YC)) шок-ап - паралелно зголемување на каматната стапка од 400 базични поени за денарска валута и 200 базични поени за евра и сите други валути;
- Паралелно (според крива на принос (YC)) шок долу – паралелно намалување на каматната стапка од 400 базични поени за денарска валута и 200 базични поени за евра и сите други валути;
- Стипенер шок (Steeper shock) (кратки стапки надолу и долги стапки нагоре);
- Шок за израмнување (кратки стапки нагоре и долги стапки надолу);
- Шок на кратки стапки;
- Шокови кај кратките каматни стапки.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Во текот на годината највисоките негативни ефекти на вредноста на методот на базична вредност (BPV) движи низ наведените сценарија.

Оценката за влијанието на промената на каматните стапки според сегашното сценарио, врз економската вредност на банкарската книга:

во илјади МКД			
2025	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Каматен ризик во банкарската книга - BPV	1 . 186 . 881	689 . 798	1 . 972 . 635
Каматен ризик во банкарската книга - BPV, како % од капиталот	6 , 93%	4 , 23%	9 , 99%
во илјади МКД			
2024	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Каматен ризик во банкарската книга - BPV	352 . 036	92 . 521	694 . 018
Каматен ризик во банкарската книга - BPV, како % од капиталот	2 , 39%	0 , 64%	4 , 79%

Износите во табелата се пресметани врз основа на месечни пресметки на Методот на базична вредност (BPV) во текот на годината, вклучувајќи го и негативното сценарио. Сценариото со највисок негативен ефект на стапката на вредност на базичниот поен (во текот на 2025 се движеше помеѓу краткорочни каматни стапки надолу, паралелно намалување и зголемување од 200 базични поени/400 базични поени за валута MKD и израмнувачки шок). Со цел да се прикаже подобар преглед на движењето на БПВ во текот на годината, табелата вклучува просечни, минимални и максимални ефекти во износ, како процент од капиталот. Просечната вредност претставува аритметичка средина на месечните пресметки

3.2.3 Ризик од промена во цени на портфолио на хартии од вредност во банкарската книга

Стратегијата на Банката за тргување со финансиски инструменти вклучува насоки за ефективно управување со ризиците поврзани со сопственичките инструменти. Тргување со сопственички хартии од вредност не е дозволено кај подружниците. Дозволени се само брокерски трансакции на берза.

Во услови на инвестиции во сопственички инструменти, Банката има усвоено политика за управување со овие инвестиции, кои се одобрени

додека максималните и минималните вредности претставуваат највисоката и најниската вредност пресметана во текот на периодот. Пресметките ги земаат предвид алокациите на стабилниот дел од депозитите по видување и други претпоставки на однесување.

Изложеноста на каматни стапки на банкарската книга главно произлегува од инвестиции во кредити со фиксни и променливи каматни стапки и од краткорочни и долгорочни должнички хартии од вредност, како и од депозитите по видување кои имаат најголемо учество во пасивата, и орочените депозити кои бележат пораст во 2025 година.

од Управниот одбор и Надзорниот одбор. Политиките се однесуваат на инвестициската структура на портфолиото, неговото диверзифицирање, следење и мерење на ризиците.

Сметководствената вредност на сопственичкото портфолио во банкарската книга е претставена во белешка 19.

3.3 Ликвиден ризик

Ликвидносен ризик е ризик дека Банката не е во состојба да ги исполни своите обврски за плаќање поврзани со нејзините финансиски обврски кога тие доспеваат и да ги замени средствата кога ќе се повлечат. Тоа е ризик дека Банката не е во состојба да ги исполни сите свои реални и потенцијални плаќања или обврски за давање обезбедување, како и ризик или загубата кои произлегуваат кога Банката не е во состојба да го финансира растот на средствата по разумни цени или само со преголема цена. Последица може да биде неисполнување на обврските за отплата на штедачите и исполнување на обврските за кредитирање.

- Постојат два вида ликвидносен ризик:
- финансирање на ликвидносниот ризик подразбира да не може да се надоместат очекуваните како и неочекуваните тековни и идни одливи на пари и потребите за обезбедување поради недостаток на пари. Евентуално, тоа ќе влијае на дневното работење на Банката или на нејзината финансиска положба;
 - пазарен ликвидносен ризик подразбира Банката да не може да го продаде средството навреме по разумна цена заради недоволна длабочина на пазарот (недоволна понуда и побарувачка) или нарушувања на пазарот. Пазарниот ризик ја вклучува чувствителноста кон ликвидносна вредност на портфолиото како резултат на промените во важечките корективни фактори и пазарната вредност.

Ликвидносниот ризик се дефинира како важен вид ризик, со кој треба да се управува внимателно. Банката има воспоставена рамка за управување со ликвидносниот ризик што овозможува одржување на ниска толеранција за ликвидносен ризик. Збирот на параметри и ограничувања за ликвидносен ризик се формулира со цел да се управува со ликвидносна позиција во рамките на барањата утврдени од регулаторот. Со одржување на профил на непречено долгорочно доспевање, ограничувајќи ја зависноста од финансирање на големи клиенти и одржувајќи здрав и цврст ликвидносен штит, Банката одржува здрава и

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

- Биланс на успех
- Извештај за останата сеопфатна добивка
- Извештај за финансиската состојба
- Извештај за промени на капиталот
- Извештај за паричниот тек

стабилна ликвидносна позиција, дури и под сериозно неповолни услови.

Надзорниот одбор ја одобрува Политиката за управување со ликвидносен ризик, која ги истакнува клучните принципи за управување со ликвидноста на Банката. Одборот за средства и обврски добива редовен извештај за ликвидноста и за успешноста во однос на одобрените ограничувања и цели. Одборот за средства и обврски го надгледува развојот на финансиската и ликвидносната позиција на Банката и одлучува за прашања поврзани со ликвидносниот ризик.

Толеранцијата кон ликвидносен ризик е ниска, затоа Банката одржува соодветно ниво на ликвидност за да обезбеди доволно средства за намирување на своите обврски во секое време, дури и ако се реализира специфично стрес-сценарио. Банката ја мери и управува со својата ликвидност во три фази:

- тековна изложеност и усогласеност со лимитите;
- предвидувачки пристап и стрес-тестирање;
- ликвидност во исклучителни околности.

Целите на следење и управување со ликвидносниот ризик во Банката се следниве:

- обезбедување доволно ниво на ликвидни средства за подмирување на сите обврски на Банката;
- обезбедување адекватни процедури и методи за следење и управување со ликвидноста на Банката;
- обезбедување адекватно контролирано окружување;
- воспоставување систем за регулаторно известување и информирање на Одборот за средства и обврски на Банката и други компетентни тела / регулатор;
- дефинирање на ликвидносни средства и детерминирање адекватен износ на капацитет за контрабалансирање и оптимално управување;
- обезбедување регуларни проекции на идни парични текови и стрес-тестирање на ликвидносен ризик;
- обезбедување усогласеност на оваа политика со апетитот за ризик и Планот за управување со ликвидност во вонредни услови.

Според упатствата од матичното друштво НЛБ д.д., севкупната процена на позицијата на ликвидноста се оценува во Процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP) најмалку еднаш годишно. Тој вклучува јасна формална изјава за адекватноста на ликвидноста, поддржана со анализа на исходите на процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP). Банката одржува доволна количина резерви на ликвидност во форма на готовина, хартии од вредност издадени од Владата, странски влади и централната банка и пласмани во банки. Во моменталната ситуација, Банката исто така се обидува да го следи што е можно поблизу долгорочниот тренд на диверзификација како на страна на обврските, така и на страната на средствата од билансот на состојба. Банката редовно изведува стрес-тестови на отпорност со цел да ја тестира стабилноста на ликвидноста и достапноста на резервите на ликвидност во различни стресни ситуации. За да се осигури дека сценаријата се доволно конзервативни, Банката изведува неповолни и екстремни сценарија. Лимитите се засноваат на комбинирано сценарио, кое ги вклучува и сценаријата на страната на пасивата и на активата.

Сценаријата се конзервативни бидејќи претпоставуваат масивни одливи, кои создаваат огромно влијание врз ликвидносната позиција и сериозно влошување на пазарите.

Методологијата за стрес-тестирање на ликвидносниот ризик се состои од:

- сценарио за деловен поглед, кое ги прикажува идните парични текови според деловните планови и буџетот (под очекувани околности),
- четири сценарија за стрес-тест: сценарио на страната на пасивата, сценарио на активата, комбинирано сценарио (комбинација на двете сценарија на активата и на страната на обврските), локално сценарио (прилагодено на локалниот банкарски сектор),
- обратен стрес тест, кој дава дополнителен увид во ризичната позиција на Банката како и потенцијалните идни активности на управувањето.

Во текот на 2025 година, Банката го зајакна сценариото за стрес тест, кое сега е поконзервативно.

Почнувајќи од 31 март 2021 година, НЛБ д.д. се подготвува за обратен стрес-тест за ликвидност на Банката. Обратното стрес-тестирање дава дополнителен увид во ризичната позиција на Банката, како и потенцијалните идни менаџерски активности. Резултатите покажуваат колку одливи би требало да се случат и кога за Банката повеќе да не го преживува стресот.

Концептот на обратен стрес-тест се заснова на линеарното зголемување на стапките на одлив додека 3-месечниот вишок не падне под 0; во тој момент, Банката повеќе нема доволно ликвидносни резерви за да преживее 3 месеци стрес-период.

Обратниот стрес-тест се базира на неповолно комбинирано сценарио. Во обратниот стрес-тест, сите стапки на одлив се зголемуваат линеарно додека вишокот на ликвидност од 3 месеци не падне под 0 (максималната стапка на одлив за секоја ставка е поставена на 100 %). Во тој момент, Банката повеќе нема доволно ликвидни резерви и приливи за да преживее 3 месеци стрес-период. Стапките на одлив за обратен стрес-тест се пресметуваат за период од 1 недела, 1 месец, 2 месеца и 3 месеци. Резултатите покажуваат колку одливи би требало да се случат и во таква ситуација Банката повеќе да не го преживува стресот (тест за сериозност и времетраење).

Покрај тоа, посебно внимание се посветува на следењето и известувањето за коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR) и коефициентот на нето стабилно финансирање (NSFR), подготвени според упатствата од НЛБ дд.

LCR останува висок и стабилен, далеку над минималните барања и нивоата на интерно предупредување (215%). Внатрешен: мин. 130%, Жолта ≤120%, Црвена: ≤110%. Според составот на LCR, главните двигатели што резултираат со висок LCR се:

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

- висококвалитетни ликвидни средства (HQLA) кои содржат хартии од вредност издадени од Владата и НБРСМ и готовина;
- стабилна депозитна база на НБС; одливите што можат да се појават се претежно депозити по видување на НБС и орочени депозити на НБС (третирани како по видување почнувајќи од втората половина од годината) кои се сметаат за прилично стабилни;
- приливите претставуваат претежно високо ликвидни средства на жиро сметки во банки со највисок рејтинг и приливи од функционални кредити на НБС.

Банката воспостави збир на интерни правила и критериуми за класификација на средствата како висококвалитетни ликвидни средства (HQLA), во согласност со упатствата на НЛБ д.д. Овие критериуми обезбедуваат избраните средства да ги поседуваат потребните карактеристики на ликвидност и пазарност за да ги исполнат оперативните и регулаторните барања.

Нето стабилен коефициент на финансирање (NSFR) беше во рамките на пропишаните нивоа на предупредување и имаше стабилен тренд во дадената пазарна средина (161%). NSFR демонстрира силна и стабилна структура на финансирање.

- Главните двигатели што резултираат со висок NSFR:
- достапното стабилно финансирање се претежно депозити на мало, депозити на претпријатија и капитал што претставува достапно стабилно финансирање;
 - потребното стабилно финансирање се претежно функционални кредити за домаќинства и корпоративни кредити.

Управувањето со ризикот од ликвидност вклучува и подготовка на дополнителни извештаи според барањата на локалниот регулатор. Според локалната регулатива, Банката го подготви ILAAP во 2025 година.

Во текот на 2025 година, Банката редовно го одредуваше коефициентот на покриеност на

ликвидноста (LCR), кој е во рамките на законски утврдениот лимит, односно над него.

- Банката управува со својата ликвидносна позиција (ликвидност во рок од еден ден) дневно, во период од неколку дена или недели однапред, врз основа на планирањето и следењето на паричните текови. Банката е одговорна за сопствената ликвидносна позиција и ги извршува следните активности:
- управување со ликвидноста во текот на денот;
 - планирање и следење на паричните текови;
 - следење и почитување на регулативите за ликвидност на НБРСМ;
 - донесување деловни решенија;
 - формирање и управување со резервите на ликвидност;
 - вршење ликвидносен стрес-тест да се дефинира штит за ликвидноста за непречено функционирање на платниот систем во услови на стрес.

Банката активно управува со ликвидноста во текот на денот, земајќи ги предвид карактеристиките на платните подмирувања за да обезбеди навремено подмирување на обврските во нормални и во стресни околности.

Банката има дефинирано план за управување со ликвидноста во исклучителни околности (План за непредвидени состојби на ликвидност), кој ги утврдува упатствата, и план за активности за препознавање проблеми, барање решенија и справување со исклучителни околности. Исто така, се предвидува воспоставување систем за управување со ликвидноста кој обезбедува одржување на ликвидноста на Банката и ги штити комерцијалните интереси на нејзините клиенти и акционери.

Управувањето со ликвидносниот ризик на Банката е под строг надзор од НЛБ д.д. како матична банка. Известувањето до НЛБ д.д. се врши секојдневно. Банката е одговорна за обезбедување на соодветна ликвидност преку потребните извори на финансирање и нивна соодветна диверзификација и доспевање и со управување со резерви на ликвидност и исполнување на барањата на регулативата за ликвидност. Изложеноста кон

ликвидносен ризик редовно се следи и се пријавува до Одборот за средства и обврски.

Во политиката за управување со ликвидносниот ризик, Банката ги утврдува клучните двигатели на ризик кои влијаат на ликвидносниот и ризикот од финансирање во Банката. Клучни двигатели на ризик за ликвидносната позиција се факторите кои се очекува да предизвикаат значително влошување на ликвидносната позиција на Банката. Двигателите на ризикот за С&Е вклучуваат надворешни настани (поплави, суши, град, бури, еколошко оданочување и субвенции за животната средина, промени во однесувањето на потрошувачите, добавувачите, вработените и инвеститорите...) кои би можеле да предизвикаат поголем одлив на депозити што влијае на страната на обврските во Билансот на состојба.

На месечно ниво Банката ја следи депозитната база на физички и правни лица, по региони. За секој регион се дефинирани физичките ризици и нивното ниво на ризик. Со сегментацијата на корпоративната индустрија, Банката ги следи индустриите и колку е ризична одредена деловна активност сега од еколошка перспектива и од тоа може да се претпостави кои активности/индустрија би можеле да бидат изложени на поголем транзициски ризик.

Управувањето со резерви на ликвидност

Банката има резерви на ликвидност расположливи за покривање на обврските што доспеваат или може да станат доспеани. Резервите на ликвидност мора да станат достапни за кратко време. Резервите на ликвидност опфаќаат готовина, сметка за порамнување во НБРСМ, депозити по видување и орочени депозити во банки, хартии од вредност издадени од Владата и од НБРСМ и странски државни хартии од вредност. Расположливите резерви на ликвидност се резервите на ликвидност намалени за барањата за задолжителна резерва и заложените средства. Заложените средства се ограничени депозити по видување во износ од 177.277 илјади денари (2024: 188.277 илјади денари) кои се однесуваат на Резервен гарантен фонд во КИБС, Гарантен фонд во Централен депозитар

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

за хартии од вредност, Ограничен депозит за трансакции со VISA картички и Брокерски капитал.

Капацитетот за контрабалансирање (CBC) се утврдува врз основа на ревидираната методологија за стрес-тестови за ризик на ликвидност. Резултатот од стрес-тестот идентификува вишок/дефицит на ликвидност во периодот на преживување од 3 месеци, користејќи го комбинираното сценарио за неповолен стрес.

Расположливите средства за исполнување на сите обврски вклучуваат готовина, средства во НБРСМ, инвестиции во хартии од вредност, кредити и побарувања од банки и кредити и побарувања од други комитенти. Банката, исто така, ќе може да ги исполни неочекуваните нето-

одливи на пари со продажба на хартии од вредност и изнаоѓање на дополнителни извори на финансирање, како што се пазари за обезбедување на средства.

При утврдување на јазот помеѓу финансиските обврски и финансиските средства во рочниот блок за достасување до еден месец, потребно е да се биде свесен за фактот дека финансиските обврски вклучуваат вкупни депозити по видување, како и дека Банката дополнително ја пресметува стабилноста на депозитите по видување при обезбедување усогласеност со прописите на централната банка. За да се обезбеди ликвидност на Банката, и врз основа на нејзиниот пристап кон ризик, во претходните години Банката состави значителен износ на висококвалитетни ликвидни инвестиции, главно државни хартии од вредност.

3.3.1 Процес на управување со ликвидносен ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката, којшто се спроведува во Банката и се следи од секторите Глобален ризик и Финансиски пазари, инвестициско банкарство и старателство, и истиот вклучува:

— утврдување на интерните стапки на ликвидност и нивно редовно пресметување и следење;

- дефинирање на границите и нивоата на предупредување на индивидуалните избрани интерни стапки на ликвидност;
- следење на трендовите во избраните интерни стапки на ликвидност;
- пресметување на резултатот на ликвидност;
- изготвување план за паричен тек со преостаната рочност;
- следење на дневните податоци;
- дневно следење на коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR);
- следење на предвремените повлекувања на депозити;
- месечна пресметка на ликвидносните стапки за коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR) и нето-стабилен финансиски однос (NSFR);
- следење на оптоварувањето на средствата;
- изведување сценарија за да се види како ненадејната и неочекувана реализација на одливот ќе влијае на стапките на ликвидност: коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR) и нето-стабилен финансиски однос (NSFR);
- подготовка на интрадневни стрес-тестови за ликвидност;
- следење на стабилноста на депозитите по видување;
- следење на стабилноста на орочени депозити;
- подготовка на стрес-тестови за ликвидност и проекции за ликвидност на идните парични текови според буџетот и во стресни околности.

Следењето и известувањето се во форма на мерење на паричен тек и проекции за следниот ден, недела и месец соодветно, бидејќи овие се клучните периоди за управување со ликвидноста. Почетна точка за овие планирања е анализата на договорната достасаност на финансиските обврски и очекуваната наплата на финансиските средства.

Секторот Глобален ризик исто така ги следи неусогласените среднорочни средства, нивото, типот и искористеноста на пречекорувањата и влијанието на потенцијалните и преземени обврски како што се акредитивите и гаранциите.

3.3.2 Пристап на финансирање

Изворите на ликвидност редовно се разгледуваат од службата во рамки на Секторот Глобален ризик за да се одржи широка разновидност според валута, географска секторизација, добавувач, производ и услови.

3.3.3 Недериватни парични текови

Табелата подолу ги претставува одливите на парични текови на Банката на недериватните финансиски обврски според преостанатата договорна рочност на датумот на Извештајот за финансиската состојба. Износите кои се прикажани во табелата подолу се договорните недисконтирани парични текови, а Банката управува со ликвидносните ризици врз основа на очекуваните недисконтирани текови на парични средства. При утврдување на паричниот тек за инструменти со променлива стапка, Банката ја користи моменталната каматна стапка. Во извештајот за ликвидносен ризик се вклучени и останатите обврски како оние според MCC 19.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

	во илјади МКД					
31.12.2025	До 1 месец	1-3 месеци	3-12 месеци	1-5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски обврски и потенцијални обврски кредитно ризични						
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	–	–	14 . 249	30 . 991	7 . 750	52 . 990
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност						
– депозити на банки	706 . 495	1 . 855 . 673	2 . 176 . 788	–	–	4 . 738 . 956
– кредити од банки	103 . 460	42 . 044	489 . 605	1 . 439 . 128	1 . 761 . 199	3 . 835 . 436
– депозити на коминтенти	98 . 976 . 483	1 . 213 . 685	16 . 638 . 524	5 . 296 . 823	–	122 . 125 . 515
– кредити од други комитенти	343	251	579	552	–	1 . 725
– субординирани обврски	–	33 . 813 . 000	124 . 988	571 . 605	2 . 555 . 527	3 . 285 . 933
– останати финансиски обврски	1 . 057 . 510	48	93 . 267	24 . 207	76 . 819	1 . 251 . 851
– обврски по наеми	34 . 216	13 . 493	58 . 308	121 . 493	51 . 498	279 . 008
Потенцијални обврски кредитно ризични	6 . 462 . 616	–	–	–	–	6 . 462 . 616
Нефинансиски гаранции	118 . 741	369 . 249	755 . 564	641 . 902	622 . 118	2 . 507 . 574
Вкупно	107 . 459 . 864	3 . 528 . 256	20 . 351 . 872	8 . 126 . 701	5 . 074 . 911	144 . 541 . 604
Вкупно финансиски средства	36 . 830 . 713	5 . 811 . 593	31 . 332 . 854	46 . 241 . 160	34 . 217 . 673	154 . 433 . 993

	во илјади МКД					
31.12.2024	До 1 месец	1-3 месеци	3-12 месеци	1-5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски обврски и потенцијални обврски кредитно ризични						
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Биланс на успех	–	–	13 . 030 . 000	29 . 912	8 . 478	51 . 420
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност						
– депозити на банки	391 . 309	–	–	–	–	391 . 309
– кредити од банки	108 . 146	69 . 175	438 . 642	1 . 218 . 032	519 . 951	2 . 353 . 946
– депозити на коминтенти	84 . 935 . 968	1 . 032 . 395	8 . 120 . 535	13 . 547 . 764	–	107 . 636 . 662
– кредити од други комитенти	538	451	1 . 408	1 . 381	–	3 . 778
– субординирани обврски	–	–	121 . 526	515 . 855	1 . 923 . 411	2 . 560 . 792
– останати финансиски обврски	885 . 104	32	67 . 430	16 . 555	52 . 429	1 . 021 . 550
– обврски по наеми	17 . 977	12 . 278	53 . 809	148 . 787	7 . 540	240 . 391
Потенцијални обврски кредитно ризични	5 . 648 . 769	–	–	–	–	5 . 648 . 769
Нефинансиски гаранции	85 . 369	167 . 248	862 . 103	739 . 268	610 . 650	2 . 464 . 638
Вкупно	92 . 073 . 180	1 . 281 . 579	9 . 678 . 483	16 . 217 . 554	3 . 122 . 459	122 . 373 . 255
Вкупно финансиски средства	30 . 148 . 360	8 . 196 . 719	21 . 726 . 126	41 . 470 . 355	28 . 896 . 198	130 . 437 . 758

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

3.3.4 Анализа на Извештајот за финансиска состојба по резидуална рочност

	во илјади МКД		
31.12.2025	До 12 месеци	Над 12 месеци	Вкупно
Средства			
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	18.450.174	–	18.450.174
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	2.167.498	168.106	2.335.604
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност			
– должнички хартии од вредност	14.127.008	10.333.117	24.460.125
– кредити на и побарувања од банки	3.345.470	23	3.345.493
– кредити на и побарувања од комитенти	33.072.707	69.928.390	103.001.097
– останати финансиски средства	2.812.305	29.195	2.841.500
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	48.956	–	48.956
Вложувања во придружени друштва (евидентирани по методот на главнина)	–	84.618	84.618
Вложување во недвижности	–	119.987	119.987
Недвижности, опрема и средства со право на употреба	–	2.063.349	2.063.349
Нематеријални средства	–	228.262	228.262
Останати средства	114.720	–	114.720
Вкупно средства	74.138.838	82.955.047	157.093.885
Обврски			
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	14.249	38.741	52.990
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност			
– депозити на банки	4.713.658	–	4.713.658
– депозити на други комитенти	116.450.690	5.132.014	121.582.704
– обврски по кредити	612.101	3.160.773	3.772.874
– субординирани обврски	14.800	2.146.916	2.161.716
– останати финансиски обврски	1.256.843	274.016	1.530.859
Резервирања	112.155	80.917	193.072
Обврски за данок на добивка	333.989	100.937	434.926
Обврски за одложен данок	–	25.817	25.817
Останати обврски	244.522	78.580	323.102
Вкупно обврски	123.753.007	11.038.711	134.791.718
НЕТО	(49.614.169)	71.916.336	22.302.167

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

	во илјади МКД		
31.12.2024	До 12 месеци	Над 12 месеци	Вкупно
Средства			
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	19.417.311	–	19.417.311
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	2.772.920	1.682.523	4.455.443
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност			
– должнички хартии од вредност	8.686.843	9.047.642	17.734.485
– кредити на и побарувања од банки	2.271.476	44	2.271.520
– кредити на и побарувања од комитенти	26.249.681	59.608.554	85.858.235
– останати финансиски средства	672.973	27.791	700.764
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	56.435	–	56.435
Вложување во недвижности	–	45.168	45.168
Недвижности, опрема и средства со право на употреба	–	91.851	91.851
Нематеријални средства	–	2.017.454	2.017.454
Побарувања за данок на добивка	–	171.352	171.352
Останати средства	88.675	–	88.675
Вкупно средства	60.216.314	72.692.379	132.908.693
Обврски			
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност	13.030	38.390	51.420
– депозити на банки	391.309	–	391.309
– депозити на други комитенти	93.856.860	12.923.641	106.780.501
– обврски по кредити	584.632	1.683.634	2.268.266
– субординирани обврски	883	1.533.543	1.534.426
– останати финансиски обврски	1.036.630	225.311	1.261.941
Резервирања	127.188	112.008	239.196
Обврски за данок на добивка	68.655	134.544	203.199
Обврски за одложен данок	–	148.414	148.414
Останати обврски	182.058	–	182.058
Вкупно обврски	96.261.245	16.799.485	113.060.730
НЕТО	(36.044.931)	55.892.894	19.847.963

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај

2025

Преглед на

остварувања

Деловен извештај

Животната

средина и

социјално

управувачки

аспекти (ESG)

Финансиски

извештај

Биланс на успех

Извештај за останата

сеопфатна добивка

Извештај за финансиската

состојба

Извештај за промени

на капиталот

Извештај за паричниот тек

3.4 Управување со нефинансиски ризици

3.4.1 Оперативен ризик

При преземање на оперативни ризици, Банката ги следи упатствата дека ваквите ризици не можат материјално да влијаат врз нејзиното работење и според тоа, апетитот за оперативни ризици е низок до умерен. Банката има воспоставено систем на собирање штетни настани, идентификација, процена и управување со оперативни ризици, со цел да обезбеди квалитетно управување со оперативните ризици.

Банката ги следи оперативните лимити на нето-загуба изразени како вредност која произлегува од реализиран штетен настан кој Банката го толерира во нејзиното работење. Лимитите се поставени на ниво на Банка и на ниво на бизнис-линија. Ако збирот на нето-загубата го надмине прагот на толеранција, потребен е посебен третман во случај на големи штетни настани и, доколку е потребно, се вклучуваат дополнителни мерки за спречување или ублажување на исти или слични штетни настани. Исто така, дефинирана е критична граница на штетни настани, што во случај на надминување бара процена на можното зголемување на капитал за оперативниот ризик во рамките на процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) и други можни мерки за управување со ризик. Покрај тоа, Банката не дозволува одредени ризици во своето работење - за нив е дефиниран т.н. нулта точка на толеранција. Овие активности вклучуваат внатрешен и надворешен криминал, настани што резултираат со протекување или проследување информации до неовластени лица, перење пари и финансирање на тероризам, злоупотреба на пазарот на финансиски инструменти и друго штетно однесување, вклучително и тешка небрежност во кредитните процедури.

Банката има дефинирано ограничување на толеранција за оперативниот ризик кој произлегува од оперативен и безбедносен инцидент поврзан

со платежните услуги, што значи дека во текот на своето работење Банката дозволува или прифаќа безбедносни и оперативни ризици од платежните услуги, чие спроведување нема да има материјално влијание врз деловниот резултат и нема значително да му наштети на угледот на Банката.

Од тој аспект, дефиниран е лимит на толеранција за оперативен и безбедносен инцидент од платежните услуги, така што нето загубите од електронското банкарство, процесите на пренос на картички и средства пријавени во тековната година.

Границата на толеранција е исто така дефинирана како цел за апетит за ризик поставена за достапноста на ИТ системот. Достапноста на клучните онлајн системи е дефинирана како просечна достапност на поединечни услуги или производи (информациски подсистеми). Банката користи систем за следење кој дава податоци за најавени и ненајавени прекини. Банката следи 30 клучни ИТ системи. Врз основа на овие податоци, Банката го пресметува просечниот процент на достапност. Во случај на поголеми инциденти што предизвикуваат прекини во одреден систем/апликација, Банката подготвува извештај за инциденти во кој се наведуваат корективни и превентивни мерки за таквите инциденти. Банката го следи капацитетот на системот/платформата на која работат апликациите за да се спречи недостаток на перформанси/ресурси за нормално работење.

За следење на некои поважни клучни индикатори на ризик, Банката разви систем за рано предупредување, кој може да покаже зголемување на оперативниот ризик. Со цел да се следат одредени важни ризици што може да укажуваат на зголемен оперативен ризик како индикатор за рано предупредување, Банката разви специфична Методологија за мониторинг на клучни индикатори на ризик. Ваквите ризици периодично се следат во различни деловни области, а резултатите се дискутираат на Комисијата за оперативен ризик. Комисијата за оперативен ризик беше прогласена за највисок орган во областа на управување со оперативен ризик. Главната задача на споменатиот орган е да разговара за најзначајните оперативни

ризиви и штетни настани и да го следи и поддржува ефикасното управување со оперативните ризици, вклучувајќи го и нивното ублажување.

Банката усвои релевантни документи кои редовно се ажурираат и коишто се во согласност со НЛБ-стандардите и со развојот на управувањето со оперативниот ризик. Целата Банка користи унифицирана софтверска поддршка, која исто така редовно се надградува.

Во Банката, пријавената нето-загуба што настанала како резултат на штетни настани во 2025 година е пониска од претходната година и претставува мал дел од капиталните барања за оперативен ризик. Општо, значително внимание се посветува на пријавување на штетни настани, мерки за нивно ублажување и дефинирање на оперативни ризици во сите сегменти. За соодветно и побрзо третирање на големи штетни настани, Банката воведе ескалациска скала за известување за штетни настани на највисоките нивоа на одлучување во Банката и на Надзорниот одбор на Банката. Дополнително внимание се посветува на известување за потенцијални загуби со цел да се подобрат интерните контроли, а со тоа да се минимизираат тие и слични настани. Понатаму, воспоставена е методологија за следење, анализа и известување на клучните индикатори за ризик, што служи како систем за рано предупредување. Целта е да се подобрат деловните и процесите за поддршка, како и да се овозможи брз одговор.

Преку сеопфатна идентификација на оперативните ризици, можните идни загуби се идентификуваат, проценуваат и соодветно управуваат. Со најголемите оперативни ризици се управува активно преку преземените мерки за нивно намалување. Профилот на оперативен ризик се подготвува еднаш годишно, врз основа на идентификација на оперативниот ризик. Посебен акцент се става на најактуелните ризици, меѓу кои особено се оние со мала веројатност за појава и многу големо потенцијално финансиско влијание. За таа цел, Банката разви методологија за стрес-тестирање на оперативниот ризик. Методологијата е комбинација на моделирање на податоци за штетни настани и анализа на сценарија за

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

исклучителни, но веродостојни настани. Анализа на сценаријата се прави врз основа на искуство и знаење на експерти од различни критични области.

Исто така, Банката врши годишна проценка на ризикот од користење на услуги од надворешни лица. Користење на услуги од надворешни лица значи аранжман во која било форма помеѓу Банката и давател на услуги со кои тој давател на услуги го извршува процесот, услугата или активността што инаку би ја презела Банката.

Банката има холистичка рамка за управување со ризици на ниво на институција која се протега низ сите деловни линии и интерни единици и треба да содржи идентификација, процена и управување со ризиците од аранжмани со трети страни на кои тие се или може да бидат изложени, така што одлуките за користење на услуги од надворешни лица да се засноваат на квалитетна информација и дека се спроведуваат мерки за управување со овие ризици. Правилната процена на ризикот и спроведувањето на клучните мерки за управување со ризикот се основа за успешно и ефикасно спроведување на активностите на Банката.

Како одговор на растечкото значење на ИКТ ризиците и растечката сложеност на поврзаните предизвици, Банката, исто така, дефинираше и усвои политики и методологии во врска со усогласувањето со регулативата DORA за да ја зајакне својата рамка за управување со оперативниот и ИКТ ризик. Овие закони го подобруваат управувањето, идентификацијата на ризиците и одговорот на инциденти, обезбедувајќи поголема отпорност и континуитет на критичните услуги. Законите ќе стапат на сила од следната година.

Капиталните барања за оперативен ризик во Банката се пресметуваат користејќи стандардизиран пристап, што значи дека постигнатите финансиски резултати се делат во осум деловни линии.

3.4.2 Управување со деловен континуитет

Во Банката е воспоставен сеопфатен процес за Управување со деловниот континуитет кој на организацијата и овозможува идентификација на потенцијалните закани и поставува услови за стабилни деловни процеси.

План за континуитет со работењето или ПКР претставува документирана збирка на податоци, упатства, процеси и задачи кои Банката ги подготвува и изработува за непосредна примена во случаи на настанување на кризна ситуација.

Согласно годишниот план направена е анализа на ризиците за управување со деловниот континуитет за 2025 година каде се ревидирани сценарија за планови за деловен континуитет. Успешно е направено годишно тестирање на ИТ резервна локација во Неготино и отпочната е годишната анализа на деловното влијание (BIA).

Знаењето (Know-how) и методологиите се пренесени од НЛБ д.д. за кои се донесени соодветни документи кои се во согласност со стандардите на НЛБ д.д. и ревидирани во согласност со развојот на управувањето со деловниот континуитет.

За поефикасно функционирање на системот за управување со деловниот континуитет, секоја година се обезбедуваат обуки и посети од НЛБ д.д.. Во 2025 година, НЛБ д.д. спроведе работилница за главните координатори на плановите за деловен континуитет.

3.4.3 Управување со останати видови нефинансиски ризици – капитален ризик, стратегиски ризик, репутациски ризик и ризик на профитабилност

Ризиците што не се вклучени во пресметката на капиталните барања според регулаторниот пристап, но имаат или може да имаат значајно влијание врз профилот на ризик на Банката, редовно се проценуваат, следат и управуваат. Покрај тоа, тие се интегрираат во процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP).

Банката воспостави интерни методологии за идентификување и процена на специфични видови ризик, кои се однесуваат на деловниот модел на Банката или кои произлегуваат од други надворешни околности. Ако одреден ризик се проценува како материјално значаен ризик, се применуваат релевантни еднократни мерки за спречување и за ублажување, вклучувајќи и редовно следење на нивната ефикасност. Врз основа на ова, се разгледуваат и интерните барања за капитал, како дел од процесот на процена на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP).

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

3.4.4Вонбилансна евиденција

а) Гаранции, акредитиви и лимити

Банката издава банкарски гаранции и акредитиви во име на своите комитенти на трети лица. Истекувањата на роковите на кои се издадени не се концентрирани во еден период.

Следната табела ги покажува договорните износи на преземените обврски на Банката по категории:

во илјади МКД		
	2025	2024
Гаранции		
– во МКД	7,169,294	6,018,427
– во странска валута	1,577,933	1,769,453
Акредитиви		
– во странска валута	2,149,794	1,639,688
Лимити на сметки и картички	4,320,006	4,010,723
Други потенцијални обврски	5,281,277	5,073,946
Вкупно	20,498,304	18,512,237
Намалено за: посебна резерва (белешка 40)	(146,642)	(191,685)
Вкупно	20,351,662	18,320,552

Овие потенцијални обврски имаат вонбилансен кредитен ризик, бидејќи само надоместоците и исправките за потенцијални загуби се признаваат во Извештајот за финансиска состојба, сè додека обврските не се исполнат или истечат. Голем број од потенцијалните обврски ќе истечат без да бидат целосно или делумно повлечени. Поради тоа, износите не претставуваат очекуван иден паричен тек.

Ставката „Други потенцијални обврски“ на 31.12.2025 година ја опфаќа изложеноста за Преземени обврски за кредитирање со низок ризик (отповиклив лимит) во износ од 5.93 милиони денари (2024: 5.07 милиони денари).

б) Анализа на дериватните финансиски инструменти по номинална вредност

во илјади МКД				
	Средства	Обврски	Средства	Обврски
Дериватни средства и обврски за управување со други ризици	1.319	–	6.078	–
Вкупно	1.319	–	6.078	–

Дериватните финансиски инструменти прикажани во табелата погоре се краткорочни. Објективните вредности на дериватните финансиски инструменти се прикажани во белешка 7.

в) Капитални обврски

во илјади МКД		
	2025	2024
Капитални обврски за набавка на:		
– недвижности и опрема	16.484	5.985
– нематеријални средства	7.486	4.066
Вкупно	23.970	10.051

г) Комисионо работење

Средствата што се управуваат во име на трети лица се водат одделно од средствата на Банката. Приходот и трошоците што произлегуваат од овие средства се наплатуваат од соодветните средства и Банката нема обврска во врска со овие трансакции. Банката наплаќа надоместоци за своите услуги.

во илјади МКД		
	2025	2024
Бруто износ на обврски управувани во име на трети лица	154.785.438	51.915.982
Провизија од активностите	56.429	42.322

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

3.5 Хиерархија на објективна вредност на финансиски и нефинансиски средства и обврски

МСФИ 13 ја одредува хиерархијата на техниките за вреднување во зависност од тоа дали влезните податоци кои се користат при вреднувањето се познати или не. Овие два вида влезни податоци ја претставуваат следната хиерархија на објективна вредност:

— Ниво 1 – објективната вредност е определена од котираните цени (непроменети) на активните пазари за идентични средства и обврски. Во Ниво 1 се вклучени државните обврзници и благајнички записи со кои се тргува на меѓубанкарски пазар и сопственички хартии од вредност со кои се тргува на Македонската берза, кои имаат податоци за котирани цени. Кога средството или обврската може да се разменува на повеќе активни пазари, мора да се утврди главниот пазар за средството или обврската. Во отсуство на главен пазар, мора да се утврди најповолниот пазар за средството или обврската.

— Ниво 2 – објективната вредност се утврдува со користење на техники за вреднување кои вклучуваат влезни податоци од активните пазари (влезните податоци директно или индиректно може да се потврдат на активен пазар, на пример: котирани цени на активните пазари за слични финансиски инструменти или кој било значаен инпут во моделот за утврдување на објективната вредност што може да се потврди и да се следи на активен пазар). Ниво 2 опфаќа деривативни средства и обврски за управување со ризик (FX forward и FX swap), сопственички инструменти издадени од VISA Inc USA, Македонска берза АД Скопје, Централен депозитар за хартии од вредност АД Скопје, вложување во недвижности и финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Билансот на успех.

— Ниво 3 – Техника за вреднување каде влезните податоци не се засновани на мерливи пазарните податоци. Немерливите влезни податоци се користат до степен кога релевантните набљудуваните влезни податоци се достапни. Немерливите влезни податоци мора да ги одразуваат претпоставките што учесниците на пазарот би ги користеле за одредување на цените на средството или обврската. Ниво 3 ги опфаќа сопственичките инструменти издадени од SWIFT SCRL Белгија и Клириншка куќа Клириншки интербанкарски систем АД Скопје (КИБС).

Сопственичките и должничките хартии од вредност ќе бидат трансферирани од Ниво 1 во Ниво 2 кога хартијата од вредност е исклучена од активниот пазар, но може да се користат техники за вреднување кои вклучуваат котирани цени од активни пазари за слични финансиски инструменти, или кој било значаен инпут во моделот за да се одреди објективната вредност, кој може да се потврди и е достапен на активен пазар.

Сопственичките и должничките хартии од вредност ќе бидат трансферирани од Ниво 1 во Ниво 3 кога хартијата од вредност е исклучена од активниот пазар и може да се користат само техники за вреднување кои вклучуваат инпути кои не можат директно или индиректно да се потврдат и не се достапни на активниот пазар или врз основа на техники за вреднување.

Сопственичките и должничките хартии од вредност ќе бидат трансферирани од Ниво 2 во Ниво 1 кога хартијата од вредност е вклучена на активниот пазар.

Сопственичките и должничките хартии од вредност ќе бидат трансферирани од Ниво 2 во Ниво 3 кога техниките за вреднување кои вклучуваат котирани цени од активни пазари за слични финансиски инструменти, или кој било значаен инпут во моделот за одредување на објективната вредност не може да се потврдат и не се достапни на активниот пазар.

Сопственичките и должничките хартии од вредност ќе бидат трансферирани од Ниво 3 во Ниво 1 кога хартијата од вредност е вклучена на активниот пазар.

Сопственичките и должничките хартии од вредност ќе бидат трансферирани од Ниво 3 во Ниво 2 кога може да се користат техники за вреднување кои вклучуваат котирани цени од активни пазари за слични финансиски инструменти, или кој било значаен инпут во моделот за одредување на објективната вредност може да се потврди и е достапен на активен пазар.

Во 2025 година нема трансфери меѓу нивоата.

Квантитативните информации за класификација на финансиските средства и обврски според нивоата на нивната објективна вредност се прикажани во следните табели.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

а) Финансиски и нефинансиски средства и обврски мерени по објективна вредност во Извештајот за финансиска состојба

во илјади МКД				
31.12.2025	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Финансиски средства				
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка				
– вложувања во хартии од вредност – должнички	1.568.038	599.460	–	2.167.498
– вложувања во хартии од вредност – сопственички	–	132.506	35.600	168.106
Деривати - средства	–	1.319	–	1.319
Финансиски обврски				
Деривати - обврски	–	0	–	0
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	–	52.990	–	52.990
Нефинансиски средства				
Вложување во недвижности	–	119.987	–	119.987

во илјади МКД				
31.12.2024	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Финансиски средства				
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка				
– вложувања во хартии од вредност – должнички	2.694.805	1.591.200	–	4.286.005
– вложувања во хартии од вредност – сопственички	–	134.326	35.112	169.438
Деривати - средства	–	6.078	–	6.078
Финансиски обврски				
Деривати - обврски	–	–	–	–
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	–	51.420	–	51.420
Нефинансиски средства				
Вложување во недвижности	–	91.851	–	91.851

б) Финансиски и нефинансиски средства и обврски во Ниво 2 според хиерархијата на објективна вредност

Финансиските инструменти во Ниво 2 од хиерархијата на објективна вредност во Банката вклучуваат вложувања во недвижности, финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Билансот на успех, деривати (FX forward и FX swap) и сопственички инструменти издадени од VISA Inc USA. Објективните вредности на дериватите се утврдуваат со помош на моделот за дисконтирање на паричните текови, врз основа на безризична крива на принос.

Вложувањата во недвижности се вреднуваат со употреба на приходен метод, каде се проценува сегашната вредност на идните очекувани приноси. При вреднување на вложувања во недвижности, се користат просечните наемнини на слични локации и стапките на капитализација, како што се: принос без ризик, премија за ризик, премија за ликвидност, премија за ризик за управување со инвестиција и премија за ризик за заштита на капиталот. Кириите на слични локации се генерираат од разни извори, како што се податоци од наемодавателот и наемопримателот, веб-бази на податоци и сопствени бази на податоци. Банката на располагање има видливи податоци за вложувањата во недвижности при нивната продажба.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

- Биланс на успех
- Извештај за останата сеопфатна добивка
- Извештај за финансиската состојба
- Извештај за промени на капиталот
- Извештај за паричниот тек

в) Финансиски и нефинансиски средства и обврски во Ниво 3 според хиерархијата на објективна вредност
Финансиските инструменти во Ниво 3 од хиерархијата на објективна вредност во Банката вклучуваат сопственички инструменти издадени од SWIFT SCRL Белгија и Клириншка куќа Клириншки интербанкарски систем АД Скопје (КИБС).

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

	во илјади МКД	
	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Вкупно средства
Состојба на 1 јануари 2025	35 . 112	35 . 112
Останати добивки / (загуби) за периодот кои што не се признаени во билансот на успех	488	488
Трансфер од ниво 3	–	–
Состојба на 31 декември 2024	35 . 600	35 . 600
Состојба на 1 јануари 2024	35 . 008	35 . 008
Останати добивки / (загуби) за периодот кои што не се признаени во билансот на успех	104	104
Трансфер од ниво 3	–	–
Состојба на 31 декември 2025	35 . 112	35 . 112

г) Објективна вредност на финансиски инструменти кои не се мерат по објективна вредност во финансиските извештаи

Финансиски инструменти кои не се мерат по објективна вредност

Табелата подолу ги резимира сметководствените и објективните вредности на оние финансиски средства и обврски кои во Извештајот за финансиската состојба на Банката не се презентирани по објективна вредност.

	во илјади МКД			
	31.12.2025		31.12.2024	
	Сметководствена вредност	Објективна вредност	Сметководствена вредност	Објективна вредност
Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност				
– должнички хартии од вредност	24 . 460 . 125	23 . 812 . 178	17 . 734 . 485	17 . 124 . 518
– кредити на и побарувања од банки	3 . 345 . 493	3 . 343 . 558	2 . 271 . 520	2 . 268 . 727
– кредити на и побарувања од коминтенти	103 . 001 . 097	102 . 087 . 060	85 . 858 . 235	84 . 059 . 150
– останати финансиски средства	2 . 841 . 500	2 . 841 . 500	700 . 764	700 . 764
Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност				
– депозити на банки	4 . 713 . 658	4 . 716 . 862	391 . 309	391 . 309
– кредити од банки	3 . 771 . 158	3 . 751 . 808	2 . 264 . 511	2 . 264 . 400
– депозити на други комитенти	121 . 582 . 704	121 . 664 . 945	106 . 780 . 501	106 . 881 . 738
– кредити од други комитенти	1 . 716	1 . 689	3 . 755	3 . 682
– субординирани обврски	2 . 161 . 716	1 . 748 . 294	1 . 534 . 426	1 . 356 . 011
– останати финансиски обврски	1 . 530 . 859	1 . 530 . 859	1 . 261 . 941	1 . 262 . 030

Објективната вредност е износ за кој средството би се продало, односно износ кој треба да се плати за пренос на обврска во вообичаена трансакција помеѓу учесниците на пазарот на датумот на мерењето. Мерењето на објективната вредност е врз основа на претпоставката дека трансакцијата да се продаде средството или пренесе обврската се случува на:

- активниот пазар за средството или обврската, или
- во отсуство на основниот пазар, на најповолниот пазар за средството или обврската.

Главниот или најповолниот пазар мора да бидат достапни за Банката.

Објективната вредност на средството или обврската се мери со користење на претпоставката дека учесниците на пазарот при одредување на цената на средството или обврската, дејствуваат за нивниот најдобар економски интерес.

Следниве методи и претпоставки беа употребени за да се процени објективната вредност:

Кредити и побарувања од банки

Кредитите и побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмани.

Објективна вредност на депозитите орочени преку ноќ е нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна камата е базирана на

дисконтираниот паричен тек, користејќи ја преовладувачката каматна стапка на пазарот на пари за долгови со сличен кредитен ризик и резидуална рочност.

Проценетата објективна вредност на другите кредити и побарувања од банки го претставува дисконтираниот износ на проценетите идни парични текови што се очекува да бидат примени. Очекуваните парични текови се дисконтираат по тековните пазарни стапки за да се утврди објективната вредност.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

Кредити и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувањата од други комитенти се намалени за исправките на вредност. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата претставува дисконтиран износ на идните парични текови кои се очекуваат да бидат примени. Очекуваните парични текови се дисконтираат со примена на тековните пазарни каматни стапки за да се определи објективната вредност.

Депозити на банки и комитенти, останати депозити, обврски по кредити и субординирани обврски

Објективната вредност на каматоносните финансиски обврски е проценета со дисконтирање на идните парични текови со примена на расположливи стапки за обврски со слични услови и резидуална рачност.

Проценетата објективна вредност на депозитите без рачност, кои ги вклучуваат и некаматоносните депозити, претставува износ кој треба да се исплати по видување.

Објективната вредност на орочените депозити со варијабилни каматни стапки се проценува со дисконтирање на идните парични текови користејќи расположливи стапки за долгови со слични услови и резидуална рачност.

Субординираните обврски носат варијабилни каматни стапки и нивната објективна вредност се проценува со дисконтирање на идните парични текови користејќи расположливи стапки за долгови со слични услови и резидуална рачност.

Хиерархија на објективна вредност на финансиски инструменти кои не се мерат според објективна вредност во финансиските извештаи

во илјади МКД				
31.12.2025	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупна објективна вредност
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност				
— должнички хартии од вредност	12.868.209	12.018.902	—	24.887.111
— кредити на и побарувања од банки	—	3.343.558	—	3.343.558
— кредити на и побарувања од комитенти	—	—	102.087.060	102.087.060
— останати финансиски средства	—	2.841.500	—	2.841.500
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност				
— депозити на банки	—	4.716.862	—	4.716.862
— депозити на други комитенти	—	121.664.945	—	121.664.945
— обврски по кредити	—	3.753.497	—	3.753.497
— субординирани обврски	—	1.748.294	—	1.748.294
— останати финансиски обврски	—	1.530.859	—	1.530.859

во илјади МКД				
31.12.2024	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупна објективна вредност
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност				
— должнички хартии од вредност	6.467.003	10.657.515	—	17.124.518
— кредити на и побарувања од банки	—	2.268.727	—	2.268.727
— кредити на и побарувања од комитенти	—	—	84.059.150	84.059.150
— останати финансиски средства	—	700.764	—	700.764
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност				
— депозити на банки	—	391.309	—	391.309
— депозити на други комитенти	—	106.881.738	—	106.881.738
— обврски по кредити	—	2.268.082	—	2.268.082
— субординирани обврски	—	1.356.011	—	1.356.011
— останати финансиски обврски	—	1.262.030	—	1.262.030

Во 2025 и 2024 година нема трансфери помеѓу нивоата.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

3.6 Управување со капиталот

Целите на Банката при управување со капиталот, кој е поширок концепт од прикажаниот „капитал“ во Извештајот за финансиската состојба, се:

- да се усогласи со капиталните барања поставени од регулаторот;
- да ја заштити способноста на Банката за одржување континуитет во работењето за да може да продолжи да дава принос на акционерите и останатите заинтересирани страни; и
- да одржи силна капитална основа за да го поддржи развојот на својот бизнис.

Капиталната адекватност и користењето на пропишаниот капитал се следат на месечна основа од менаџментот на Банката, применувајќи техники кои се базирани на насоките развиени од НБРСМ за целите на супервизијата. Бараните информации се доставуваат до НБРСМ на месечна основа.

НБРСМ бара секоја банка или групација на банки да има минимално ниво на потребен капитал од 310.000.000 денари, да ги исполни потребните капитални браници и индикаторот за вкупниот капитал во однос на средството пондерирана според ризикот да биде на или над нивото на прилагодениот минимум од 8%.

Согласно законската регулатива, банките се должни да одржуваат:

- (CET1 стапка) = CET1 капитал / РПА = мин. 4,5 %;
- (Tier1 стапка) = Tier1 капитал / РПА = мин. 6 % и
- Вкупна стапка на адекватност на капиталот = Сопствени средства / РПА = мин. 8 %.
- капиталните заштитни слоеви како што се: заштитен слој за зачувување на капиталот (2,5%), противцикличен заштитен слој на капиталот (2,5%), заштитен слој на капиталот за системски значајни банки (од 1% - 3,5%) и системски заштитен слој на капиталот (од 1% - 3%).

Врз основа на Процесот на супервизорски преглед и евалуација (SREP) на НБРСМ за минималното ниво на потребен капитал за НЛБ Банка Скопје за

2025 година останува непроменет, односно 3,25% и треба да биде покриен со CET I капитал. Поради тоа, Банката во 2025 година е обврзана да ја одржува стапката на адекватност на капиталот над 11,25%, не вклучувајќи ги капиталните бафери

- Дополнително, Банката е обврзана да ги одржува заштитните слоеви на капиталот, како што се:
- заштитен слој за зачувување на капиталот дефиниран како 2,5 % од ризично пондерираната актива;
 - заштитен слој на капиталот за системски значајна банка, со стапка од 2% (претходно 2%) од активата пондерирана според ризиците
 - системски заштитен слој на капиталот моментално не е применлив за Банката
 - противцикличен заштитен слој на капиталот од 0,75% од јануари 2024 до јуни 2024 година, 1% од јули 2024, 1,25% од ноември 2024, 1,50% од јануари 2025 и 1,75% од август 2025 до декември 2025.

Банката треба да постигне и одржи стапка на адекватност на капиталот од 17% 2024 година и 17,25% од јануари 2025 и 17,50% од август 2025 година.

Пропишаниот капитал на Банката е поделен во два дела:

- Ниво 1: Редовен основен капитал (капитални инструменти, премија на капитални инструменти, задолжителна општа резерва, задржана нераспределена добивка која што не е оптоварена со какви било идни обврски, тековна добивка или добивка на крајот на годината и збирна сеопфатна добивка според барањата на НБРСМ) и Додатен основен капитал (капитални инструменти, премија од продажба на капитални инструменти, коригирани за регулаторните усогласувања според барањата на НБРСМ);
- Ниво 2: се состои од капитални инструменти и субординирани заеми и премијата од продажба на капиталните инструменти, корегирани за регулаторните прилагодувања според насоките од НБРСМ.

Салдото и вонбилансните побарувања се распределуваат на соодветни категории на изложеност и им се дава соодветна тежина на ризик во зависност степенот на кредитниот квалитет на должникот или побарувањата, земајќи го предвид влијанието на инструментите за кредитна заштита.

		2025	2024
Столб 1 (P1)	Редовен основен капитал	4 , 50%	4 , 50%
	Основен капитал	6 , 00%	6 , 00%
	Вкупен капитал	8 , 00%	8 , 00%
Столб 2 (P2R)	Вкупно капитал	3 , 25%	3 , 25%
	Редовен основен капитал	7 , 75%	7 , 75%
	Основен капитал	9 , 25%	9 , 25%
Вкупно SREP потребен капитал (TSCR)	Вкупен капитал	11 , 25%	11 , 25%
	Заштитни слоеви на капиталот		
	Заштитен слој за зачувување на капиталот	Редовен основен капитал	2 , 50%
Заштитен слој на капиталот за системски значајни банки	Редовен основен капитал	2 , 00%	2 , 00%
	Противцикличен заштитен слој на капиталот	Редовен основен капитал	1 , 75%
	Системски заштитен слој	Редовен основен капитал	0 , 00%
Вкупни капитални барања (OCR)=MDA праг	Редовен основен капитал	14 , 00%	13 , 50%
	Основен капитал	15 , 50%	15 , 00%
	Вкупен капитал	17 , 50%	17 , 00%
	Вкупен капитал + ризичен апетит	18 , 00%	17 , 50%

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

Активата пондерирана за кредитен ризик претставува збир од пондерираните износи на сите билансни и вонбилансни изложености. Сите средства се класифицираат во неколку категории

на изложеност и дадени се пондери за ризик според нивото на кредитен квалитет на должникот или изложеноста, земајќи ги предвид ефектите на соодветниот колатерал.

	во илјади МКД	
	31.12.2025	31.12.2024
Капитални инструменти CET 1	854.136	854.136
Премија на капитални инструменти CET 1	2.274.484	2.274.484
Задолжителна општа резерва	10.264.492	9.440.511
Задржана нераспределена добивка	4.685.665	2.970.734
Кумулативна останата сеопфатна добивка	164.782	116.401
(-) Нематеријални средства	(38.560)	(9.326)
Ниво 1 капитал	18.204.999	15.646.940
Дополнителен основен капитал ниво 1 (AT1)	1.531.994	-
Ниво 1 капитал	19.736.993	16.259.738
Ниво 2 капитал	2.152.325	1.537.375
Вкупен капитал (Сопствени средства)	21.889.318	17.797.113
Ризично пондерирана актива за кредитен ризик	100.428.923	85.662.739
Ризично пондерирана актива за пазарен ризик	1.274.342	619.792
Ризично пондерирана актива за оперативен ризик	10.831.782	9.673.238
Ризично пондерирана актива ризик од договорна страна	3.724	21.493
Вкупна ризично пондерирана актива (РПА)	112.538.771	95.977.262
Стапка на редовен основен капитал	16,18%	16,30%
Стапка на основен капитал	17,54%	16,94%
Вкупна стапка на адекватност на капиталот	19,45%	18,54%

Активата пондерирана за валутен ризик е збир на апсолутниот износ на нето-позицијата на Банката во злато и збирната девизна позиција. Збирната девизна позиција на Банката ги вклучува девизните средства и обврски. Нето-спот и нето-форвард девизна позиција класифицирани како В, Г и Д ризични категории се известуваат на нето-основа, односно намалени за какви било загуби поради оштетување/посебна резерва.

Банката го користи стандардизираниот пристап за утврдување на потребниот капитал за оперативниот ризик, што значи го дели постигнатиот финансиски резултат во осум деловни линии. Табелата прикажана во продолжение го резимира составот на пропишаниот капитал и показателите на Банката за годините кои завршуваат на 31 декември. Адекватноста на капиталот е пресметана врз основа на статутарните финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРСМ. За време на овие две

години, Банката се придржува до сите пропишани капитални барања.

Со цел исполнување на бараната стапка на капитална адекватност на локално ниво (17,50 %) и на ниво на НЛБ Групација (18,00 % со вклучен додаток од 50 базични поени како интересен менаџмент-додаток) и Ризичниот апетит на Банката, Надзорниот одбор на Банката одлучи, а по претходно добиена согласност од НБРСМ, дел од добивката по оданочување остварена во периодот од 1 јануари до 31 декември 2025 година во согласност со регулативата на НБРСМ, во износ од 2.579.774 илјади денари (2024: 1.054.981 илјади денари), да се вклучи во пресметката на редовен основен капитал (CET1) со датум 31 декември 2025 година. Износот кој е вклучен во пресметката на редовниот основен капитал (CET1) е ограничен за распределба (исплата) на акционерите во иднина и треба да се потврди на годишното Собрание на акционери на Банката.

3.7 Известувања по сегменти

Известувањето по сегменти е презентирano во согласност со стратегијата базирана на нов модел за мерење на профитабилноста имплементирана во сите НЛБ-подружници. Сегментите на Банката се деловни единици кои се фокусираат на различни клиенти и пазари. Со нив се управува одделно, бидејќи секоја деловна единица бара различни стратегии и нивоа на услуги.

Деловните активности на Банката се поделени во неколку сегменти. Нето-приходите од камати се прераспределуваат помеѓу сегментите врз основа на интерните стапки на трансфер на цени (FTP).

Сегментите на Банката се поделени во три сегменти.

Сегментите се следниве:

- Сегментот за малопродажба вклучува работење со физички лица и микро и мали компании според Интерна методологија (вкупен приход од 61.500 илјади денари);
- Корпоративниот сегмент опфаќа работење со големи компании, мали и средни претпријатија со вкупен приход од 61.500 илјади денари. Исто така, вклучува работење со банки, штедилници, меѓународни финансиски институции, осигурителни компании, пензиски фондови, инвестициски фондови и други операции (сопствени операции на банките), клиенти во финансиски тешкотии, класифицирани како клиенти со ICL или Workout.
- Сегментот за финансиски институции опфаќа трансакции со следниве производи: услуги за старателство и чување на имот, хартии од вредност, позајмици, субординиран долг, должнички хартии од вредност, управување со девизен/валутен ризик, управување со ризик од каматни стапки, управување со ризик од паричен пазар, примарен пазар;

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Друг сегмент вклучува дел од трошоците за провизии за Bankart, MasterCard и Visa, кои не можат да се доделат на одреден сегмент (Корпоративно, Малопроджба, Финансиски пазари).

Банката е првенствено финансиска институција, а нето-приходите од камати претставуваат најголем дел од нејзините нето-приходи.

Повеќе од 95 % од вкупните приходи на Банката кои вклучуваат приходи од камати, приходи од дивиденди и приходи од провизии и надомести се остварени на домашниот пазар.

Нема приход од трансакции со еден надворешен клиент што изнесува 10 % или повеќе од приходот на Банката.

	во илјади МКД				
31.12.2025	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Финансиски пазари	Останато	Вкупно
Нето приходи од камата	3.138.285	1.175.982	706.204	43	5.020.514
Приходи од камати	3.653.143	1.245.875	923.925	43	5.822.986
Расходи за камати	(514.858)	(69.893)	(217.721)	–	(802.472)
Приходи од провизии	1.330.532	307.760	(89.372)	(123.326)	1.425.594
Исправки на вредност	(167.889)	266.046	(2.451)	9.127	104.833
Бруто изложеност Средства	67.887.406	37.592.331	50.122.301	4.149.393	159.751.431
Бруто изложеност Обврски	97.260.945	22.155.381	15.122.803	252.589	134.791.718
Нето изложеност Средства	65.966.569	36.926.724	50.046.689	4.153.903	157.093.885

	во илјади МКД				
31.12.2024	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Финансиски пазари	Останато	Вкупно
Нето приходи од камата	2.940.631	1.091.037	675.156	131	4.706.955
Приходи од камати	3.278.663	1.134.017	901.388	153	5.314.221
Расходи за камати	(338.032)	(42.980)	(226.232)	(22)	(607.266)
Приходи од провизии	1.258.797	266.422	(76.089)	(124.031)	1.325.099
Исправки на вредност	212.190	671.491	(10.038)	56.273	929.916
Бруто изложеност Средства	59.044.319	35.434.355	35.271.916	6.062.939	135.813.529
Бруто изложеност Обврски	88.523.672	19.993.273	4.126.864	416.921	113.060.730
Нето изложеност Средства	57.492.754	34.149.588	35.203.394	6.062.956	132.908.693

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

4. Нето-приходи од камати

	во илјади МКД	
	2025	2024
Приходи од камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка		
Кредити на и побарувања од:		
– банки	92.554	159.745
– други комитенти	4.937.261	4.421.066
Парични средства и сметки во НБРСМ	37.946	116.362
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка”	113.255	146.151
Должнички хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност”	641.970	470.897
Вкупно	5.822.986	5.314.221
Расходи за камати		
Расходи за камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка		
Депозити на банки	37.758	523
Депозити на коминтенти	589.819	371.845
Обврски по кредити	43.517	46.300
Субординирани обврски	122.625	181.514
Обврски по наеми	6.826	4.934
Останати каматни и слични расходи		
Трошок за камата за дефинирани користи за вработени (белешка 40)”	1.927	2.150
Вкупно	802.472	607.266
Нето приходи од камати	5.020.514	4.706.955

5. Приходи од дивиденди

	во илјади МКД	
	2025	2024
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	3.721	393
Вкупно	3.721	393

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

6. Нето-приходи од провизии и надомести

	во илјади МКД	
	2025	2024
Приходи од провизии и надомести		
Акредитиви и гаранции	88 . 871	80 . 050
Платен промет	1 . 086 . 878	1 . 032 . 562
Комисиски и доверителски активности	42 . 105	33 . 813
Примени провизии по кредитни картички	376 . 893	375 . 095
Инвестициско банкарство	14 . 324	10 . 987
Трансакции со трговци	390 . 169	431 . 993
Порамнувања со картички	258 . 852	330 . 600
Примени провизии од банкарско осигурување	107 . 000	82 . 606
Останати провизии	41 . 397	27 . 779
Вкупно	2 . 406 . 489	2 . 405 . 485
Расходи за провизии и надомести		
Акредитиви и гаранции		
Платен промет	292 . 272	286 . 383
Порамнувања со картици и надомести за кредитни картици	677 . 522	785 . 710
Инвестициско банкарство	491	740
Останати платени провизии	10 . 610	7 . 553
Вкупно	980 . 895	1 . 080 . 386
Нето приходи од провизии и надомести	1 . 425 . 594	1 . 325 . 099

Банката обезбедува старателски услуги, комисиони услуги, корпоративна администрација, кредитирање, платен промет во земјата и странство, управување со вложувања и советодавни услуги на трети лица, кои ја вклучуваат Банката во донесувањето одлуки за распределба, набавка и

продажба во однос на широк опсег на финансиски инструменти. Комисионите средства не се вклучени во овие финансиски извештаи. Некои од овие договори ја инволвираат Банката во прифаќање цели за остварување на референтните нивоа на поврат на средствата кои ги чува за трети лица.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

во илјади МКД										
	Физички лица и микро претпријатија во Северна Македонија		Големи и средни претпријатија и финансиски институции во Северна Македонија		Финансиски пазари во Северна Македонија		Останати активности		Вкупно	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Приходи од провизии и надоместоци										
Приходи од такси и провизии поврзани со финансиски инструменти кои не се по фер вредност преку добивка или загуба										
Картично работење	701.845	762.309	357.454	380.366	1.084	–	(34.345)	(4.986)	1.026.038	1.137.689
Работење со платежни сметки	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Остнати приходи од провизии и надоместоци	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Платен промет	801.647	799.831	200.244	232.731	36.185	–	–	–	1.038.076	1.032.562
Инвестиционо работење	11.906	10.987	–	841	–	32.972	–	–	11.906	44.800
Посредување при осигурување	103.325	82.606	–	–	–	–	–	–	103.325	82.606
Останати услуги	97.701	23.334	330	4.445	17.361	–	–	–	115.392	27.779
Вкупно приходи од провизии и надоместоци од клиенти	1.716.424	1.679.067	558.028	618.383	54.630	32.972	(34.345)	(4.986)	2.294.737	2.325.436
Акредитиви и гаранции	5.182	5.786	81.450	74.263	25.120	–	–	–	111.752	80.049
Вкупно	1.721.606	1.684.853	639.478	692.646	79.750	32.972	(34.345)	(4.986)	2.406.489	2.405.485
Рсходи за провизии и надоместоци	390.546	481.800	336.340	377.132	165.028	105.508	88.981	115.946	980.895	1.080.386
Вкупно	390.546	481.800	336.340	377.132	165.028	105.508	88.981	115.946	980.895	1.080.386
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надоместоци	1.331.060	1.203.053	303.138	315.514	(85.278)	(72.536)	(123.326)	(120.932)	1.425.594	1.325.099

7. Нето-добивка/(загуба) од финансиски инструменти

во илјади МКД		
	2025	2024
Нето добивки/загуби од курсни разлики	359.626	326.762
Нето добивки/загуби од деривати	1.221	6.078
Нето добивки/загуби од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа	(403)	11.318
Вкупно	360.444	344.158

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

8. Нето-добивка/(загуба) од финансиски обврски мерени по објективна вредност преку БУ

	во илјади МКД	
	2025	2024
Нето добивка/(загуба) од финансиски обврски		
– добивки	815	1.127
– загуби	(16.850)	(16.763)
Вкупно	(16.035)	(15.636)

9. Нето-добивки/(загуби) од депризнавање на средства

	во илјади МКД	
	2025	2024
Нето добивки/(загуби) од депризнавање на недвижности и опрема:		
– сопствени недвижности и опрема	16.933	5.099
Нето добивки/(загуби) од депризнавање - останато (без средства чувани за продажба)	2.034	(35)
Вкупно	18.967	5.064

10. Други оперативни приходи

	во илјади МКД	
	2025	2024
Приходи од закуп	9.555	14.348
Приходи од небанкарски услуги - транспорт на готовина	49.523	47.584
Нето добивки (загуби) од недвижности и загуби кои не се мерени по фер вредност преку билансот на успех	156.285	–
Вреднување на инвестициски имот во фер вредност (белешка 28)	8.444	–
Останато	39.599	51.417
Вкупно	263.406	113.349

Линиската ставка „Друго“ главно вклучува приходи од интрагрупациски услуги за картично работење од Регионален картичен компетенс центар и услуги за независна валидација на податоците од Групната независна функција за валидација на НЛБ Банка АД Скопје.

Ставката Реализирани добивки - дадени кредити по амортизирана вредност, ги вклучува реализираните приходи од продажба на реструктурирани побарувања претходно признати како депризнаени побарувања.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

11. Други оперативни расходи

	во илјади МКД	
	2025	2024
Осигурителни премии за депозити	203 . 242	174 . 812
Трошоци по судски постапки	1 . 646	682
Останато	26 . 580	31 . 656
Вкупно	231 . 468	207 . 150

Премијата за осигурување на депозити се пресметува како процент од 0,25 % од депозитите на физички лица. Ставката „Останато“ главно се состои од трошоци поврзани со донации.

12. Трошоци за вработените

	во илјади МКД	
	2025	2024
Плати	890 . 661	793 . 615
Придонеси за социјално осигурување	312 . 638	287 . 328
Трошоци за пензии:		
— дефинирани планови за придонеси	36 . 129	33 . 065
Регрес за годишен одмор	43 . 555	42 . 711
Награди за членови на Управниот одбор и менаџери	40 . 864	34 . 023
Неискористени годишни одмори	908	4 . 649
Други трошоци за вработени	72 . 946	79 . 097
Нето расходи/(приходи) за резервации за пензии и слични обврски (белешка 40)	1 . 077	1 . 169
Нето расходи/(приходи) за резервации за други долгорочни користи за вработените (белешка 40)	5 . 670	636
Останато	704	1 . 890
Вкупно	1 . 405 . 152	1 . 278 . 183
Број на вработени	965	970

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

13. Општи и административни трошоци

	во илјади МКД	
	2025	2024
Технологија		
– одржување на софтвер и опрема	133 . 347	81 . 191
– пристап до податоци и трошоци за претплата	21 . 525	18 . 020
– лиценци	74 . 258	61 . 761
Објекти и опрема		
– електрична енергија	33 . 585	40 . 308
– други трошоци поврзани со објекти и опрема	29 . 098	22 . 960
– трошоци за одржување	50 . 907	80 . 917
– трошоци за осигурување на материјални средства	1 . 156	1 . 403
– трошоци за обезбедување – објекти	14 . 353	13 . 982
– кирии и закупнини	38 . 474	29 . 319
Материјални трошоци	33 . 335	42 . 520
Маркетинг и односи со јавност	47 . 137	33 . 114
Трошоци за службени патувања	38 . 632	32 . 235
Телекомуникациски и поштенски трошоци		
– поштенски услуги	16 . 917	8 . 133
– телекомуникации и интернет	38 . 503	35 . 055
Трошоци за изнајмување на персонал	25 . 175	31 . 483
Услуги за наплата на побарувања	13 . 940	26 . 217
Трошоци за ревизорски услуги	8 . 344	10 . 254
Трошоци за супервизија на НБРСМ	15 . 924	–
Трошоци за стипендии и образование	11 . 489	12 . 794
Трошоци за други комуникациски услуги	28 . 977	21 . 816
Даноци и други јавни давачки	2 . 196	2 . 056
Членарини и слични провизии	3 . 554	3 . 585
Останато осигурување	12 . 713	13 . 228
Други општи и административни трошоци	187 . 248	189 . 570
Вкупно	880 . 787	811 . 921

Ставката „Други општи и административни трошоци“ вклучува трошоци за транспорт на готовина, консултантски услуги, нотарски услуги, услуги за архивирање и други услуги.

Ставката „Трошоци за ревизорски услуги“ ги опфаќа трошоците поврзани со ревизија на финансиските извештаи на Банката.

Ставката „Трошоци за супервизија на НБРСМ“ вклучува годишна такса за супервизија на Банката, која беше воведена во 2025 година во согласност со Законот за Народната банка на Република Северна Македонија.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

**Финансиски
извештај**

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

14. Амортизација

	во илјади МКД	
	2025	2024
Амортизација на недвижности и опрема:		
– сопствени недвижности и опрема (белешка 29)	159 . 548	153 . 156
– средства со право на употреба (белешка 29)	78 . 759	72 . 319
Амортизација на софтвер и други нематеријални средства (белешка 30)	108 . 376	103 . 123
Вкупно	346 . 683	328 . 598

15. Резервирања

	во илјади МКД	
	2025	2024
Резервирања за вонбилансни изложености-гаранции и потенцијални обврски (белешка 40)		
Зголемување на резервирањата	(286 . 862)	(407 . 173)
Ослободување на резервирањата	331 . 887	542 . 440
Резервирања за судски спорови (белешка 40)		
Зголемување на резервирањата	(333)	–
Ослободување на резервирањата	9 . 542	–
Вкупно	54 . 234	135 . 267

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

16. Исправка на вредноста

	во илјади МКД	
	2025	2024
Исправки на вредност на финансиски средства		
Пари, парични средтва во НБРСМ и депозити по видување во банки		
Зголемување на исправката на вредност	(4 . 152)	(14 . 675)
Ослободување на исправката на вредност	5 . 000	14 . 105
Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка (белешка 25. б) Движење на исправката на вредноста на должнички хартии		
Зголемување на исправката на вредност	(6 . 975)	(9 . 210)
Ослободување на исправката на вредност	12 . 964	14 . 351
Должнички хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 25. б) Движење на исправката на вредноста на должнички хартии		
Зголемување на исправката на вредност	(19 . 900)	(35 . 582)
Ослободување на исправката на вредност	12 . 713	19 . 723
Кредити на и побарувања од банки мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 25. а) Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност		
Зголемување на исправката на вредност	(3 . 323)	(8 . 216)
Ослободување на исправката на вредност	3 . 422	8 . 463
Кредити на и побарувања од физички лица мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 25. а) Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност		
Зголемување на исправката на вредност	(2 . 194 . 437)	(2 . 395 . 906)
Ослободување на исправката на вредност	1 . 776 . 386	2 . 405 . 410
Кредити на и побарувања од правни лица мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 25. а) Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност		
Зголемување на исправката на вредност	(758 . 386)	(997 . 522)
Ослободување на исправката на вредност	1 . 115 . 848	1 . 461 . 534
Останати финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 25. а) Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност		
Зголемување на исправката на вредност	(43 . 181)	(50 . 501)
Ослободување на исправката на вредност	20 . 457	28 . 423
Наплатени отпишани побарувања (белешка 25. а) Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	134 . 165	350 . 578
Вкупно исправки на вредност на финансиски средства	50 . 601	790 . 975
Исправка на вредност на нефинансиски средства		
Исправки на вредност на останати средства (белешка 26)	(2)	3 . 674
Исправки на вредност - недвижности и опрема (белешка 29)	-	-
Вкупно исправка на вредност на нефинансиски средства	(2)	3 . 674
Вкупно исправки на вредност	50 . 599	794 . 649

Ставката „Наплатени отпишани побарувања“ со износ од 134.165 илјади денари (2024: 350.578 илјади денари) ги вклучува износите на наплатени отпишани побарувања со отплата и продажба на побарувања.

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

17. Данок на добивка

во илјади МКД		
	2025	2024
Тековен данок на добивка		
– Тековен данок на добивка за известувачкиот период	552 . 142	379 . 388
– Глобален данок	100 . 937	134 . 544
Одложен данок	(122 . 597)	94 . 681
Вкупно	530 . 482	608 . 613

во илјади МКД		
	2025	2024
Добивка пред оданочување	4 . 303 . 489	4 . 762 . 393
Данок на добивка по даночна стапка од 10%	430 . 349	476 . 239
Ефект од:		
Реинвестирана добивка која не подлежи на оданочување	(18 . 885)	(17 . 186)
Расходи непризнаени за даночни цели	17 . 774	15 . 716
Даночни ослободувања за донации во спорт	–	(10)
Минимален глобален данок на добивка	100 . 937	134 . 544
Времена разлика од даночниот режим	307	(690)
Данок на добивка прикажан во Билансот на успех (ефективна даночна стапка 12,33% и 12,78% соодветно)	530 . 482	608 . 613

во илјади МКД		
	2025	2024
Обврски за данок на добивка (тековен)	333 . 989	68 . 655
Обврски за данок на добивка (нетековен)	100 . 937	134 . 544

Банката го пресмета минималниот глобален данок за фискалната 2025 година во износ од 100.937 илјади денари (2024: 134.544 денари).

Банката е должна да поднесе Домашна дополнителна даночна пријава до Управата за јавни приходи најдоцна 15 месеци по завршувањето на фискалната година за која се однесува, или 18 месеци за преодната 2024 година. Рокот за плаќање

на глобалниот данок е 30 дена од датумот на истекување на рокот за поднесување на пријавата.

Рокот за плаќање на глобалниот данок е 30 дена од датумот на доспевање на декларацијата, односно рокот за плаќање за фискалната 2024 година е 30.7.2026 година, а рокот за плаќање за фискалната 2025 година е 30.4.2027 година.

во илјади МКД				
Одложен данок:	Биланс на состојба		Биланс на успех	
	2025	2024	2025	2024
Проценка на преземени средства	(2 . 870)	(3 . 057)	187	1 . 014
Проценка на недвижности дадени под закуп по објективна вредност	(1 . 366)	(672)	(694)	230
Исправки на вредност	(21 . 581)	(147 . 873)	126 . 292	92 . 164
Модификација	–	3 . 188	(3 . 188)	1 . 273
Одложени даночни средства/ (обврски), нето	(25 . 817)	(148 . 414)	122 . 597	94 . 681

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

18. Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки

	во илјади МКД	
	2025	2024
Парични средства во благајна	3.920.432	3.876.920
Сметки кај НБРСМ различни од задолжителна резерва	5.097.672	8.680.405
Депозити по видување во банки	1.945.701	979.717
Намалено за: исправка на вредноста	(1.819)	(3.531)
Задолжителна резерва во НБРСМ	7.492.161	5.886.916
Намалено за: исправка на вредноста	(3.973)	(3.116)
Вкупно	18.450.174	19.417.311

Ставката „Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување кај банките“ е вклучена во Парични средства и парични еквиваленти.

Банката мора да ги исполни барањата за задолжителна резерва во денари и во странска валута кај НБРСМ.

Во август 2025 година, Народната банка ги промени стапките за задолжителна резерва на банките, за обврски со рок на достасување до 2 години, од 8% на 9% во домашна валута и од 21% на 22% во странска валута. Понатаму, Народната банка ја промени стапката за задолжителна резерва за обврски во странска валута со рок на достасување над 2 години од 5% на 10%. Делот од задолжителната резерва во странска валута што банките го исполнуваат во евра е зголемен, од 85% на 90%.

Задолжителната резерва во денари на 31 декември 2025 година изнесува 5.885.791 илјади денари (2024: 4.922.170 илјади денари). Ефективната каматна стапка на задолжителната резерва во денари е 0% (2024: 0%). Средствата за задолжителна резерва во денари се одржуваат на тековната сметка отворена кај НБРСМ.

Задолжителната резерва во странска валута на 31 декември 2025 година изнесува 143.333 илјади евра (2024: 16.892 илјади). Во согласност со Одлуката за задолжителна резерва, Банката одржува 85% од износот на задолжителна резерва во евра издвоен

на девизната сметка на Централната банка во странство и 15% од износот на задолжителна резерва во евра издвоен на нејзината сметка во евра во МИПС.

Народната банка не утврдува надомест за задолжителната резерва во денари.

Надоместокот за задолжителната резерва во евра се утврдува по стапка еднаква на пониската стапка од 0% и каматната стапка на депозитот преку ноќ на Европската централна банка, која важеше на последниот ден од периодот на одржување.

Доколку просечното дневно салдо на издвоените средства на банката е поголемо од потврдената задолжителна резерва во евра за целиот период на одржување, надоместокот се утврдува на вишокот издвоени средства по стапка еднаква на пониската стапка од 0% и каматната стапка на депозитот преку ноќ на Европската централна банка, која важела на последниот ден од периодот на одржување, намалена за 0,15 процентни поени.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

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

а) Анализа според видот на финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

	во илјади МКД	
	2025	2024
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка вклучени во парични еквиваленти		
Благајнички записи:		
— Народна Банка на Република Северна Македонија	599 . 460	1 . 591 . 200
Вкупно финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка вклучени во парични еквиваленти	599 . 460	1 . 591 . 200
Останати финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		
Државни обврзници:		
— Република Северна Македонија	1 . 568 . 038	2 . 694 . 805
Акции:		
— останати финансиски институции	168 . 106	169 . 438
Вкупно	2 . 335 . 604	4 . 455 . 443
од нив сопственички инструменти	168 . 106	169 . 438
од кои некотирани	168 . 106	169 . 438
од нив должнички инструменти	2 . 167 . 498	4 . 286 . 005
од кои котирани	1 . 568 . 038	2 . 694 . 805
од кои некотирани	599 . 460	1 . 591 . 200
Исправка на вредност	(4 . 518)	(10 . 501)

б) Движење на финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

	во илјади МКД			
	2025		2024	
	Сопственички инструменти	Должнички инструменти	Сопственички инструменти	Должнички инструменти
На 1 јануари	169 . 438	4 . 286 . 005	126 . 332	4 . 908 . 087
Курсни разлики	—	1 . 323	5 . 967	124
Камата припишана на главница	—	113 . 255	—	146 . 151
Зголемување	—	12 . 357 . 391	—	12 . 240 . 946
Продажба и достасување	—	(14 . 642 . 178)	—	(12 . 434 . 600)
Нето добивка/(загуба) од промени во објективната вредност	(1 . 332)	51 . 702	20 . 489	82 . 440
На 31 декември	168 . 106	2 . 167 . 498	169 . 438	4 . 286 . 005

Благајничките записи што ги поседува Банката на 31 декември 2025 година се должнички хартии од вредност издадени од НБРСМ со рок на достасување од 8 дена и фиксна каматна стапка. Тие се номинирани во денари. Примарниот пазар се аукциите на државни записи организирани од НБРСМ. На секундарниот пазар, тие може да се тргуваат на пазарот преку шалтер. Само банките и штедилниците можат да тргуваат со државни записи.

Ефективната каматна стапка на овие хартии од вредност е 5,35% за период на достасување од 35 до 49 дена (2024: 5,55% до 6,30%) на годишно ниво. Од декември 2025 година, периодот на достасување е намален на 8 дена, а каматната стапка е 4% годишно.

Еврообврзниците (Eurobond) се класифицирани како должнички хартии од вредност мерени по фер вредност преку друг сеопфатен приход во

износ од 1.568.038 илјади денари (2024: 2.694.805 илјади денари). Еврообврзниците (Eurobond) во сопственост на Банката на 31 декември 2025 година имаат рок на достасување од 6 години и се деноминирани во евра. Вкупниот износ на еврообврзниците вклучува камата од 32.816 илјади денари (2024: 62.325 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 1,435% до 3,13% годишно.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Акциите се од финансиски компании во износ од 168.106 илјади денари (2024: 169.438 илјади денари).

Котираните хартии од вредност се вреднуваат по последна куповна цена на секој ден на тргување на Македонската берза за хартии од вредност, а за странски хартии од вредност цените се обезбедени од Блумберг (Bloomberg.)

Банката поседува одредени инструменти на сопственички капитал кои произлегуваат единствено како последица од користење на услугите на издавачите и не се држат за трговски или инвестициски цели. Овие инструменти не се котирали на активен пазар и не се држат со цел остварување на капитална добивка или приход од дивиденда.

Раководството процени дека книговодствените износи на овие инструменти на сопственички капитал, кои се мерат по набавна вредност, разумно ја приближуваат нивната фер вредност. Оваа проценка се заснова на природата и целта на вложувањата, отсуството на набљудувани пазарни трансакции за идентични или слични инструменти, како и фактот дека инструментите обично се неносливи или предмет на значителни ограничувања за отуѓување. Како резултат, набавната вредност претставува најдобра достапна проценка на фер вредноста на датумот на известување.

Имајќи предвид дека не се применуваат техники за вреднување и не се користат значајни набљудувани или ненабљудувани влезни податоци при утврдување на нивните книговодствени износи, Банката смета дека овие инструменти не се предмет на значителна неизвесност во проценката. Соодветно на тоа, промените во претпоставките или влезните податоци не се очекува да резултираат со материјална промена во нивните книговодствени вредности.

Поради овие причини, раководството заклучи дека обелоденувањето на анализи за чувствителност на фер вредноста не би обезбедило значајни дополнителни информации за корисниците на финансиските извештаи.

20. Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност

во илјади МКД		
Анализа по вид	2025	2024
Должнички хартии од вредност	24 . 460 . 125	17 . 734 . 485
Кредити на и побарувања од банки	3 . 345 . 493	2 . 271 . 520
Кредити на и побарувања од комитенти	103 . 001 . 097	85 . 858 . 235
Останати финансиски средства	2 . 841 . 500	700 . 764
Вкупно	133 . 648 . 215	106 . 565 . 004

21. Должнички хартии од вредност

во илјади МКД		
	2025	2024
Должнички хартии од вредност мерени по амортизирана вредност		
Државни записи	9 . 876 . 534	5 . 831 . 847
Државни обврзници	14 . 643 . 869	11 . 955 . 727
Намалени за: исправки на вредност - група 1 (белешка 25. б) Движење на исправката на вредноста на должнички хартии	(60 . 278)	(53 . 089)
Вкупно	24 . 460 . 125	17 . 734 . 485

Државни записи

Државните записи класифицирани како финансиски средства по амортизирана вредност се 9.876.534 илјади денари (2024: 5.831.847 илјади денари).

Државните записи во сопственост на Банката на 31 декември 2025 година се издадени од Република Македонија, Сојузна Република Германија, Кралството Белгија, Република Финска, Кралството Холандија, Република Австрија и Соединетите Американски Држави.

Целиот износ ќе достаса во 2026 година.

Ефективната каматна стапка е од 1,76% до 3,80% на годишно ниво.

Обврзници

Континуираните државни обврзници се класифицирани како должнички хартии од вредност по амортизирана вредност во износ од 11.467.476 илјади денари (2024: 11.310.705 илјади денари).

Континуираните државни обврзници се со рок на достасување од 2, 3, 5, 7, 10 и 15 години и се номинирани во денари и денари со валутна клаузула во евра. Вкупниот износ на континуираните државни обврзници вклучува камата во износ од 303.606 илјади денари (2024: 279.069 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 1,625% до 4,65% на годишно ниво. Во текот на 2026 година, континуираните државни обврзници ќе достасуваат во номинален износ од 1.500.000 илјади денари.

Еврообврзниците издадени од Република Северна Македонија класифицирани како должнички хартии од вредност по амортизирана вредност се во износ од 633.033 илјади денари (2024: 645.022 илјади денари). Еврообврзниците што ги поседува Банката на 31 декември 2025 година се со рок на достасување од 6 години и се деноминирани во евра. Вкупниот износ на еврообврзниците вклучува камата од 13.126 илјади денари (2024: 13.126 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 2,031% до 2,052% на годишно ниво.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Портфолиото на Банката вклучува и странски државни обврзници во вкупен износ од 2.543.360 илјади денари (во 2024 година, Банката не поседува вакви хартии од вредност).

Издавачи на овие обврзници се Република Словенија, Сојузна Република Германија и Република Ирска. Тие се класифицирани како хартии од вредност со амортизирана вредност. Ефективната каматна стапка се движи од 1,73% до 2,17% годишно.

22. Кредити на и побарувања од банки

	во илјади МКД	
	2025	2024
Пласмани кај други банки	3 . 345 . 436	2 . 259 . 590
Вклучено во пари и парични еквиваленти	3 . 345 . 436	2 . 259 . 590
Кредити и побарувања од други банки	338	12 . 327
Намалено за: исправка на вредноста – група 1 (белешка 25. а)	(281)	(397)
Вкупно	3 . 345 . 493	2 . 271 . 520

23. Кредити на и побарувања од комитенти

	во илјади МКД	
	2025	2024
Кредити на физички лица		
– пречекорување на сметки	1 . 067 . 854	1 . 162 . 751
– кредитни картички	2 . 127 . 475	2 . 124 . 007
– други кредити	35 . 280 . 403	31 . 034 . 800
– хипотекарни кредити	26 . 520 . 249	22 . 830 . 896
Вкупно	64 . 995 . 981	57 . 152 . 454
Кредити на претпријатија		
– претпријатија	38 . 200 . 215	30 . 993 . 357
– останати финансиски институции	501 . 941	498 . 323
– држава	1 . 846 . 318	673
– непрофитни институции	4 . 828	5 . 482
Вкупно	40 . 553 . 302	31 . 497 . 835
Бруто кредити и побарувања	105 . 549 . 283	88 . 650 . 289
Намалено за: исправка на вредноста (белешка 25. а)	(2 . 548 . 186)	(2 . 792 . 054)
Вкупно	103 . 001 . 097	85 . 858 . 235

Ставката Кредити на и побарувања од комитенти вклучува авансни плаќања за недоспеани кредити

и камати во износ од 214.397 илјади денари (2024: 205.817 илјади денари).

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

24. Останати финансиски средства

	во илјади МКД	
	2025	2024
Побарувања по кредитни картички	404.073	552.132
Побарувања од купувачи	73.445	58.594
Побарувања по провизии	99.883	92.728
Авансно исплатени пензии	2.307.108	39.458
Намалено за: исправка на вредноста (белешка 25. а)	(43.009)	(42.148)
Вкупно	2.841.500	700.764

25. Движење на исправката за финансиските средства

а) Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност

	во илјади МКД										
	Состојба на 1 јануари 2025	Трансфер во/(од) група 1	Трансфер во/(од) група 2	Трансфер во/(од) група 3	Трансфер	Зголемување /намалување	Отписи	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2025	Наплата на отпишани побарувања
Очекувани загуби за 12 месеци											
Кредити на и побарувања од банки	397	–	–	–	–	(99)	–	–	(17)	281	–
Кредити на и побарувања од физички лица	490.543	(151.092)	800.348	65.556	714.811	(457.696)	(94)	(79.035)	(43)	668.487	–
Кредити на и побарувања од правни лица	383.187	(10.946)	20.385	2.460	11.900	220.672	(7)	(186.326)	89	429.514	–
Останати финансиски средства	1.189	(290)	526	281	517	1.669	(1.274)	(158)	1.000	1.944	–
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени											
Кредити на и побарувања од банки	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Кредити на и побарувања од физички лица	282.659	150.105	(942.855)	95.063	(697.687)	659.415	(62)	19.523	(76)	263.772	–
Кредити на и побарувања од правни лица	91.797	9.746	(26.290)	168.326	151.782	(190.233)	–	(1.659)	(3)	51.684	–
Останати финансиски средства	402	279	(935)	459	(197)	1.137	(814)	(34)	–	494	–
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени											
Кредити на и побарувања од банки	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Кредити на и побарувања од физички лица	691.946	987	142.507	(160.619)	(17.125)	292.146	(201.324)	(16.302)	11.455	760.796	(59.759)
Кредити на и побарувања од правни лица	851.922	1.200	5.905	(170.786)	(163.681)	(200.100)	(80.648)	184	(33.744)	373.933	(60.045)
Останати финансиски средства	40.557	11	409	(740)	(320)	20.192	(19.793)	(82)	17	40.571	(14.361)
Од кои: купени кредитно оштетени финансиски средства	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

во илјади МКД											
	Состојба на 1 јануари 2024	Трансфер во/(од) група 1	Трансфер во/ (од) група 2	Трансфер во/(од) група 3	Вкупен трансфер	Зголемување / намалување	Отписи	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2024	Наплата на отпишани побарувања
Очекувани загуби за 12 месеци											
Кредити на и побарувања од банки	625	–	–	–	–	(249)	–	2.000,00	19	397	–
Кредити на и побарувања од физички лица	707.155	(144.438)	987.918	914	844.394	(735.723)	(58)	(324.174)	(1.051)	490.543	–
Кредити на и побарувања од правни лица	452.593	(16.833)	15.229	884	(720)	109.677	(25)	(178.680)	342	383.187	–
Останати финансиски средства	1.804	(481)	909	149	577	79	(1.090)	(516)	335.000	1.189	–
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени											
Кредити на и побарувања од банки	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Кредити на и побарувања од физички лица	301.590	144.402	(1.191.108)	225.760	(820.946)	806.390	96	(5.345)	874	282.659	–
Кредити на и побарувања од правни лица	135.041	15.968	(29.972)	21.930	7.926	(85.010)	(177)	33.968	49	91.797	–
Останати финансиски средства	538	310	(1.437)	854	(273)	1.296	(1.130)	(29)	–	402	–
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени											
Кредити на и побарувања од банки	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Кредити на и побарувања од физички лица	721.122	36	203.190	(226.674)	(23.448)	270.683	(250.071)	(21.335)	(5.005)	691.946	(195.808)
Кредити на и побарувања од правни лица	1.375.834	865	14.743	(22.814)	(7.206)	(385.171)	(279.479)	41.204	106.740	851.922	(125.295)
Останати финансиски средства	37.393	171	528	(1.003)	(304)	18.847	(17.764)	2.401	(16)	40.557	(29.475)
Од кои: купени кредитно оштетени финансиски средства	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

б) Движење на исправката на вредноста на должничките хартии од вредност

во илјади МКД									
	Состојба на 1 јануари 2025	Трансфер во/ (од) група 1	Трансфер во/ (од) група 2	Трансфер во/ (од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2025
Очекувани загуби за 12 месеци									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по амортизирана набавна вредност	53.089	–	–	–	–	7.187	–	2	60.278
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	10.501	–	–	–	–	(5.989)	–	6	4.518
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	–	–	–	–	–	–	–	–	–

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

во илјади МКД									
	Состојба на 1 јануари 2024	Трансфер во/ (од) група 1	Трансфер во/ (од) група 2	Трансфер во/ (од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2024
Очекувани загуби за 12 месеци									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по амортизирана набавна вредност	37 . 225	–	–	–	–	15 . 859	–	5	53 . 089
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	15 . 639	–	–	–	–	(5 . 141)	–	3	10 . 501
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	–	–	–	–	–	–	–	–	–

в) Објаснување како значајните промени во бруто-сметководствената вредност на финансиските инструменти влијаат на промени на исправките на вредност

Во 2025 година, зголемувањето на бруто-сметководствената вредност не предизвика значителни промени во нивото на исправките на вредност.

Бруто сметководствената вредност на должничките хартии од вредност по амортизирана набавна вредност се зголеми за 6.732.829 илјади денари и предизвика зголемување на салдото на резервацијата за загуба за 7.189 илјади денари. Бруто сметководствената вредност на должничките хартии од вредност мерени по фер вредност преку друг сеопфатен приход се намали за 2.170.208 илјади денари, а резервацијата за загуба се намали за 5.983 илјади денари. Промените во бруто сметководствената вредност на кредитите на физички лица беа значајни, т.е. се зголемија за 7.843.527 илјади денари, и главно се должат на зголемената изложеност во Група 1 за 5.907.083 илјади денари и Група 2 за 1.842.863 илјади денари, заедно со зголемувањето на резервацијата за загуба за физички лица за 227.895 илјади денари, главно како резултат на нова изложеност.

Зголемувањето на кредитите и аванси на банки за 1.073.857 илјади денари предизвика намалување на резервацијата за загуба за 116 илјади денари.

Табелите подолу илустрираат како промените во бруто сметководствената вредност на финансиските инструменти придонесоа за промените во резервацијата за загуби.

Табелите подолу илустрираат како промените во бруто-сметководствената вредност на финансиските инструменти придонесуваат за промени во исправките на вредност.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Движење на бруто-сметководствената вредност на кредити на банки

во илјади МКД		
Очекувани загуби за 12 месеци	2025	2024
Состојба на 1 јануари	2.271.917	3.981.161
Зголемувања/(намалувања)	1.073.857	(1.709.244)
Состојба на 31 декември	3.345.774	2.271.917

Движење на бруто-сметководствената вредност на кредити на и побарувања од комитенти

во илјади МКД				
Физички лица	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2025	54.639.327	1.597.193	915.934	57.152.454
Трансфери	(2.495.368)	2.056.262	439.106	-
Зголемувања/(намалувања)	8.374.136	(215.373)	(130.364)	8.028.399
Отписи	(87)	(59)	(216.609)	(216.755)
Модификациони загуби	28.402	2.033	1.448	31.883
Состојба на 31 декември 2025	60.546.410	3.440.056	1.009.515	64.995.981

во илјади МКД				
Физички лица	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2024	49.619.485	1.554.444	930.352	52.104.281
Трансфери	(1.081.957)	652.287	429.670	-
Зголемувања/(намалувања)	6.090.852	(610.113)	(174.211)	5.306.528
Отписи	(74)	(70)	(270.934)	(271.078)
Модификациони загуби	11.021	645	1.057	12.723
Состојба на 31 декември 2024	54.639.327	1.597.193	915.934	57.152.454

во илјади МКД				
Останати комитенти	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2025	28.521.175	1.662.334	1.314.326	31.497.835
Трансфери	(100.397)	179.486	(79.089)	-
Зголемувања/(намалувања)	10.279.041	(587.050)	(423.540)	9.268.451
Отписи	-	-	(212.984)	(212.984)
Состојба на 31 декември 2025	38.699.819	1.254.770	598.713	40.553.302

во илјади МКД				
Останати комитенти	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2024	22.210.999	2.232.772	2.075.739	26.519.510
Трансфери	(247.141)	(55.850)	302.991	-
Зголемувања/(намалувања)	6.557.317	(514.588)	(732.009)	5.310.720
Отписи	-	-	(332.395)	(332.395)
Состојба на 31 декември 2024	28.521.175	1.662.334	1.314.326	31.497.835

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај

2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

Движење на бруто сметководствената вредност на должничките хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност

во илјади МКД		
Очекувани загуби за 12 месеци	2025	2024
Состојба на 1 јануари	17.787.574	13.058.561
Зголемувања	15.214.363	12.331.148
Депризнавање	(8.481.534)	(7.602.135)
Состојба на 31 декември	24.520.403	17.787.574

Движење на бруто-сметководствената вредност на должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

во илјади МКД			
	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени
Состојба на 1 јануари 2025	4.349.388	–	–
Зголемувања	599.534	–	–
Депризнавање	(2.769.742)	–	–
Состојба на 31 декември 2025	2.179.180	–	–

во илјади МКД			
	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени
Состојба на 1 јануари 2024	4.396.767	–	–
Зголемувања	1.591.423	–	–
Депризнавање	(1.638.802)	–	–
Состојба на 31 декември 2024	4.349.388	–	–

Табелата погоре не ја вклучува објективната вредност на должничките хартии од вредност мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

26. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади МКД		
	2025	2024
Земјиште	3 . 257	3 . 256
Станбени објекти	45 . 638	53 . 116
Опрема	32	32
Останато	29	31
Вкупно	48 . 956	56 . 435

Средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања вклучуваат земјиште, опрема, деловни објекти и други вредности кои не се користат од Банката во извршувањето на нејзината основна дејност.

Пазарот за одредени видови колатерал во Република Северна Македонија е во рана фаза

на развој. Раководството направи проценка на очекуваниот надоместлив износ, нетиран за трошокот потребен да ги реализираат средствата, врз основа на неколку фактори, вклучувајќи независни проценки. Меѓутоа, имајќи го предвид претходното, фактичките реализирани износи можат да бидат различни од направените проценки.

во илјади МКД			
	Сметководствена вредност		Објективна вредност намалена за трошоци за продажба
	2025	2024	2025 2024
Преземени средства	48 . 956	56 . 435	65 . 723 79 . 485

Движење на преземени средства

во илјади МКД	
Преземени средства	
На 1 јануари 2025	56 . 435
Зголемувања	–
Продажба	(7 . 477)
Нето добивки/загуби од исправки на вредност (белешка 16)	(2)
На 31 декември 2025	48 . 956
На 1 јануари 2024	52 . 092
Зголемувања	677
Продажба	(8)
Нето добивки/загуби од исправки на вредност (белешка 16)	3 . 674
На 31 декември 2024	56 . 435

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

27. Вложувања во придружени друштва
(евидентирани по методот на главнина)

во илјади МКД		
	2025	2024
НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје	84 . 618	45 . 168
Вкупно	84 . 618	45 . 168

Процент на учество на Банката во придруженото друштво

			во илјади МКД
			% на учество
	Држава	2025	2024
НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје	Република Северна Македонија	49%	49%

Финансиски информации за придруженото друштво – 100 %

во илјади МКД					
	Средства	Обврски	Капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за финансиската година
2025					
НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје	2 . 571 . 109	2 . 398 . 196	172 . 913	1 . 839 . 186	(28 . 413)
Состојба на 31 декември	2 . 571 . 109	2 . 398 . 196	172 . 913	1 . 839 . 186	(28 . 413)
2024					
НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје	1 . 438 . 235	1 . 345 . 612	92 . 623	1 . 019 . 691	(41 . 484)
Состојба на 31 декември	1 . 438 . 235	1 . 345 . 612	92 . 623	1 . 019 . 691	(41 . 484)

НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО е компанија основана од НЛБ Банка АД Скопје, која поседува 49 % од вкупниот основачки капитал на компанијата, заедно со NLB Lease&Go, leasing d.o.o. Ljubljana.

Деловната активност на компанија вклучува широк спектар решенија за лизинг, вклучувајќи осигурување и други поврзани услуги за користење на возила и опрема што ќе се издаваат под лизинг.

Понудата на НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО е наменета за физички и правни лица и вклучува лизинг на нови и половни автомобили, камиони, автобуси, пловила, земјоделски и градежни машини, како и други видови опрема и машини.

Во 2025 година, Банката го зголеми влогот во лизинг-компанијата за 53.315 илјади денари (2024: 20.600 илјади денари) и вкупното вложување на Банката изнесува 139.418 илјади денари (2024: 86.103 илјади денари).

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

28. Вложување во недвижности

Банката класифицира како инвестициски имот дел од имотот и опремата што не го користи од страна на Банката за сопствена употреба. Имотот класифициран како инвестициски имот не се амортизира и се мери по фер вредност. Банката го преиспитува својот инвестициски имот врз основа на проценка извршена од овластен проценител.

При проценката се применува еден од методите на приход - методот на директна капитализација. Проценката на пазарната вредност на имотот директно зависи од очекуваниот годишен нето приход од средствата или приходот што произлегува од издавањето на имотот под закуп.

	во илјади МКД	
	2025	2024
Вложување во недвижности дадени под закуп по објективна вредност на 1 јануари	91 . 851	91 . 851
Ревалоризација на вложувањата во недвижности до објективна вредност (белешка 10)	8 . 444	–
Трансфер од/(во) недвижности и опрема	19 . 692	91 . 851
Вложување во недвижности дадени под закуп по објективна вредност на 31 декември	119 . 987	91 . 851

При проценката се користи целата достапна документација за имотот, веб-страници за понуда и побарувачка на слични имоти, статистички податоци, информации за продажба и изнајмување на соодветни имоти од страна на инвеститорите, информации за каматната стапка на државните записи и обврзниците.

Мерењето на фер вредноста е направено со користење на техники на проценка за кои најниското ниво на влез што е значајно за фер мерење е директно или индиректно видлив (Ниво 2).

Опис на методологијата која се користеше и клучните влезни податоци за вреднување на вложување во недвижности дадени под закуп:

Методологија	Влезни параметри	Опсег
Метод на дисконтирани парични текови	Нето-приход од изнајмување	8 евра по квадратен метар
	Стапка на капитализација	9,58%

Вкупните вложувања во недвижности кои се дадени под наем. Приходот од закуп на недвижностите дадени под закуп е 7.049 илјади денари (2024: 6.934 илјади денари) додека Банката нема дополнителни трошоци поврзани со вложувањата во недвижности.

2025 година, инвестициските недвижности претставуваат 100% од имотот што се издава под кирија (2024: 77,79%). На крајот од 31 декември 2025 година, Банката нема никаков инвестициски имот заложен како обезбедување (2024: 0).

Банката нема продажба на инвестициски имот.

Во текот на 2025 година, Банката го префрли преостанатиот дел од имотот во инвестициски недвижности, така што на крајот од декември

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

29. Недвижности, опрема и средства со право на употреба

	во илјади МКД								
	Земјиште и згради	Мебел и опрема	Останато	Вкупно недвижности и опрема	Средства со право на употреба - Земјиште и згради	Средства со право на употреба - Мебел и опрема	Средства со право на употреба - моторни возила	Вкупно Средства со право на употреба	Вкупно
Набавна вредност									
Почетна состојба на 1 јануари 2024	2.092.765	1.525.577	133.427	3.751.769	322.441	144.341	-	466.782	4.218.551
Зголемувања	15.105	133.703	18.064	166.872	-	-	-	-	166.872
Пренос	-	-	-	-	46.888	28.543	76.649	152.080	152.080
Продажби и отуѓувања	-	(74.628)	-	(74.628)	-	-	-	-	(74.628)
Оштетување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во/од вложувања во недвижности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отписи	(29.968)	(6.222)	(841)	(37.031)	-	-	-	-	(37.031)
Крајна состојба на 31 декември 2024	2.077.902	1.578.430	150.650	3.806.982	369.329	172.884	76.649	618.862	4.425.844
Почетна состојба на 1 јануари 2025	2.077.902	1.578.430	150.650	3.806.982	369.329	172.884	76.649	618.862	4.425.844
Набавки	23.813	148.749	46.508	219.070	-	-	-	-	219.070
Зголемувања	-	-	-	-	93.172	8.966	6.358	108.496	108.496
Продажби и отуѓувања	(28.190)	(156.088)	-	(184.278)	(183.652)	(124.722)	-	(308.374)	(492.652)
Оштетување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во/од вложувања во недвижности	(46.863)	-	-	(46.863)	-	-	-	-	(46.863)
Отписи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Крајна состојба на 31 декември 2025	2.026.662	1.571.091	197.158	3.794.911	278.849	57.128	83.007	418.984	4.213.895
Акумулирана амортизација									
Почетна состојба на 1 јануари 2024	(617.855)	(1.236.620)	(100.417)	(1.954.892)	(201.564)	(119.612)	-	(321.176)	(2.276.068)
Амортизација за годината (белешка 14)	(47.958)	(91.826)	(13.372)	(153.156)	(46.405)	(22.254)	(3.660)	(72.319)	(225.475)
Продажби и отуѓувања	-	72.541	-	72.541	-	-	-	-	72.541
Оштетување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во/од вложувања во недвижности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отписи	13.734	6.037	841	20.612	-	-	-	-	20.612
Крајна состојба на 31 декември 2024	(652.079)	(1.249.868)	(112.948)	(2.014.895)	(247.969)	(141.866)	(3.660)	(393.495)	(2.408.390)
Почетна состојба на 1 јануари 2025	(652.079)	(1.249.868)	(112.948)	(2.014.895)	(247.969)	(141.866)	(3.660)	(393.495)	(2.408.390)
Амортизација за годината (белешка 14)	(47.710)	(96.820)	(15.018)	(159.548)	(43.205)	(16.054)	(19.500)	(78.759)	(238.307)
Продажби и отуѓувања	12.265	155.792	-	168.057	176.199	124.722	0	300.921	468.978
Оштетување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во/од вложувања во недвижности	27.173	-	-	27.173	-	-	-	-	27.173
Отписи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Крајна состојба на 31 декември 2025	(660.351)	(1.190.896)	(127.966)	(1.979.213)	(114.975)	(33.198)	(23.160)	(171.333)	(2.150.546)
Нето сметководствена вредност									
на 1 јануари 2024	1.474.910	288.957	33.010	1.796.877	120.877	24.729	-	145.606	1.942.483
на 31 декември 2024	1.425.823	328.562	37.702	1.792.087	121.360	31.018	72.989	225.367	2.017.454
на 31 декември 2025	1.366.311	380.195	69.192	1.815.698	163.874	23.930	59.847	247.651	2.063.349

На 31 декември 2025 година Банката нема недвижности и опрема заложени како колатерал (2024: нула).

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

30. Нематеријални средства

	во илјади МКД		
	Софтвер	Други нематеријални средства	Вкупно
Набавна вредност			
Почетна состојба на 1 јануари 2024	658 . 393	366 . 983	1 . 025 . 376
Зголемувања	8 . 512	39 . 464	47 . 976
Отпис	–	–	–
Пренос	23 . 063	(23 . 063)	–
Крајна состојба на 31 декември 2024	689 . 968	383 . 384	1 . 073 . 352
Почетна состојба на 1 јануари 2025	689 . 968	383 . 384	1 . 073 . 352
Зголемувања	56 . 335	108 . 951	165 . 286
Отпис	–	–	–
Пренос	–	–	–
Крајна состојба на 31 декември 2025	746 . 303	492 . 335	1 . 238 . 638
Амортизација			
Почетна состојба на 1 јануари 2024	(509 . 409)	(289 . 468)	(798 . 877)
Отпис	–	–	–
Амортизација за годината (белешка 14)	(70 . 369)	(32 . 754)	(103 . 123)
Крајна состојба на 31 декември 2024	(579 . 778)	(322 . 222)	(902 . 000)
Почетна состојба на 1 јануари 2025	(579 . 778)	(322 . 222)	(902 . 000)
Отпис	–	–	–
Амортизација за годината (белешка 14)	(70 . 818)	(37 . 558)	(108 . 376)
Крајна состојба на 31 декември 2025	(650 . 596)	(359 . 780)	(1 . 010 . 376)
Нето сметководствена вредност			
на 1 јануари 2024	148 . 984	77 . 515	226 . 499
на 31 декември 2024	110 . 190	61 . 161	171 . 351
на 31 декември 2025	95 . 707	132 . 555	228 . 262

Други нематеријални средства вклучуваат лиценци, нематеријални средства дадени под закуп, нематеријални средства во подготовка и други права.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

31. Наеми

а) Наеми како наемопримател

Во Извештајот за финансиската состојба, средствата со право на користење се вклучени во ставката „Недвижности, опрема и средства со право на употреба“, а обврските за наем се вклучени во ставката „Останати финансиски обврски“.

Билансот на успех ги прикажува следниве износи што се однесуваат на наемите:

во илјади МКД		
	2025	2024
Средства со право на употреба		
Земјиште и згради	163 . 874	121 . 360
Мебел и опрема	23 . 930	31 . 018
Земјиште и згради	59 . 847	72 . 989
Вкупно	247 . 651	225 . 367
Обврски за наем	279 . 008	240 . 391

во илјади МКД		
	2025	2024
Амортизација на средствата со право на користење		
Земјиште и згради (белешка 29)	43 . 205	46 . 405
Мебел и опрема (белешка 29)	16 . 054	22 . 254
Моторни возила (белешка 29)	19 . 500	3 . 660
Вкупно	78 . 759	72 . 319

во илјади МКД		
	2025	2024
Расходи од камата	6 . 826	4 . 934
Трошоци поврзани со наем на средствата со ниска вредност	12 . 531	16 . 219

Вкупниот паричен тек за лизинг во 2025 година изнесуваше 119.693 илјади денари (2024: 102.649 илјади денари). Од овие износи, 107.162 илјади денари (2024: 86.430 илјади денари) се за капитализирани лизинзи, а 12.531 илјади денари (2024: 16.219 илјади денари) се за други лизинзи.

Банката нема трошоци поврзани со варијабилни плаќања за наем и добивки или загуби кои произлегуваат од трансакции од продажба и повратни наеми.

Банката нема ограничувања или ковенанти што се наметнати со наемот, нема трансакции за продажба и поврат на наемот и нема договори за наем на кои се обврзува, но сè уште не започнале.

Анализата на достасаност на обврските за наем е прикажана во белешка 3.3.3.

б) Наеми како наемодавател

Оперативен наем

Анализа на доспевање на плаќањата за закуп која ги прикажува недисконтираните плаќања за закуп што треба да се добијат по датумот на известување:

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

во илјади МКД		
	2025	2024
Помалку од една година	9.903	8.498
Од една до две години	8.256	1.594
Од две до три години	1.517	1.591
Од три до четири години	1.517	1.591
Од четири до пет години	1.517	1.591
Вкупно	22.710	14.865

Банката оствари приходи од наемнини кои произлегуваат од вложување во недвижности во износ од 7.049 илјади денари (2024: 6.934 илјади

денари) и од сопствен имот во износ од 2.506 илјади денари (2024: 7.413 илјади денари).

32. Останати средства

во илјади МКД		
	2025	2024
Аванси	43.388	14.703
Побарувања за даноци	1.719	1.583
Одложени расходи	40.108	38.641
Залихи	28.169	27.646
Останато	1.336	6.102
Вкупно	114.720	88.675

На 31 декември 2025 година, Банката има форвард и своп-договори зависни од промената на курсот како финансиски средства со позитивна објективна

вредност од 1.319 илјади денари (2024: 6.078 илјади денари) прикажани во ставката „Останато“.

33. Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Биланс на успех

во илјади МКД		
	2025	2024
Плаќања врз основа на акции подмирени со парични средства	52.990	51.420
Вкупно	52.990	51.420

34. Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност

Анализа по вид

	во илјади МКД	
	2025	2024
Депозити на банки	4.713.658	391.309
Депозити на други комитенти	121.582.704	106.780.501
Обврски по кредити	3.772.874	2.268.266
Субординирани обврски	2.161.716	1.534.426
Останати обврски	1.530.859	1.261.941
Вкупно	133.761.811	112.236.443

35. Депозити на банки

	во илјади МКД	
	2025	2024
Депозити по видување	678.822	363.636
Орочени депозити	4.007.163	–
Ограничени депозити	27.673	27.673
Вкупно	4.713.658	391.309

36. Депозити на други комитенти

	во илјади МКД	
	2025	2024
Препријатија		
– тековни / трансакциски сметки	27.173.345	26.387.045
– орочени депозити	2.493.571	744.903
– ограничени депозити	375.321	337.560
Јавни институции		
– тековни / трансакциски сметки	609.794	564.181
– орочени депозити	524	524
Физички лица		
– тековни / трансакциски сметки	66.042.043	55.588.365
– орочени депозити	20.572.827	20.952.768
– ограничени депозити	1.338.425	1.324.573
Финансиски институции		
– тековни / трансакциски сметки	1.618.361	534.261
– орочени депозити	1.344.943	331.758
– ограничени депозити	13.550	14.563
Вкупно	121.582.704	106.780.501

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

37. Обврски по кредити

Каматна стапка (%)		2025	2024
Домашни извори:			
Развојна Банка на Северна Македонија (РБСМ)	"0%,1,5% 3mEURIBOR+0,75% with zero floor clause"	3 . 269 . 487	1 . 764 . 232
Министерство за финансии (МФ)	0,5%	1 . 716	3 . 755
Странски извори:			
European Bank for Reconstraction and Development (EBRD)	6mEURIBOR+1,35% co zero floor clause;6mEURIBOR+1,45% co zero floor clause;6mEURIBOR+1,50% co zero floor clause; 6mEURIBOR+1,60% co zero floor clause; 6mEURIBOR+1,70% co zero floor clause; 6mEURIBOR+1,80% co zero floor clause;1,5%	501 . 671	500 . 279
Вкупно		3 . 772 . 874	2 . 268 . 266
На 31.12.2025			
3mEURIBOR е 2,019%			
6mEURIBOR е 2,124%			

Кредити од Развојна банка на Северна Македонија (РБСМ)

Во 2025 година, Банката повлече средства од Развојната банка на Северна Македонија (РБНМ) врз основа на Договорот за учество во кредитна линија за финансирање инвестиции и развој на приватни трговски друштва - во вкупен износ од 31.380 илјади евра.

Кредитните линии преку РБНМ се обезбедени со меници во форма на нотарски акт и со обврска за воспоставување залог на побарувањата.

Банката воспостави залог во форма на нотарски акт во корист на РБНМ на побарувањата од договорите за подзаеми склучени со крајните корисници одобрени преку кредитните линии што ги администрира РБНМ. На 31.12.2025 година, износот на позајмици за кои Банката има обврска да воспостави залог на побарувањата во корист на РБНМ врз основа на кредитните линии изнесува 53.132 илјади евра.

Во октомври 2025 година, беше склучен Договор со Банката за развој на Северна Македонија за учество на НЛБ Банка АД Скопје во програмата за финансирање проекти со позитивен придонес во создавањето нови работни места во микро, мали и средни претпријатија преку Советот на Европа. Од оваа кредитна линија не беа повлечени средства на 31 декември 2025 година.

Кредити од Министерството за финансии (МФ)

Кредитите кои ги дава Министерството за финансии се обезбедени со меници од Банката.

Кредит од Европската банка за обнова и развој (ЕБОР)

- Во текот на 2025 година, беа склучени следните нови договори за кредитни линии:
- Договор со Европската банка за обнова и развој за кредитната линија „Зелено и раст“ во износ до 3.568 илјади евра, наменет за инвестиции во Пелагонискиот и Југозападниот регион на Северна Македонија, во обновливи извори на енергија и енергетски ефикасни технологии, како и инвестиции во капитални трошоци за проширување на постојните бизниси или основање нови бизниси;
 - Договор со Европската банка за обнова и развој за кредитната линија „Дигитал во Западен Балкан“ во износ до 2.000 илјади евра, наменет за инвестиции во технологија и/или услуги (вклучувајќи машини) дизајнирани за зголемување на автоматизацијата и олеснување на дигиталната трансформација.

Во 2025 година, од ЕБОР беа повлечени средства во вкупен износ од 3.500 илјади евра, и тоа: 1.000 илјада евра од Транша А од новата кредитна линија „Зелено и раст“ наменета за инвестиции од правни лица во Пелагонискиот и Југозападниот

регион; 1.600 илјади евра од Транша А и ЕУР 900 илјади евра од Транша Б од Кредитната линија за финансирање на зелена економија III – REpower Residential, наменета за зелени инвестиции во станбениот сектор. Банката не обезбеди никаков колатерал за кредитните линии на ЕБОР.

На 31.12.2025 година, Банката е усогласена со финансиските услови наведени во Договорите.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

38. Субординирани обврски

во илјади МКД		
	2025	2024
Nova Ljubljanska Banka d.d.	2 . 161 . 716	1 . 534 . 426
Вкупно	2 . 161 . 716	1 . 534 . 426

Движење на субординирани обврски

во илјади МКД		
	2025	2024
На 1 јануари	1 . 534 . 426	2 . 088 . 605
Парични ставки:		
– нови субординирани обврски	614 . 863	615 . 369
– отплата на субординирани обврски	–	(1 . 168 . 782)
– отплата на камати	(99 . 348)	(162 . 007)
Непарични ставки:		
– пресметани камати	122 . 625	142 . 894
– курсни разлики	(50)	(92)
– останато	(10 . 800)	18 . 439
На 31 декември	2 . 161 . 716	1 . 534 . 426

На 22 декември 2021 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со НЛБ д.д. во износ од 15.000 илјади евра, со каматна стапка од 6 месеци ЕУРИБОР + 4,49% годишно со клаузула од нулта долна граница и рок на отплата од 10 години (до 2031 година).

На 10.06.2024 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со НЛБ д.д. Љубљана во износ од 10.000 илјади евра, што се смета за капитал од втора категорија согласно Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, со каматна стапка од 6 милиони ЕУРИБОР + 4,8% годишно со клаузула од нулта долна граница и рок на отплата од 10 години (до 2034 година).

Во 2025 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со НЛБ д.д. Љубљана во износ од 10.000 илјади евра, што е признаено како капитал од втор степен во согласност со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, со каматна стапка од MID каматна стапка своп (5-годишен IRS наспроти 6-ми

ЕУРИБОР) + 4,01% годишно, и рок на достасување од 10 години (до 2035 година).

Ставката „Останато“ во табелата погоре содржи задржан данок (WTH) и акумулирана амортизација.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

39. Останати финансиски обврски

во илјади МКД		
	2025	2024
Обврски за дивиденди објавени за исплаќање	38.602	30.862
Временски разграничувања	136.704	135.443
Времено одложени плаќања	710.990	602.537
Обврски кон добавувачи	104.274	42.792
Краткорочни обврски од работа со кредитни картички	6.610	5.016
Обврски за наеми	279.008	240.391
Останато	254.671	204.900
Вкупно	1.530.859	1.261.941

Ставката „Времено одложени плаќања“ главно се состои од обврски кон клиентите за нераспределени плаќања од странство, а

ставката „Останато“ главно вклучува обврски кон осигурителни компании.

40. Резервирања

Анализа и движење по тип на резервација

во илјади МКД					
	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Посебна резерва за судски спорови	Пензии и други користи за вработени	Резервации за други долгорочни користи за вработени	Вкупно
На 1 јануари 2025	191.685	9.543	10.693	27.275	239.196
Направени резервации (белешка 12 и 15)	286.862	333	1.077	6.847	295.119
Исплати	-	-	(521)	(3.331)	(3.852)
Ослободени резервации (белешка 12 и 15)	(331.887)	(9.542)	-	(1.177)	(342.606)
Курсни разлики	(18)	-	-	-	(18)
Зголемување на дисконтираниот износ (белешка 4)	-	-	581	1.346	1.927
Трансфер во останата сеопфатна добивка (белешка 43)	-	-	3.306	-	3.306
На 31 декември 2025	146.642	334	15.136	30.960	193.072
На 1 јануари 2024	326.670	29.643	8.014	28.251	392.578
Направени резервации (белешка 12 и 15)	407.173	-	1.169	3.039	411.381
Исплати	-	(20.100)	(312)	(3.235)	(23.647)
Ослободени резервации (белешка 12 и 15)	(542.440)	-	-	(2.403)	(544.843)
Курсни разлики	282	-	-	-	282
Зголемување на дисконтираниот износ (белешка 4)	-	-	527	1.623	2.150
Трансфер во останата сеопфатна добивка (белешка 43)	-	-	1.295	-	1.295
На 31 декември 2024	191.685	9.543	10.693	27.275	239.196

Судските спорови се честа појава во банкарскиот сектор, поради природата на работењето. Банката е тужена во неколку тужби. Вкупната вредност на судските постапки на трети страни против НЛБ Банка е во износ од 957.310 илјади денари (2024: 607.526 илјади денари). Менаџментот, правниот оддел на Банката и надворешниот адвокат

очекуваат позитивен исход од овие тужби и конечниот исход од овие тужби нема материјално да влијае на резултатите на Банката.

Во 2025 година, износот на резервации за потенцијални обврски врз основа на судски спорови е намален во споредба со 2024 година за

износ од 9.542 илјади денари, кои резервации се искористени за еден судски случај. На 31 декември 2025 година, салдото на резервации за судски спорови на Банката, за еден судски случај, е во износ од 333 илјади денари (2024: 9.542 илјади денари).

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Движење на посебна резерва за вонбилансни побарувања

во илјади МКД									
	Состојба на 1 јануари 2025	Трансфер во/(од) група 1	Трансфер во/(од) група 2	Трансфер во/(од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2025
Очекувани загуби за 12 месеци									
Гаранции и потенцијални обврски	132 . 867	(5 . 044)	10 . 519	911	6 . 386	48 . 815	(69 . 138)	(40)	118 . 890
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	7 . 204	4 . 937	(11 . 006)	34 . 844	28 . 775	(21 . 443)	(734)	6	13 . 808
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	51 . 614	107	487	(35 . 755)	(35 . 161)	(2 . 428)	(97)	16	13 . 944
Од кои: набавени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции и обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-

во илјади МКД									
	Состојба на 1 јануари 2024	Трансфер во/(од) група 1	Трансфер во/(од) група 2	Трансфер во/(од) група 3	Трансфер	Зголемување / намалување	Промени во моделот / параметри за ризик	Курсни разлики и останати движења	Состојба на 31 декември 2024
Очекувани загуби за 12 месеци									
Гаранции и потенцијални обврски	205 . 821	(6 . 522)	14 . 724	406	8 . 608	16 . 600	(98 . 413)	251	132 . 867
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	26.561	6.316	(15.759)	1.727	(7.716)	(16.644)	5.003	-	7.204
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	94.288	206	1.035	(2.133)	(892)	(50.108)	8.295	31	51.614
Од кои: набавени кредитно оштетени финансиски средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции и обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Движење на договорните износи на гаранции и потенцијални обврски во вонбилансната евиденција

во илјади МКД				
	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2025	18 . 215 . 881	208 . 845	87 . 511	18 . 512 . 237
Зголемувања/(намалувања)	2 . 559 . 323	(540 . 037)	(33 . 219)	1 . 986 . 067
Трансфери	(637 . 184)	663 . 823	(26 . 639)	-
Состојба на 31 декември 2025	20 . 138 . 020	332 . 631	27 . 653	20 . 498 . 304

во илјади МКД				
	Очекувани загуби за 12 месеци	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени	Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2024	17 . 749 . 905	311 . 838	161 . 311	18 . 223 . 054
Зголемувања/(намалувања)	616 . 677	(237 . 241)	(90 . 253)	289 . 183
Трансфери	(150 . 701)	134 . 248	16 . 453	-
Состојба на 31 декември 2024	18 . 215 . 881	208 . 845	87 . 511	18 . 512 . 237

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

41. Останати обврски

во илјади МКД		
	2025	2024
Одложени приходи	41 . 540	40 . 819
Примени авансни уплати	74	74
Обврски за даноци	13 . 279	8 . 257
Обврски за пресметани награди на членови на Управен одбор и менаџментот	34 . 255	57 . 248
Обврски за плати	200 . 397	43 . 109
Обврски за неискористени годишни одмори	33 . 459	32 . 551
Останато	98	-
Вкупно	323 . 102	182 . 058

На 31 декември 2025 година, Банката има форвард и своп-договори зависни од промената на курсот како финансиски обврски со негативна објективна вредност од 98 илјади денари (2024: 0) прикажани во ставката „Останато“.

42. Трансакции со поврзани страни

Поврзаните страни ги вклучуваат Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана како „матично друштво“, НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје како „придружено друштво“, Надзорниот одбор, лицата со посебни права и одговорности во Банката, нивните поврзани субјекти и членови на семејството како „Раководен кадар на Банката“ и членките на НЛБ Групацијата како „Останати поврзани страни“. Банкарските трансакции се склучуваат со поврзани страни во нормалниот тек на работењето и се засноваат на условите на пазарот. Тие вклучуваат кредити, депозити и други трансакции.

Приходите и расходите за матичното друштво главно се состојат од трошоци за камати за субординиран заем, приходи и расходи за провизии за платен промет, добивки и загуби од курсни разлики и трошоци за ИТ-услуги, комуникациски и консултантски услуги, нето-приходи од дериватни средства чувани за тргување и др. Приходите и расходите за раководниот кадар главно се состојат од приходи од камати од кредити, трошоци по камати за депозити, приходи од провизии од платен промет, трошоци за службени патувања, добивки и загуби од курсни разлики и друго.

Приходите и расходите за останатите поврзани страни главно се состојат од приходи од камати од кредити, трошоци по камати за депозити, приходи и трошоци за провизии за платен промет, добивки и загуби од курсни разлики и трошоци за консултантски услуги.

Со цел подобра презентација, обелоденување и следење на податоците за поврзани лица, Банката направи презентациска промена на извештајот.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Обемот на трансакции со поврзаните страни, како и состојбите на крајот на годината се следните:
За годината завршена на 31 декември 2025:

	во илјади МКД					
	Матично друштво	Подружница	Придружено друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни	Вкупно
Тековна година 2025						
Приходи						
Приходи од камати	3 . 113	–	15 . 906	2 . 031	797	21 . 847
Приходи од провизии и надомести	7 . 283	–	372	458	18 . 220	26 . 333
Расходи за камати	–	–	–	–	–	–
Расходи за провизии и надомести	–	–	–	–	–	–
Нето добивки / (загуби) од финансиски инструменти чувани за тргување	–	–	–	–	–	–
Други оперативни приходи	10 . 645	–	3 . 814	60	10 . 070	24 . 589
Други оперативни расходи	–	–	–	–	–	–
Вкупно	21 . 041	–	20 . 092	2 . 549	29 . 087	72 . 769
Расходи						
Расходи за камата	(160 . 517)	–	–	(681)	(3 . 287)	(164 . 485)
Расходи за провизии и надомести	(16 . 516)	–	–	–	(159)	(16 . 675)
Нето-загуби од тргување	(4 . 563)	–	–	–	–	(4 . 563)
Расходи за набавка на нетековните средства	–	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	2 . 270	–	12 . 111	(227)	844	14 . 998
Останати расходи	(25 . 315)	–	(4 . 596)	(6 . 440)	(24 . 890)	(61 . 241)
Трансфери помеѓу субјектите	–	–	–	–	–	–
Вкупно	(204 . 641)	–	7 . 515	(7 . 348)	(27 . 492)	(231 . 966)

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

во илјади МКД

	Матично друштво	Подружница	Придружено друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31.12.2025						
Средства						
Тековни сметки	417.783	–	–	–	86.479	504.262
Средства за тргување	–	–	–	–	–	–
Кредити и побарувања	–	–	–	–	–	–
хипотекарни кредити	–	–	–	–	–	–
потрошувачки кредити	–	–	–	15.339	4.817	20.156
побарувања по финансиски лизинг	–	–	–	–	–	–
побарувања по факторинг и форфетирање	–	–	–	–	–	–
останати кредити и побарувања	–	–	348.390	50.384	14.213	412.987
Вложувања во хартиите од вредност	–	–	–	–	–	–
(Исправка на вредноста)	(47)	–	(1.964)	(800)	(144)	(2.955)
Останати средства	11.514	–	1.819	1.770	8.097	23.200
Вкупно	429.250	–	348.245	66.693	113.462	957.650
Обврски						
Обврски за тргување	–	–	–	–	–	–
Депозити	4.007.321	–	38.612	65.866	547.538	4.659.337
Издадени хартии од вредност	–	–	–	–	–	–
Обврски по кредити	–	–	–	–	–	–
Субординирани обврски	2.161.716	–	–	–	–	2.161.716
Останати обврски	12.686	–	61.523	(131)	(1.662)	72.416
Вкупно	6.181.723	–	100.135	65.735	545.876	6.893.469
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	56.742	–	–	–	177	56.919
Издадени акредитиви	–	–	–	–	–	–
Останати потенцијални обврски	–	–	–	7.037	2.891	9.928
(Посебна резерва)	(18)	–	–	(65)	(21)	(104)
Вкупно	56.724	–	–	6.972	3.047	66.743
Потенцијални средства						
Примени гаранции	–	–	–	–	–	–
Останати потенцијални средства	–	–	–	–	–	–
Вкупно	–	–	–	–	–	–

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

За годината завршена на 31 декември 2024:

во илјади МКД						
	Матично друштво	Подружница	Придружено друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни	Вкупно
Претходна година 2024						
Приходи						
Приходи од камати	12 . 017	–	19 . 329	1 . 791	713	33 . 850
Приходи од провизии и надомести	9 . 845	–	370	312	788	11 . 315
Расходи за камати	–	–	–	–	–	–
Расходи за провизии и надомести	–	–	–	–	–	–
Нето добивки / (загуби) од финансиски инструменти чувани за тргување	–	–	–	–	–	–
Други оперативни приходи	16 . 926	–	2 . 013	75	8 . 637	27 . 651
Други оперативни расходи	–	–	–	–	–	–
Вкупно	38 . 788	–	21 . 712	2 . 178	10 . 138	72 . 816
Расходи						
Расходи за камата	(181 . 493)	–	(197)	(386)	(2 . 347)	(184 . 423)
Расходи за провизии и надомести	(52 . 406)	–	–	–	(188)	(52 . 594)
Нето-загуби од тргување	4 . 920	–	–	–	–	4 . 920
Расходи за набавка на нетековните средства	–	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(56)	–	24 . 862	(8)	32	24 . 830
Останати расходи	(41 . 840)	–	(2 . 905)	(4 . 731)	(45 . 345)	(94 . 821)
Трансфери помеѓу субјектите	–	–	–	–	–	–
Вкупно	(270 . 875)	–	21 . 760	(5 . 125)	(47 . 848)	(302 . 088)

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај

2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата сеопфатна добивка

Извештај за финансиската состојба

Извештај за промени на капиталот

Извештај за паричниот тек

во илјади МКД						
	Матично друштво	Подружница	Придружено друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31.12.2024						
Средства						
Тековни сметки	212 . 457	-	-	-	68 . 539	280 . 996
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	11 . 823	8 . 952	20 . 775
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	316 . 006	43 . 275	8 . 532	367 . 813
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(2 . 125)	-	(14 . 080)	(462)	(878)	(17 . 545)
Останати средства	11 . 447	-	4	816	7 . 959	20 . 226
Вкупно	221 . 779	-	301 . 930	55 . 452	93 . 104	672 . 265
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	273	-	86 . 798	48 . 918	165 . 138	301 . 127
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	1 . 534 . 426	-	-	-	-	1 . 534 . 426
Останати обврски	8 . 775	-	152	7 . 665	16 . 968	33 . 560
Вкупно	1 . 543 . 474	-	86 . 950	56 . 583	182 . 106	1 . 869 . 113
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	14 . 372	-	-	-	177	14 . 549
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	181 . 053	11 . 255	80 . 904	273 . 212
(Посебна резерва)	(144)	-	-	(72)	(37)	(253)
Вкупно	14 . 228	-	181 . 053	11 . 183	81 . 044	287 . 508
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Трансакции со клучниот менаџерски персонал

во илјади МКД		
	2025	2024
Извршни директори	256 . 112	240 . 538
Неизвршни директори	2 . 772	1 . 108
	258 . 884	241 . 646

Целокупните надомести на клучниот менаџерски персонал се во согласност со договорите и одлуките.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

43. Запишан капитал

	Број на акции	Обични акции	Премии од акции	Акции без право на глас	Вкупно
На 1 јануари 2024	854 . 061	854 . 061	2 . 274 . 484	–	3 . 128 . 545
На 31 декември 2024	854 . 061	854 . 061	2 . 274 . 484	–	3 . 128 . 545
На 31 декември 2025	854 . 061	854 . 061	2 . 274 . 484	–	3 . 128 . 545

Запишаниот капитал на Банката во 2025 се состои од 854.061 обична акција (2024: 854.061 обична акција). Обичните акции имаат номинална вредност од 1 илјада денари (2024: 1 илјада денари). Сите издадени акции се платени во целост.

Имателите на обични акции имаат право да примат дивиденди како што е објавено и имаат право на еден глас по акција на Собранието на акционери на Банката.

Со 31.12.2025 година Банката не поседува сопствени акции.

Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31.12.2025 година, кај 743 обични акции, односно 0,0870 % од вкупниот акционерски капитал на Банката (2024: 743 обични акции, односно 0,0870 %) има ограничување на правото на глас на правата засновани на закон и/или одлука на надлежен орган.

Платените дивиденди од страна на Банката изнесуваат за 2025 година 2.217.142 илјади денари (2024: 2.251.305 илјади денари).

Дивидендата по обична акција за 2025 година изнесува 2.596 денари (2024: 2.636 денари).

Долунаведените акционери имаат повеќе од 5 % од издадените акции со право на глас:

	% на акции со право на глас	
Акционери	2025	2024
Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана	86 , 97%	86 , 97%

Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана поседува 86,97 % од вкупниот запишан капитал и право на глас во НЛБ Банка АД Скопје.

По датумот на Билансот на состојба нема објавени дивиденди.

Ревалоризациски резерви

Ревалоризациската резерва го вклучува кумулативниот нето-ефект од промените во објективната вредност на вложувањата мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка сè до моментот на нивното депризнавање или оштетување.

Добивките и загубите што произлегуваат од промените во објективната вредност и состојбата на сметките за исправка на вредноста на должнички хартии од вредност мерени по објективна вредност преку останата

сеопфатна добивка се признаваат директно во ревалоризациските резерви.

Банката во согласност со МСС 19 признава ревалоризациски резерви за користи на вработени, за пензии, за актуарски добивки и загуби од ефектот на промените во актуарските претпоставки и приспособувањата на искуството (разликите помеѓу реализираните и очекуваните плаќања) и тие нема да бидат рекласификувани во Билансот на успех.

Во ревалоризациски резерви се прикажуваат промените во актуарските претпоставки за отпремнини како разлика од претходната актуарска пресметка и новата актуарска пресметка која го вклучува ефектот на настаните што навистина се случиле во периодот. Вакви искусвени промени кои се евидентираат во ревалоризациски резерви се: промени во финансиските претпоставки (дисконтна стапка, очекувана стапка на поврат, нивоа на идни плати и користи), промена во демографските показатели, промена во искусствените претпоставки и друго.

	2025	2024
Ревалоризациски резерви од долгорочни користи за вработени	(4 . 451)	(1 . 145)
Ревалоризациски резерви на финансиски средства преку ОВОСД - сопственички инструменти	133 . 356	134 . 687
Ревалоризациски резерви на финансиски средства преку ОВОСД - должнички инструменти	(11 . 681)	(63 . 383)
Исправка на вредност - финансиски средства преку ОВОСД - должнички инструменти	4 . 518	10 . 501
Вкупно	121 . 742	80 . 660

НЛБ Банка АД Скопје Годишен извештај 2025

Преглед на остварувања

Деловен извештај

Животната средина и социјално управувачки аспекти (ESG)

Финансиски извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

Движење на ревалоризациските резерви:

	во илјади МКД	
	2025	2024
На 1 јануари	80.660	(21.802)
Актуарски добиви/(загуби) за користи по престанокот на вработувањето	(3.306)	(1.295)
Нето добивки/(загуби) од промени во објективната вредност на финансиски средства ОВОСД - сопственички инструменти	(1.331)	26.456
Нето добивки/(загуби) од промени во објективната вредност на финансиски средства ОВОСД - должнички инструменти	51.702	82.440
Нето добивки/(загуби) од оштетување на финансиски средства ОВОСД - должнички инструменти	(5.983)	(5.139)
На 31 декември	121.742	80.660

Задржана добивка

Еден дел од задржаната добивка е реинвестирана добивка од претходната година, која беше издвоена со распределба на добивката и е наменета за инвестиции за материјални и нематеријални средства во наредната година, со цел користење на даночни ослободувања за направените инвестиции. Според одлуката, во 2025 година Банката издвои износ од 231.000 илјади денари за инвестиции (2024: 231.000 илјади денари), а искористениот износ на инвестиции 185.550 илјади денари (2024: 171.862 илјади денари) е искористен за даночно ослободување.

Останати резерви

Ставката „Останати резерви“ се состои од распределба на добивките од претходни години, кои според одлука се задржани како резерви на Банката.

Во Останати резерви се вклучени законските резерви. Според локалната законска регулатива, Банката треба да издвојува 5 % од нето-добивката за годината во законска резерва сè додека законската резерва не достигне износ еднаков 1/10 од регистрираната основна главнина. Сè додека не се достигне минималното ниво, законската резерва може да се користи само за покривање на загуби.

Останати сопственички инструменти

По првичното признавање, другите сопственички инструменти се класифицираат делумно или целосно како сопственички инструменти доколку договорните карактеристики на инструментите се такви што Банката мора да ги класифицира како сопственички инструменти во согласност со МСС 32 - Презентирање на финансиски инструменти.

Издаден финансиски инструмент се смета за сопственички инструмент само ако тој инструмент не претставува договорна обврска за плаќање готовина или пренос на друго финансиско средство.

Издадените финансиски инструменти со капитални карактеристики се признаваат во капиталот во Извештајот за финансиската состојба. Трошоците директно поврзани со издавањето на финансиски инструмент треба да се евидентираат во нераспределена добивка. За финансиските инструменти деноминирани во странска валута, курсните разлики од последователните мерења на состојбата на инструментите се евидентираат во Нераспределена добивка.

Ниту една добивка или загуба нема да се признава во билансот на успех при купување, продажба, издавање или откажување на сопственичките инструменти на Банката. Каматата на таквите инструменти се признава директно во нераспределената добивка и се исплаќа од добивката достапна за распределба.

Договорите за субординирани кредити вклучени во Други капитални инструменти претставуваат дополнителен основен капитал на Банката (капитал од Ниво I) со следниве главни услови:

- каматата се плаќа по претходна одлука на Надзорниот одбор на Банката. Банката има целосно дискреционо право, во секое време, да го откаже, целосно или делумно, секое плаќање камата на неопределено време и на некумулятивна основа;
- кредитот нема датум на достасување;

- во случај на стечај или ликвидација на Банката, наплатливо на инструменти кои се дел од дополнителниот капитал на Банката;
- остварувањето на опцијата за отплата е дискреционо право само на Банката;
- во случај на критичен настан, главницата на овој инструмент се отпишува или намалува на трајна или привремена основа или инструментот се претвора во инструмент од обичен капитал;
- инструментот може да се отплати само во случај на стечај и ликвидација на Банката или по добивање согласност од Надзорниот одбор.

На 6 август 2024 година, Банката склучи Договор за нов субординиран заем во износ од 10.000 илјади евра со НЛБ д.д. Љубљана, што се смета за дополнителен акционерски капитал, капитал од Ниво I со каматна стапка од 12-месечен ЕУРИБОР + 7,06% годишно, со клаузула од нулто долно ниво. На 15 мај 2025 година, Банката потпиша Договор за нов субординиран заем во износ од 15.000 илјади евра со НЛБ д.д. Љубљана, што се смета за дополнителен капитал од Ниво I, со каматна стапка од 12-месечен ЕУРИБОР + 5,24% годишно, со клаузула од Нулто долно ниво (Zero Floor clause).

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

44. Заработка по акција

Пресметката на заработката по акција на 31 декември 2025 е направена врз основа на нето-добивката за годината која им припаѓа на имателите на обични акции во износ од 3.773.007 илјади денари (2024: 4.153.780 илјади денари) и

пондерираниот просечен број обични акции во текот на годината завршена на 31 декември 2025 од 854.061 акција (2024: 854.061 акција). Пресметката за основната заработка по акција е:

	во илјади МКД	
	2025	2024
Нето добивка која припаѓа на акционерите за основна и разводнета заработка по акција (во илјади денари)	3 . 773 . 007	4 . 153 . 780
Пондериран просечен број на акции за основна и разводнета заработка по акција	854 . 061	854 . 061
Основна заработка по акција (во денари)	4 . 418	4 . 864
Разводнета заработка по акција (во денари)	4 . 418	4 . 864

Пресметката на пондерираниот просечен број обични акции за годината што завршува на 31 декември 2025 и 31 декември 2024 е како што следува:

	во илјади МКД	
	2025	2024
Издадени обични акции на 1 јануари	854.061	854.061
На 31 декември	854.061	854.061

Не постојат други трансакции кои вклучуваат обични акции или потенцијални обични акции помеѓу датумот на известување и датумот на одобрување на овие финансиски извештаи.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

45. Промени во обврските што произлегуваат од финансиските активности

	во илјади МКД						
	На 1 јануари 2025	Парични приливи	Парични одливи	Движење на курсни разлики	Пресметани ефективни камати	Останато	На 31 декември 2025
Тековни каматоносни обврски по субординирани кредити	(2.897)	-	(162.007)	(188)	122.624	-	9.391
Нетековни каматоносни обврски по субординирани кредити	1.537.323	614.863	-	139	-	-	2.152.325
Платени дивиденди	30.862	-	(2.090.997)	-	-	2.098.736	38.601
Вкупно обврски од финансиски активности	1.565.288	614.863	(2.253.004)	(49)	122.624	2.098.736	2.200.317

	во илјади МКД						
	На 1 јануари 2024	Парични приливи	Парични одливи	Движење на курсни разлики	Пресметани ефективни камати	Останато	На 31 декември 2024
Тековни каматоносни обврски по субординирани кредити	(2.225)	-	(162.007)	2	161.333	-	(2.897)
Нетековни каматоносни обврски по субординирани кредити	2.090.830	615.369	(1.168.782)	(94)	-	-	1.537.323
Платени дивиденди	24.512	-	(2.244.132)	-	-	2.250.482	30.862
Вкупно обврски од финансиски активности	2.113.117	615.369	(3.574.921)	(92)	161.333	2.250.482	1.565.288

46. Последователни настани

По 31.12.2025 година – датумот на известување, до датумот на одобрување на овие финансиски извештаи, нема настани што би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту дополнителни настани освен оние објавени погоре, кои се материјално значајни за да бидат објавени во овие финансиски извештаи.

Раководни тела

Во последниот квартал од 2025 година, Народната банка на Република Северна Македонија донесе Одлуки за именување и преименување на членови на Управниот одбор на Банката, кои стапуваат на сила од 1 јануари 2026 година.

Имено, на 18 ноември 2025 година, Народната банка на Република Северна Македонија донесе Одлука со која даде претходна согласност г-дин Кирил Бухов да биде именуван за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за мандат од 1 година, почнувајќи од 3 јануари 2026 година, и Одлука за повторно именување на г-ѓа Катерина Јанковиќ за член на Управниот одбор за мандат од 4 (четири) години, почнувајќи од 30 јануари 2026 година.

На 15 декември 2025 година, Народната банка на Република Северна Македонија донесе Одлука со која даде претходна согласност г-дин Драгиша Тадиќ да биде именуван за член на Управниот

одбор на НЛБ Банка АД Скопје за мандат од 1 година, почнувајќи од 4 јануари 2026.

Во текот на 2026 година, по датумот на известување, геополитичкиот конфликт во Иран и Блискиот Исток ескалираше, што претставува значаен меѓународен настан. Врз основа на извршената проценка, менаџментот смета дека овој настан нема ниту директно ниту материјално влијание врз финансиската состојба, оперативните резултати или паричните текови на Банката. Банката ќе продолжи внимателно да ги следи понатамошните случувања и, каде што е соодветно, ќе ги открие нивните потенцијални ефекти во следните периоди на известување.

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај

Биланс на успех

Извештај за останата
сеопфатна добивка

Извештај за финансиската
состојба

Извештај за промени
на капиталот

Извештај за паричниот тек

НЛБ Банка АД Скопје

Годишен извештај 2025

Преглед на
остварувања

Деловен извештај

Животната
средина и
социјално
управувачки
аспекти (ESG)

Финансиски
извештај



НЛБ Банка АД Скопје

Ул. Водњанска бр. 1, 1000 Скопје,
Република Северна Македонија
Телефон: +389 2 15 600
Факс: +389 2 3105 681
Е-mail: info@nlb.mk
Веб-страница: nlb.mk

SWIFT: TUTNMK22

IBAN: MK07210300000285724

TLX: 51715

Број на сметка: 210046645310119

Авторско право: НЛБ Банка, Скопје

Скопје, јуни 2026 година