

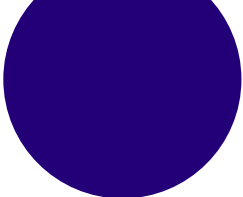


Тука сме како дел од нешто големо

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Годишен извештај 2024 година

Содржина



Обраќање на претседателот на Управниот одбор2

Профил на НЛБ Банка АД Скопје4

Деловен модел на Банката5

Клучни показатели6

Клучни показатели на работењето на Банката7

Награди и признанија на Банката во 2024 година8

Календар на позначајни настани и активности на Банката во 2024 година9

Макроекономско окружување12

Клучни законски и регулаторни измени кои влијаеја на работењето на Банката.....14

Банкарски сектор16

Финансиски резултати на Банката19

Продажни канали и дигитална трансформација ..22

Работа со население26

Работа со правни лица29

Платен промет во земјата и странство32

Финансиски пазари34

Управување со ризици37

Управување со капиталот и адекватноста40

Управување со човечки ресурси42

Внатрешна ревизија44

Маркетинг–активности45

Информатичка технологија46

Управување со проекти.....47

Интрагрупациски услуги48

НЛБ Групација49

Извештај за корпоративно управување51

Акционерски капитал и сопственичка структура69

Извештај за управување со животната средина и социјалните аспекти (ESG)72

Стратегија и идни изгледи74

Извештај на независниот ревизор78

Биланс на успех79

Извештај за сеопфатна добивка.....80

Извештај за финансиска состојба81

Извештај за промени на капиталот82

Извештај за паричниот тек83

Извештај за паричниот тек (продолжува)84

Парични средства и парични еквиваленти85

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

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/>

Обраќање на претседателот на Управниот одбор




Тони Стојановски

Претседател на Управен одбор

Почитувани акционери,

Имам чест да ви се обратам за работењето и резултатите на Банката во 2024 година. Верувам дека остварените резултати изминатата година се на големо задоволство на сите заинтересирани страни. НЛБ Банка Скопје ја продолжува својата успешна приказна на македонскиот финансиски пазар.

И покрај сите предизвици од вкупното опкружување во текот на 2024 година, како на домашен така и на надворешен план, во услови на годишен раст на бруто домашниот производ од 2,8%, Банката оствари раст на вкупната актива од 12.7%, која на крајот на годината достигна ниво од 131 милијарди МКД (2.1 милијарди ЕУР). Притоа, растот на вкупните кредити достигна 13,6% како резултат на засилената динамика на кредитната активност во втората половина на годината, со раст кај претпријатијата од 18,8% и кај домаќинствата од 9,7%. Квалитетот на портфолиото и понатаму продолжи да се подобрува, а уделот на нефункционалните кредити дополнително се намали на 2,9%. Кредитниот раст беше соодветно поддржан од силната депозитна база на Банката, во услови на годишен раст на депозитите од 15,6%.

Ваквиот раст на кредитната и депозитната активност на Банката го надмина просекот на банкарскиот сектор во земјата, кој, во истиот период забележа раст на кредитите и депозитите од 11,2% и 12,4%, соодветно.

Вкупниот капитал, резервите и капиталните инструменти на крајот на годината достигнаа 17.797 милиони МКД (289.4 милиони ЕУР), со што се обезбеди соодветна капитална поддршка на

кредитниот раст на Банката и беа исполнети сите регулаторни капитални барања.

Годината ја завршивме со добивка после оданочување од 3.3 милијарди МКД (53.6 милиони ЕУР), што претставува годишен пораст од 2,4% и со реализирани високи показатели за профитабилност. Реализиран е поврат на капиталот од 18,7% и поврат на средствата од 2,7%.

Успешното работење во 2024 година се препознава и преку пазарната цена на акцијата на НЛБ Банка Скопје која забележа висок годишен раст од 89,2%, со пазарна капитализација од 48 милијарди МКД (раст 90,1%) и квалификација за една од најтргуваните хартии од вредност на официјалниот пазар на Македонската берза. Дивидендата по акција од добивката за 2024 година изнесува 2.596 МКД (42,2 ЕУР).

Почитувани акционери,

Живееме во време на енормна трансформација на глобално ниво како резултат на развојот и примената на дигиталните технологии и вештачката интелигенција. Тоа значајно го менува начинот на кој живееме и работиме, како и начинот на кој користиме или даваме услуги во секојдневието.

Ние во НЛБ Банка ги препознаваме овие промени и интензивно работиме на целосна трансформација за да обезбедиме производи и услуги на начин и во време кое го диктираат новите потреби и навики на клиентите, со врвно корисничко искуство.. Како лидер на пазарот во однос на дигитализацијата и иновативните решенија за своите клиенти, со силни фундаменти, енергија и јасна визија за иднината, во текот на 2024 година интензивно продолживме

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

со следење и примена на најдобрите меѓународни стандарди и практики во правец на поголема достапност на широка палета на финансиски производи и услуги до клиентите, притоа водејќи грижа за одржливиот развој на заедницата и влијанието врз животната средина.

Во тој контекст, помеѓу другото, во текот на 2024 година Банката овозможи користење на Garmin Pay – дигитален паричник за бесконтактно плаќање преку Garmin паметни часовници, го стави во примена Smart POS сервисот- една од најнапредните технологии во областа на плаќањата со картички и имплементира PayByLink сервис – наменет за „e-commerce“ трговците.

Истовремено, во текот на изминатата година Банката реализираше низа општествено одговорни проекти со значајно влијание во нашата заедница. Некои од позначајните донации, кои би ги споменал во оваа прилика се: донацијата за интраклиничкиот транспортен систем за предвреме родени бебиња на Клиниката за гинекологија и акушерство во Скопје, медицински апарат за Одделот за цистична фиброза при Универзитетска клиника за детски болести во Скопје, пакети со храна за лица во висок социјален ризик во соработка со Црвениот крст, како и донации и спонзорства за бројни проектни активности на неколку граѓански организации, националната федерација на слепи, бројни професионални спортски клубови и поединци, како и на спортисти на Специјалната олимпијада за реализација на нивните годишни активности.

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

- Признание за добри ESG-практики (од Македонската берза и Американската стопанска комора);
- „Лидери на донирањето“ (од организацијата Конект и УСАИД);
- „Оскар на хуманоста“ од Црвениот крст на Град Скопје;

- „Најдобри практики во корпоративна филантропија“ (од Американската стопанска комора, УСАИД и организацијата Конект);
- „Златен поддржувач“ на активностите на Црвениот крст (од Црвениот крст на Република Северна Македонија);
- Плакета за особен придонес и поддршка на Специјалната олимпијада на Република Северна Македонија (од Специјалната олимпијада).

Почитувани акционери,

Во 2024 година, НЛБ Групација, која е лидер на финансискиот пазар во нашиот регион, ја усвои Стратегијата 2030, во која е вградена јасна визија за иднината. Стратегијата воспоставува визионерски пат до 2030 година и предвидува удвојување на билансот на состојба, вкупниот оперативен приход и профитот на Групацијата. Клучните столбови на оваа стратегија вклучуваат засилување на водечката позиција во банкарството на мало, прераснување во врвна корпоративна и инвестициска банка и значително забрзување на транзицијата кон примена на дигиталните технологии и вештачката интелигенција, проследено со значително подобрување на искуството на клиентите, искористување на напредните технологии и внимателно управување со ризиците.

Овој амбициозен план ја одразува нашата посветеност да ги надминеме очекувањата и да ги искористиме новите можности, со цел да обезбедиме значајни услуги за нашите клиенти, да одржуваме стабилност и да поттикнуваме раст на пазарите каде што работиме, како и да ја зголемиме вредноста за нашите акционери.

НЛБ Банка Скопје како дел од НЛБ Групацијата е силно посветена на целосна имплементација на Стратегијата 2030 која е и наша стратегија и според вредностите кои ги негува и следи.

Водени од своите вредности, ќе продолжиме со унапредување на капацитетите со потребен акцент на дигитализацијата и на вештачката интелигенција, проширување на изборот на производи и услуги, како банкарската и небанкарски, подобрување

на корисничкото искуство и зголемување на задоволството на клиентите.

На крајот, во името на сите вработени, менаџментот и во мое лично име би сакал да изразам искрена благодарност за вашата континуирана поддршка не само како наши акционери, туку и како клиенти и деловни партнери, како и за довербата која ни ја давате за иднината. Истовремено, би сакал да изразам посебна благодарност и до сите вработени и клиенти на нашата Банка.

Со јасна визија, силна енергија и целосна посветеност, заедно продолжуваме да чекориме кон иднината.

Со почит,
Претседател на Управен Одбор

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 постојан тренд на пораст и континуирано позитивни резултати. Банката спаѓа во системски значајни банки и е трета најголема банка во Република Северна Македонија според големината на активата. Банката е членка на НЛБ Групацијата од 2000 година, при што стратешки акционер на Банката е Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана со 86,97 % учество во вкупниот капитал на Банката.

¹ Во понатамошниот текст: Банката.



Деловен модел на Банката

5

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2024 година

НЛБ Банка АД Скопје е една од водечките банки во РСМ, системски значајна и банка со силна пазарна позиција во главните сегменти од банкарското работење. Банката го следи универзалниот банкарски деловен модел со фокус на комерцијални банкарски производи што ги опслужуваат сите сегменти на клиенти, односно деловни клиенти, физички лица, финансиски институции и субјекти на централната и локалната власт.

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

- физички лица;
- корпоративни клиенти.

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

- физички лица;
- големи приватни правни лица;
- микро, мали и средни приватни правни лица;
- владини и државни претпријатија;
- финансиски институции.

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

- кредити и депозити на население;
- кредити и депозити на правни лица;
- како и различни услуги:
- платежни услуги;
- банкомати и картички;
- управување со сметки;
- гаранции и акредитиви;
- инвестициско банкарство;
- останати услуги.

Банката ги испорачува своите услуги користејќи комбинација од традиционални и дигитални канали. Постојната стратегија за продажба ги вклучува следниве **канали**:

- експозитури;
- банкомати и ПОС–терминали;
- интернет;
- мобилни апликации;
- Контакт-центар;
- посредници;
- интернет-страница.

Клиентскиот пристап на Банката се спроведува преку:

- личен банкар;
- управување со сметки на правни лица;
- 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 продажба на кредити;
- каматен приход од инвестициско портфолио 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 за финансирање од небанкарски и банкарски сектор;
- трошоци за провизии и надоместоци за платежни системи и готовина;
- трошоци за вработени на 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;
- НЛБ д.д. со учество од 87 % во акционерскиот капитал на Банката и другите акционери;
- инвеститорите;
- снабдувачите на технологија и други снабдувачи на Банката;
- регулаторите;
- вработените на Банката;
- општеството и локалната средина.

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;
- менаџмент на проблематични пласмани;
- управување со ризиците;
- ИТ-операциите.

Клучни **ресурси** на Банката се:

- капиталот на Банката;
- депозитите;
- ИТ-инфраструктурата;
- вработените на Банката;
- 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 инвеститорите.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

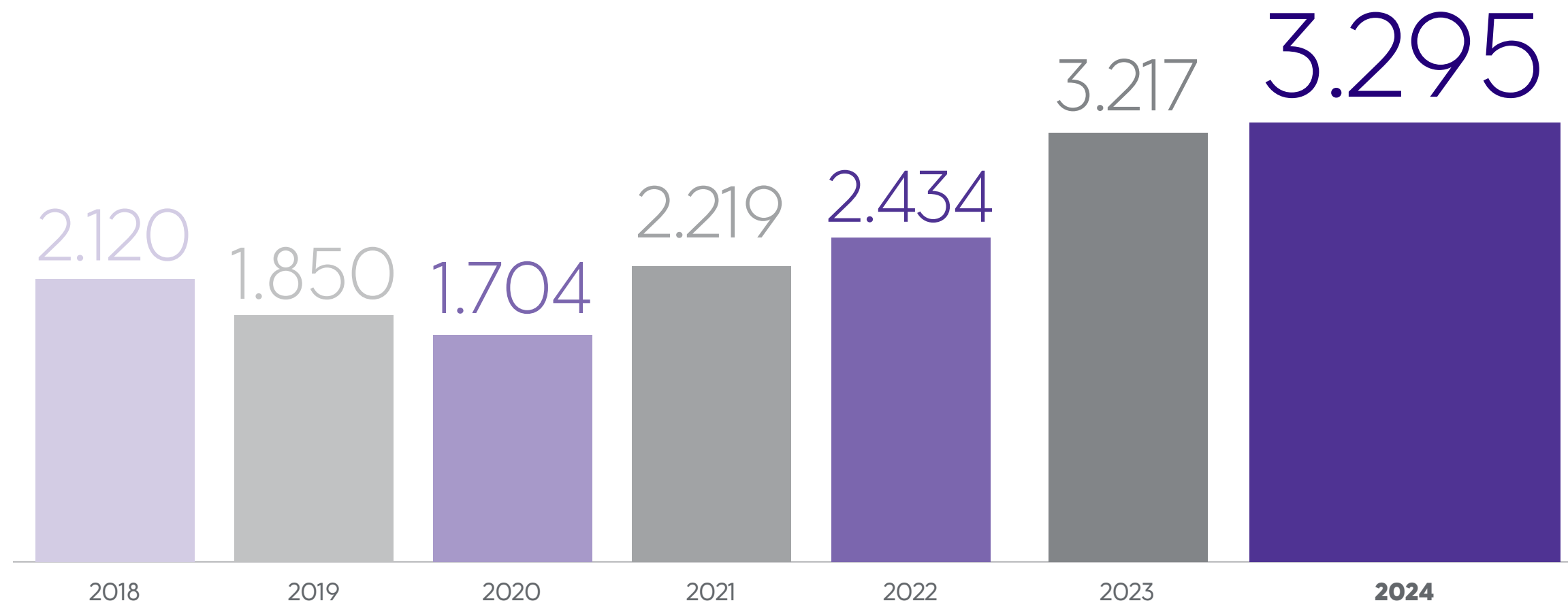
Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Клучни показатели

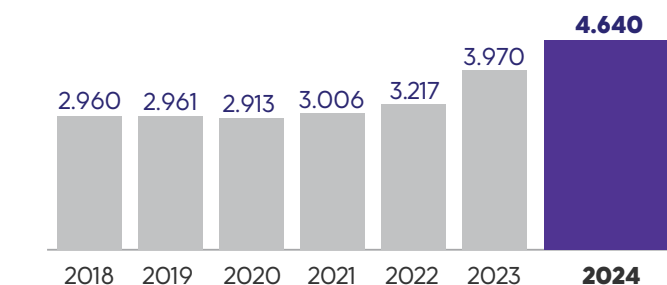
Добивка по оданочување

(во милиони МКД)



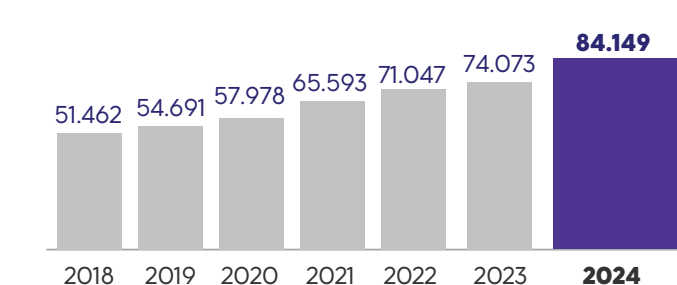
Нето каматен приход

(во милиони МКД)



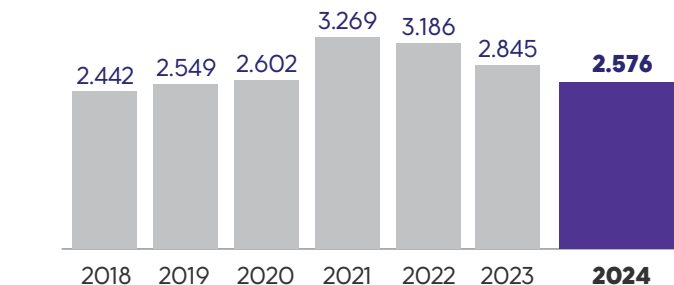
Бруто кредити на небанкарски сектор

(во милиони МКД)

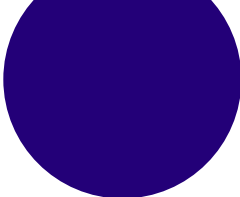


Нефункционални кредити на небанкарски сектор

(во милиони МКД)



Клучни показатели на работењето на Банката



	2024	2023
ROE пред даноци	21,6%	22,0%
ROE по даноци	18,7%	19,9%
ROA пред даноци	3,1%	3,1%
ROA по даноци	2,7%	2,8%
Cost / Income Ratio	40,0%	43,2%
Стапка на адекватност на капиталот	18,5%	18,9%
Стапка на редовен основен капитал	16,3%	16,5%
Пазарно учество по билансна сума	15,9%	15,6%
Заработка по акција - EPS (добивка/број на акции)	3.858	3.767
Пазарна капитализација (во мил. МКД)	47.966	25.228
Добивка пред оданочување (во мил. МКД)	3.809	3.555
годишна промена во %	7,1%	32,6%
Добивка по оданочување (во мил. МКД)	3.295	3.217
годишна промена во %	2,4%	32,2%
Нето приходи од работење (во мил. МКД)	6.946	6.015
годишна промена во %	15,5%	15,1%
Трошоци на работењето (во мил. МКД)	2.778	2.597
годишна промена во %	6,9%	14,4%
Исправка на вредност, посебна резерва и резервирања (во мил. МКД)	-339	155
годишна промена во %	-318,7%	-159,7%
Нето приходи од камата / просечна каматоносна актива	4,6%	4,1%
Билансна сума (во мил. МКД)	131.240	116.407
годишна промена во %	12,7%	3,3%
Кредити на небанкарски сектор (промена во %)	13,6%	4,3%
пазарно учество во %	17,9%	17,7%
Депозити на небанкарски сектор (промена во %)	15,6%	2,6%
пазарно учество во %	17,6%	17,1%
Учество на нето кредити на небанкарски сектор во депозити на небанкарски сектор	78,7%	80,1%
Кредити во категориите на ризик „А“ и „Б“/Вкупни кредити	97,2%	96,2%
Покриеност на портфолиото со резервации	4,4%	5,1%
Нефункционални кредити/Вкупни кредити	2,9%	3,6%
Број на експозитури	48	48
Број на активни вработени	954	928
Број на ефективно ангажирани вработени	939	917
Добивка по вработен (во илјади МКД)	3.454	3.466

* Показателите се пресметани согласно со регулативата на НБРСМ и ИФРС прифатени во РСМ.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Награди и признанија на Банката во 2024 година

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:

Признание за добри ESG-практики

(од Македонската берза и Американската стопанска комора);

„Лидери на донирањето“

(од организацијата Конект и УСАИД);

„Оскар на хуманоста“

од Црвениот крст на Град Скопје;

„Најдобри практики во корпоративна филантропија“

(од Американската стопанска комора, УСАИД и организацијата Конект);

„Златен поддржувач“

на активностите на Црвениот крст (од Црвениот крст на Република Северна Македонија);

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

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

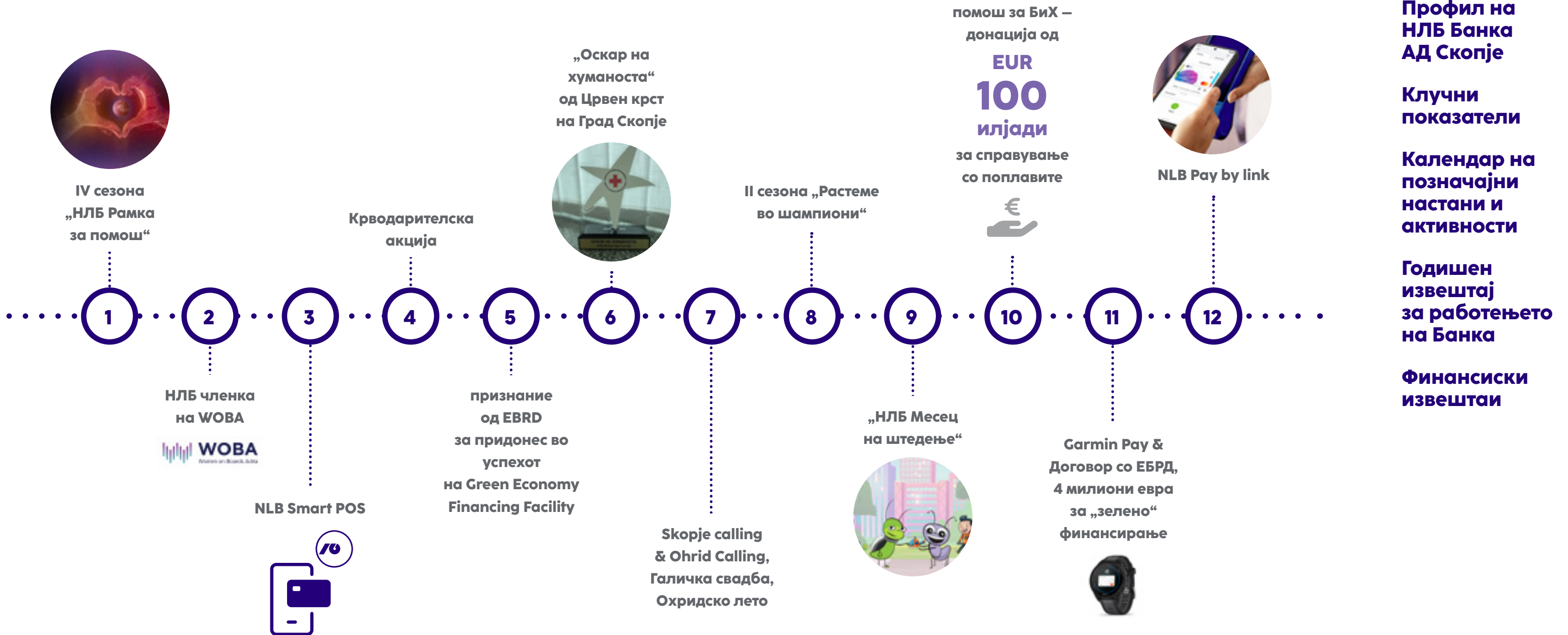
Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Календар на позначајни настани и активности на Банката во 2024 година



Во 2024 година, Банката работеше согласно со Деловната политика за 2024 година, Стратешките насоки за развојот и работењето на Банката за 2024 - 2028 година и насоките на НЛБ Групацијата за 2024 година, приспособувајќи ги своите тековни оперативни активности и ценовната политика на економските и пазарните услови, како и согласно со промените во законските одредби и промените во деловната политика на НЛБ Групацијата.

И покрај значајните предизвици и неизвесности на глобално ниво, кои се одразија и на домашната економија, Банката успеа да оствари одлични резултати во сите сегменти од работењето, а притоа остана посветена на подобрување на благосостојбата на своите вработени и придонесот во поддршката на заедницата и поединците преку финансиска помош и останати мерки и активности.

Во текот на целата година Банката работеше следејќи ги трендовите во банкарскиот сектор и генерално во финансискиот систем, приспособувајќи ги сите активности во правец на поголема достапност до клиентите, иновативни услуги и брзи процедури притоа водејќи грижа за влијанието врз животната средина и одржливиот развој на заедницата.



НЛБ Банка Скопје е дел од НЛБ Групацијата која е единствената финансиска институција со седиште и фокус на регионот на ЈИЕ. Ова е нашиот дом. Ги познаваме јазиците, обичаите и луѓето и споделуваме заедничка историја.

Се поврзуваме со општеството и луѓето.

Соработката, посветеноста и заедничката визија го поттикнуваат деловниот успех. Годишниот извештај обезбедува детална анализа на финансиските и оперативните резултати на НЛБ Банка АД Скопје, истакнувајќи ги деловната стратегија, достигнувањата и предизвиците при регулаторна усогласеност, прудентно управување со ризиците и остварени клучни индикатори од работењето.

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

Макроекономско окружување

Во услови на забавување на инфлацијата, поволен девизен пазар, при сè уште присутни ризици од надворешното окружување поврзани со високата геополитичка и економска неизвесност, домашното економско окружување, домашната економија во 2024 година забележа годишен раст од 2,8 %. Исто така, финансиската кондиција на компаниите забележа извесно подобрување, а расположливиот доход на домаќинствата забележа зголемување.

Благодарение на макроекономската стабилност и конзистентните макроекономски политики на земјата, меѓународните рејтинг-агенции „Standard & Poor’s“ и „Fitch“ го потврдија кредитниот рејтинг во „BB-“ со стабилен изглед и „BB+“ со стабилен изглед, соодветно. Притоа, очекувањата за економската состојба на државата се забрзување на економскиот раст, постепено намалување на буџетскиот дефицит, реализација на инвестициите (особено инфраструктурните), намалени инфлаторни притисоци и поттикнување на домашната продуктивност.

Клучни макроекономски показатели

	2024	2023
БДП, реална стапка на раст (%)	2,8	2,1
БДП (мил.ЕУР)	15.431	14.598
Просечна инфлација (%)	3,5	9,6
Каматна стапка на благајнички записи, крај на година (%)	5,55	6,30
Националната референтна каматна стапка (%)	2,63	2,27
Меѓубанкарска каматна стапка (%)	3,66	3,57
Индустриско производство, Ø 2021 (%)	-1,4	-5,8
Стапка на невработеност (%)	11,9	13,0
Буџетски дефицит (мил. ЕУР)	684	674
% од БДП	4,4	4,6
Државен долг (Централна Влада, Јавни Фондови и Општини) (мил.ЕУР)	8.298	7.256
% од БДП	53,8	49,7
Надворешен јавен долг (мил. ЕУР)	5.825	5.345
% од БДП	37,7	36,6
Трговски биланс (мил. ЕУР)	-3.278	-2.822
% од БДП	21,2	19,3
Девизни резерви (мил. ЕУР)	5.019	4.538
Вкупно директни инвестиции во Република С.Македонија (мил.ЕУР)	1.255	578
% од БДП	8,1	4,0

Извор: ДЗС, НБРСМ, Министерство за финансии



Реален сектор

Годишната стапка на реален раст на БДП на македонската економија забележа одредено забрзување во 2024 година и изнесува 2,8 % (2023: 2,1 %). Најповолни остварувања забележаа групата дејности „трговија, транспорт и угостителство“ и групата „јавна управа, образование и здравствена заштита“.

Индустриското производство во земјата на крајот на 2024 година забележа умерено намалување во однос на 2023 година од 1,4 % (2023: - 5,8 %). Падот кај индустриското производство е врз основа на намалените перформанси од работењето кај преработувачката индустрија и рударството, додека енергетскиот сектор забележа годишен раст од 19,8 %.

Секторот градежништво во 2024 година забележа зголемена градежна активност и реален раст од 2,4 % заклучно со третиот квартал од 2024 година. Исто така, индексот на цените на становите на крајот на 2024 година забележа раст од 10,6 % и го достигна нивото од 159,1 (2023: 143,9 со годишен раст од 6,9 %).

Надолжниот тренд на **стапката на невработеност** продолжи и во 2024 година, така што на крајот на

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

2024 година стапката на невработеност изнесува 11,9 % (2023: 13,0 %) при зголемена стапка на вработеност од 46,2 % (2023: 45,4 %). Бројот на невработени лица (94.795) во однос на истиот период од претходната година е понизок за 7,9 %, додека бројот на вработени лица (700.526) се зголеми за 1,9 %. Просечната месечна исплатена нето-плата за декември 2024 година изнесуваше 43.587 МКД, со годишен раст од 9,0 %.

Негативното салдо во надворешнотрговската размена за периодот јануари – декември 2024 година изнесува 3.278 милиони ЕУР и во однос на истиот период од претходната година забележа пораст од 16,2 %. Во овој период извозот забележа пад од 6,5 %, додека увозот се намали за 0,7 %. Стапката на покриеност на увозот со извоз изнесува 70,4 % (2023: 74,7 %). Во периодот според вкупниот обем на надворешнотрговската размена, Република С. Македонија најмногу тргувала со Германија, Велика Британија, Грција, Кина и Србија.

Вкупните директни инвестиции во земјата за периодот јануари – декември 2024 година изнесуваат 1.255 милиони ЕУР што е за 117,2 % зголемување во однос на 2023 година кога директните инвестиции изнесуваа 578 милиони ЕУР.

Фискален сектор

Државниот буџет заклучно со декември 2024 година оствари вкупни приходи од 306 милијарди МКД (5,0 милијарди ЕУР) или 3,9 % помалку од планираниот буџет за 2024 година. Приходите врз основа на ДДВ изнесуваат 81 милијарда МКД (1,3 милијарди ЕУР) и се за 3,8 % повеќе од планираните приходи во буџетот. Вкупните расходи изнесуваат 348 милијарди МКД (5,6 милијарди ЕУР) или 4,2 % пониско од планираните. Буџетскиот дефицит со декември 2024 година изнесува 42 милијарди МКД (0,7 милијарди ЕУР) или 5,9 % пониско од планираниот дефицит за 2024 година. Во 2024 година буџетскиот дефицит беше финансиран преку задолжување на државата на домашниот пазар (државни записи) како и преку задолжување кон странство (странски заеми). Исто така, во 2024 година државата склучи договор за заем од 500 милиони ЕУР со Унгарија, кој е со пониски каматни стапки од оние на меѓународните

пазари, со цел покривање на буџетските потреби и поддршка на стопанството.

Државниот долг (консолидиран) на 31.12.2024 година изнесува 510 милијарди МКД (8.298 милион ЕУР), што претставува 53,8 % од БДП (2023: 49,7 %). Од вкупниот државен долг, 55,6 % претставуваат надворешен долг (2023: 57,5 %), додека 44,4 % (2023: 42,5 %) од долгот се креирани од домашни извори.

Гарантираниот и негарантираниот долг на јавните претпријатија и акционерските друштва во државна сопственост со крајот на 2024 година изнесува 82 милијарди МКД (1.327 милиони ЕУР), 2023: 1.221 милион ЕУР.

Монетарен сектор

Во текот на 2024 година, Народната банка делуваше во насока на претпазливо нормализирање на монетарната политика во услови на пониско ниво на инфлација во однос на 2023 година, при што во три наврати ја намали каматната стапка на благајничките записи, при непроменет понуден износ на благајнички записи (10 милијарди МКД). Дополнително, Народната банка ја намали и каматната стапка на депозитите преку ноќ, седумдневните депозити и кредитите преку ноќ. Приспособливиот карактер на монетарната политика на севкупните макроекономски и финансиски услови придонесе за натамошно забавување на инфлацијата и стабилен девизен пазар, што претставува значајна поддршка за кредитните текови во економијата.

Каматната стапка на благајничките записи во текот на годината беше намалувана во три наврати достигнувајќи ниво од 5,55 % на крајот од 2024 година, од 6,30 % на крајот од 2023 година (-0,75 пп).

Националната референтна каматна стапка (каматна стапка на денарски депозити без валутна клаузула) исто така забележа зголемување од 2,27 % (на крајот од 2023 година) на 2,63 % на крајот од 2024 година (0,36 пп).

Каматната стапка на депозитите и кредитите преку ноќ се намали од 4,20 % и 6,80 %, соодветно на

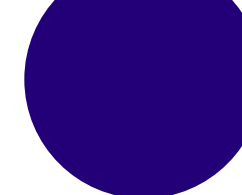
крајот од 2023 година, на 3,95 % и 6,05 % соодветно на крајот од 2024 година.

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 2024 година, изнесуваше 8 %, 100 % и 21 % за домашна валута, домашна валута со валутна клаузула и странска валута, соодветно.

Каматната стапка на меѓубанкарскиот пазар на депозити за 2024 година во просек изнесуваше 3,66 %, при што се зголеми за 0,1 пп на годишно ниво.

Девизните резерви на крајот на 2024 година изнесуваа 5.019 милиони ЕУР и на годишно ниво се зголемија за 480 милиони ЕУР или 10,6 %. Најголем дел од девизните резерви се пласирани во хартии од вредност (70,1 %), по што следуваат валутите и депозитите (18,8 %) и монетарното злато (11 %).

Просечната стапка на инфлација мерена преку индексите на трошоците за живот (COICOP) во 2024 година изнесува 3,5 % (2023: 9,6 %), додека просечната стапка на индексот на цените на мало изнесува 4,3 % (2023: 7,0 %).



Клучни законски и регулаторни измени кои влијаеја на работењето на Банката

Во текот на 2024 година беа донесени повеќе законски и подзаконски акти, и измени и дополнувања кај постојните, кои влијаеја на одделни подрачја на работењето на Банката, и тоа:

- | | | |
|---|---|---|
| – Закон за финансиски инструменти; | противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Северна Македонија; | – 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 2025 година; |
| – Закон за проспекти и обврски за транспарентност за издавачите на хартии од вредност; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик; | – Одлука за изменување на Одлуката за методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (со важност од 2025 г.); |
| – Закон за изменување и дополнување на Законот за платежни услуги и платни системи; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи (со важност од 2025 г.); |
| – Закон за изменување и дополнување на Законот за Народната банка на Република Северна Македонија; | – Одлука за задолжителна резерва; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи (со важност од 2025 г.); |
| – Закон за употребата на македонскиот јазик; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за содржината и начинот на функционирање на Кредитниот регистар; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи (со важност од 2025 г.); |
| – Закон за изменување на Законот за хартии од вредност; | – Упатство за изменување и дополнување на Упатството за спроведување на Одлуката за содржината и начинот на функционирање на Кредитниот регистар; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи (со важност од 2025 г.); |
| – Закон за изменување и дополнување на Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за содржината и начинот на функционирање на Кредитниот регистар; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи (со важност од 2025 г.); |
| – Насоки за начинот на управување со ризиците поврзани со климатските промени; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за објавување извештаи и податоци од страна на банките; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи (со важност од 2025 г.); |
| – Насоки за поголема вклученост на лицата со попреченост како потрошувачи во банкарскиот сектор; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за објавување извештаи и податоци од страна на банките; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи (со важност од 2025 г.); |
| – Одлука за извршување платежни трансакции; | – Одлука за висината на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Северна Македонија и за изложености кон други земји во второто тримесечје од 2025 година; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи (со важност од 2025 г.); |
| – Одлука за изменување на Одлуката за утврдување на барањата за засилена автентикација и општи, сигурни и отворени стандарди за комуникација; | – 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 2025 година; | – Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи (со важност од 2025 г.); |
| – Одлука за изменување на Одлуката за Методологијата за утврдување на стапката на | | |

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

- Правилник за Проспектот;
- Правилник за формата и содржината на барањето за одобрување на приватна понуда на хартии од вредност и документите што се поднесуваат кон барањето за исполнување на условите за приватна понуда, како и формата и содржината на известувањето за реализацијата на емисијата;
- Правилник за формата и содржината на извештајот за готовинска трансакција во износ од 15.000 ЕУР во денарска противвредност или повеќе;
- Правилник за формата на нумерираниот регистар што го водат давателите на услуги поврзани со виртуелни средства, нумерираниот регистар што го водат субјектите кои вршат менувачки работи, нумерираниот регистар што го водат брокерските куќи и банките со дозвола за работа со хартии од вредност, нумерираниот регистар што го водат лицата кои тргуваат или дејствуваат како посредници во трговија со уметнички дела и нумерираниот регистар што го водат лицата кои складираат, тргуваат или кои дејствуваат како посредници во трговија со уметнички дела кога активността се одвива во слободни зони;
- Правилник за формата, видот и категориите податоци од извештајот за сомневањата за перење пари и/или финансирање на тероризам;
- Правилник за карактеристиките на софтверот за автоматска обработка на податоците;
- Правилник за безбедност на обработката на личните податоци;
- Правилник за изменување и дополнување на Правилникот за начинот на вршење на супервизија;
- Правилник за дополнување на Правилникот за начинот на известување за нарушување на безбедноста на личните податоци;
- Правилник за начинот на работа на инвестициското друштво;
- Правилник за добивање на одобрение за работа на инвестициско друштво и за статусни промени на инвестициското друштво;
- Правилник за утврдување на посебни организациски услови за инвестициско друштво при креирање или создавање на инвестициски производи и нивна дистрибуција;
- Правилник за формата и содржината на информациите кои им се доставуваат на клиентите и на потенцијалните клиенти;
- Правилник за проценка на соодветноста на клиент;
- Правилник за давање одобрение на член на орган на управување и член на орган на надзор на инвестициско друштво, пазарен оператор и овластен депозитар, како и условите и критериумите за проценка на соодветноста на членовите на органите и на носителите на клучни функции – немаме официјално толкување дали се однесува на банки;
- Правилник за начинот на заштита на имотот од клиентите на инвестициското друштво и начинот на користење на имотот (финансиските инструменти и паричните средства) на клиентите од страна на инвестициското друштво;
- Правилник за утврдување на критериумите за исполнување на условите за назначување на врзан застапник;
- Правилник за формата, содржината на барањето и потребната документација во постапката за добивање и за обновување на одобрение за работење на брокер и на инвестициски советник;
- Правилник за Фонд за обесштетување на инвеститори.

Во 2024 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.

Основни показатели

Основни показатели на банкарскиот сектор

	во милиони МКД			
	31.12.2024	31.12.2023	Годишна промена	
			%	апс
Билансна сума	824.812	746.739	10,5%	78.073
Капитал и резерви	105.206	92.910	13,2%	12.296
Депозити од нефинансиски сектор	600.785	539.602	11,3%	61.183
Кредити на нефинансиски сектор (брuto)	489.924	440.560	11,2%	49.365
Резервации (билансни и вонбилансни)	19.969	20.078	-0,5%	-108
Бруто нефункционални кредити (фин. и нефин. сектор)	13.205	12.245	7,8%	961
Добивка пред оданочување	19.776	15.783	25,3%	3.993
Финансиски резултат	17.390	14.296	21,6%	3.095

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

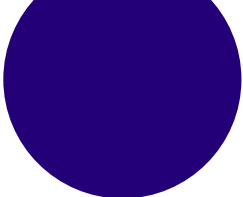
Вкупните кредити во 2024 година¹ забележаа годишен раст од 49,7 милијарди МКД или 11,2 %, при што кај корпоративниот сектор кредитниот раст изнесува 29,6 милијарди МКД или 13,9 %, додека кај секторот домаќинства порастот изнесува 20,1 милијарда МКД или 8,8 %. Од валутен аспект, најголем придонес во годишниот раст на вкупните кредити на банките имаа денарските кредити, при нивно учество во вкупните кредити од 61,5 % (2023: 58 %). Во однос на рочната структура на кредитите, 15,1 % се краткорочни, додека 81,6 % се долгорочни кредити (2023: 15,4 % краткорочни, 81,4 % долгорочни).

Вкупните депозити, во 2024 година, забележаа годишен раст од 66,1 милијарда МКД или 12,4 %, при што кај секторот домаќинства депозитниот раст изнесува 48,1 милијарда МКД или 13,8 %, додека кај корпоративниот сектор има зголемување од 14,8 милијарди МКД или 9,2 %. Најголем придонес во годишниот раст на депозитите и кај двата сектори имаа депозитите во МКД, со учество во вкупните депозити од 59,4 % (2023: 56,9 %). Во однос на рочната структура, 38,2 % се по видување (2023: 37,5 %), 37,2 % се краткорочни (2023: 40,4 %), додека 24,6 % се долгорочни депозити (2023: 22,1 %).

Показателот бруто-кредити / депозити² кај небанкарскиот сегмент на 31.12.2024 година изнесува 81,5 % (31.12.2023: 81,6 %).

1 Извор на параграфот: НБСРМ – Монетарна статистика.

2 Извор: НБСРМ – Финансиска стабилност.



Квалитет на кредитното портфолио

Учеството на нефункционалните кредити во вкупните бруто-кредити (кредити кон нефинансиски субјекти) на 31.12.2024 година изнесува 2,6 % (31.12.2023: 2,7 %), при што кај секторот домаќинства показателот забележа влошување во однос на претходната година и изнесуваше 2,5 % (31.12.2023: 1,9 %) како резултат на воведување нова дефиниција на нефункционалност, додека кај претпријатијата показателот се подобри на ниво од 2,7 % (31.12.2023: 3,5 %).

Финансиска стабилност

Ликвидноста на банкарскиот сектор, во 2024 година, се одржа на високо ниво.

Високоликвидната актива кај банките на 31.12.2024 година зафаќаше 19,6 % од вкупната актива (31.12.2023: 19,9 %), додека покриваше 33,6 % од краткорочните обврски (31.12.2023: 32,7 %).

Адекватноста на капиталот на ниво од банкарски сектор на 31.12.2024 година изнесува 18,9 % (31.12.2023: 18,1 %).

Профитабилност

Банкарскиот сектор со 31.12.2024 г. оствари нето-добивка од 17.390 милиони МКД, којашто во споредба со истиот период од претходната година е поголема за 3.095 милиони МКД или за 21,6 %.

Најголем придонес за растот на добивката во овој период имаше поголемиот нето-каматен приход (за 3.088 милиони МКД или за 12,3 %), а одредено влијание имаше и растот на другите редовни приходи (за 893 милиони МКД или за 41,6 %), како и растот на нето-приходите од провизии (за 525 милиони МКД или за 8,0 %), но и помалите трошоци за исправка на вредноста коишто забележаа пад за 817 милиони МКД или за 18,8 %, во однос на истиот период од 2023 година. Истовремено, оперативните трошоци се зголемија за 1.335 милиони МКД или за 9,5 %.

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

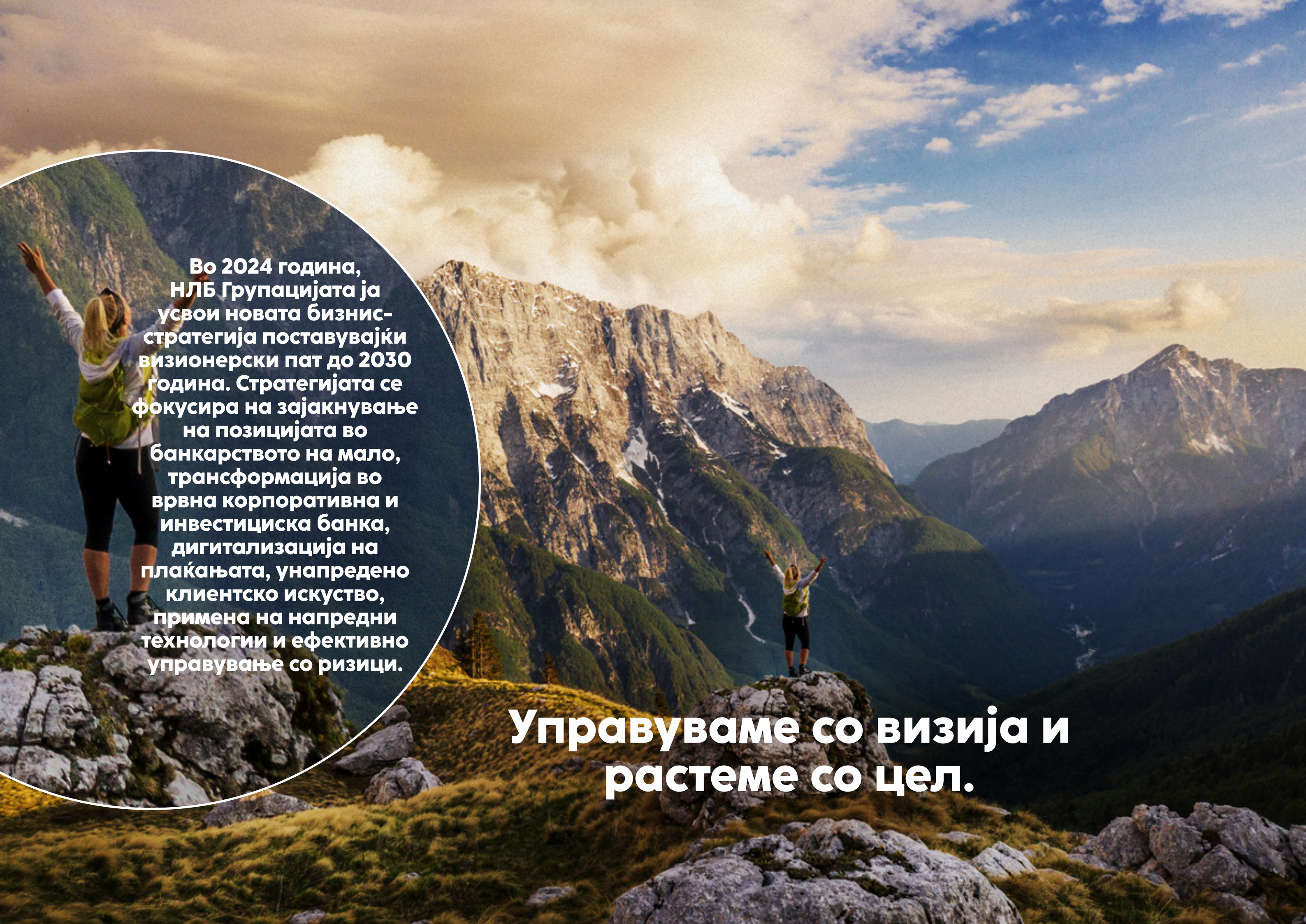
Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

Показатели за профитабилноста на банкарскиот сектор

	31.12.2024	31.12.2023	Годишна промена
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	2,2%	2,0%	0,2
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	17,6%	16,1%	1,4
Оперативни трошоци / Вкупни редовни приходи	42,0%	43,4%	-1,4
Трошоци за вработени / Вкупни редовни приходи	18,4%	18,9%	-0,5
Трошоци за вработени / Оперативни трошоци	43,8%	43,5%	0,2
Некаматни приходи / Вкупни редовни приходи	41,4%	41,5%	-0,1

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



Во 2024 година,
НЛБ Групацијата ја
усвои новата бизнис-
стратегија поставувајќи
визионерски пат до 2030
година. Стратегијата се
фокусира на зајакнување
на позицијата во
банкарството на мало,
трансформација во
врвна корпоративна и
инвестициска банка,
дигитализација на
плаќањата, унапредено
клиентско искуство,
примена на напредни
технологии и ефективно
управување со ризици.

**Управуваме со визија и
растеме со цел.**

Финансиски резултати на Банката¹

Финансиските резултати на Банката за 2024 година се должат на континуираните продажни активности на кредитните продукти со посебен фокус на домаќинствата и претпријатијата, зголемениот број корисници на платните сервиси, како и на внимателното управување со ризикот, оперативната ефикасност и постојаната посветеност за унапредување на корисничкото искуство.

Биланс на успех на Банката

	во милиони МКД			
	2024	2023	Годишна промена	
			апс	%
Приходи од камата	5.245	4.450	795	17,9%
Расходи	-604	-480	-125	26,0%
Нето-приходи од камата	4.640	3.970	670	16,9%
Приходи од провизии и надомести	2.484	2.427	56	2,3%
Расходи за провизии и надомести	-936	-1.102	166	-15,1%
Нето-приходи од провизии и надомести	1.548	1.325	223	16,8%
Нето-приходи од тргување	11	-15	26	-177,6%
Нето-приходи од курсни разлики	326	367	-41	-11,1%
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-10	-8	-2	26,3%
Останати приходи од дејноста	431	375	55	14,8%
Вкупни нето-приходи	6.946	6.015	931	15,5%
Трошоци за вработените	-1.267	-1.186	-81	6,9%
Амортизација	-259	-258	0	0,0%
Останати расходи од дејноста	-1.252	-1.153	-99	8,6%
Добивка пред резервации	4.169	3.418	751	22,0%
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-332	3	-335	-11.598,7%
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства	-6	152	-158	-104,1%
Удел во добивката/загубата на придружените друштва	-21	-18	-3	1,7%
Добивка пред оданочување	3.809	3.555	254	7,1%
Данок од добивка	-514	-338	-176	51,9%
Добивка за финансиската година	3.295	3.217	78	2,4%

Добивка

Во 2024 година, Банката оствари **добивка пред оданочување** во износ од 3.809 милиони МКД, што е за 7,1 % повисока од добивката остварена претходната година, резултат кој се должи на повисоките вкупни нето-приходи заедно со повисоките исправки на вредноста на финансиските средства.

Добивката по оданочување за 2024 година изнесува 3.295 милиони МКД и е повисока во однос на остварената во 2023 година за 2,4 % како резултат на повисоките приходи од камата и повисоките приходи од провизии.



Добивката пред исправки и резервации изнесува 4.169 милиони МКД или е повисока за 22,0 % од остварената во 2023 година.

Вкупните **исправки на вредност и резервации за финансиските средства, за оштетувања на нефинансиски средства и резервирања за потенцијални обврски врз основа на судски спорови** во текот на годината изнесуваат 332 милиони МКД и се повисоки во однос на 2023 година соодветно на квалитетот на портфолиото и на активностите.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

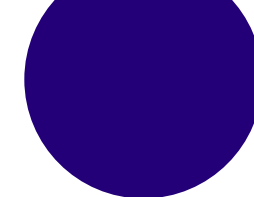
Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

¹ 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.



Вкупните нето-приходи од работењето изнесуваат 6.946 милиони МКД и се за 15,5 % повисоки во однос на претходната година.

Нето-приходи од камата

Остварените вкупни нето-приходи од камати за 2024 година изнесуваат 4.640 милиони МКД и се повисоки за 670 милиони МКД или за 16,9 % во однос на 2023 година. Порастот се должи на зголемувањето на приходите од камата за 795 милиони МКД во споредба со остварените во 2023 година, додека расходите за камата се зголемени за 125 милиони МКД.

Доминантна категорија во остварените нето-приходи од камата (59,8 % од вкупно остварените нето-приходи од камата) се нето-приходите од камати од население кои изнесуваат 2.777 милиони МКД, што претставува пораст од 11,1 % споредено со 2023 година. Порастот на нето-приходите од камата се должи на зголемување на приходите од камата за 17,9 % во споредба со остварените во 2023 година, додека расходите за камата се зголемени за 26,0 %.

Нето-приходите од камати од правни лица изнесуваат 1.012 милиони МКД или за 6,2 % повеќе споредено со 2023 година, како резултат на зголемувањето на каматните приходи.

Нето-некаматни приходи

Вкупните нето-некаматни приходи изнесуваат 2.306 милиони МКД и во однос на 2023 година се повисоки за 12,8 %, поради повисоки приходи од провизии и надомести.

Нето-некаматните приходи во вкупните приходи учествуваат со 33,2 % (2023: 34,0 %). Најголемо учество во нето-некаматните приходи имаат нето-приходите од провизии со 67,1 % (2023: 64,8 %).

Нето-приходи од провизии

Вкупните нето-приходи од провизии изнесуваат 1.548 милиони МКД и се повисоки во однос на 2023 година за 16,8 %.

Вкупните приходи од провизии во однос на 2023 година се повисоки за 2,3 % поради повисоки приходи од банкоосигурување, брокерски услуги, зголемени приходи од реализирани трансакции со картички и трансакции на ПОС-терминали и картично порамнување и зголемени приходи од продажба на удели во фондови.

Вкупните расходи од провизии се пониски за 15,1 % во однос на реализираните во 2023 година поради пониски расходи од картично работење кон меѓународните картични системи.

Трошоци

Вкупните трошоци на работењето изнесуваат 2.778 милиони МКД. Во однос на 2023 година, вкупните трошоци на работењето се повисоки за 6,9 %, при што трошоците за вработените се повисоки за 6,9 %, останатите расходи од дејноста се повисоки за 8,6 %, додека амортизацијата е повисока за 0,04 %.

Показателот вкупни оперативни трошоци во однос на вкупни нето-приходи (Cost/Income Ratio) изнесува 40,0 % (2023: 43,2 %).

Биланс на состојба на Банката

	во милиони МКД				
	31.12.2024	31.12.2023	Структура	Годишна промена	
				апс	%
АКТИВА	131.240	116.407	100,0%	14.833	12,7%
Парични средства и парични еквиваленти	23.425	22.443	17,8%	983	4,4%
Дериватни средства чувани за управување со ризик	6	2	0,0%	4	214,8%
Кредити на и побарувања од банки	0	1	0,0%	0	-64,9%
Кредити на и побарувања од други комитенти (нето)	84.149	74.073	64,1%	10.075	13,6%
Кредити на и побарувања од други комитенти (брuto)	88.606	78.731	67,5%	9.875	12,5%
нефинансиски правни лица	31.095	26.174	23,7%	4.921	18,8%
непрофитни институции	6	6	0,0%	-1	-11,3%
држава	1	1	0,0%	0	-34,9%
население	57.152	5.2121	43,5%	5.031	9,7%
останати финансиски институции	353	429	0,3%	-77	-17,9%
Вложувања во хартии од вредност	20.652	15.849	15,7%	4.803	30,3%
Вложувања во придружени друштва	45	46	0,0%	0	-1,0%
Побарувања за данок на добивка	0	0	0,0%	0	0,0%
Останати побарувања	884	1.846	0,7%	-963	-52,1%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	26	32	0,0%	-6	-18,3%
Нематеријални средства	171	226	0,1%	-55	-24,3%
Недвижности и опрема	1.881	1.888	1,4%	-7	-0,4%
ПАСИВА	131.240	116.407	100,0%	14.833	12,7%
Финансиски обврски определени по објективната вредност преку Билансот на успех	51	29	0,0%	22	77,4%
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	3	0,0%	-3	-100,0%
Депозити на банки	371	362	0,3%	9	2,5%
Депозити на други комитенти	106.913	92.521	81,5%	14.392	15,6%
нефинансиски правни лица	26.231	22.662	20,0%	3.569	15,7%
непрофитни институции	1.126	1.021	0,9%	105	10,3%
држава	335	235	0,3%	100	42,6%
население	77.601	66.793	59,1%	10.808	16,2%
останати финансиски институции	901	1.021	0,7%	-120	-11,8%
нерезиденти	719	789	0,5%	-70	-8,8%
Обврски по кредити	2.268	2.757	1,7%	-489	-17,7%
Субординирани обврски	1.534	2.089	1,2%	-554	-26,5%
Посебна резерва и резервирања	200	231	0,2%	-31	-13,3%
Обврски за данок на добивка (тековен)	203	100	0,2%	104	103,9%
Останати обврски	1.171	1.553	0,9%	-382	-24,6%
Добивка за периодот	3.295	3.217	2,5%	78	2,4%
Капитал и резерви	15.232	13.546	11,6%	1.686	12,4%

Билансната сума на Банката во 2024 година изнесува 131.240 милиони МКД. Во однос на 2023 година, билансната сума е повисока за 14.833 милиони МКД или за 12,7 % како резултат на зголеменото кредитирање кон нефинансискиот сектор.

Во активата, кредитното портфолио (брuto) е повисоко на годишно ниво за 10.075 милиони МКД или 13,6 %, при што кредитите на нефинансиски правни лица пораснаа за 4.921 милион МКД или 18,8 %, додека кредитите на населението забележаа годишен раст од 5.031 милион МКД или 9,7 %.

Во пасивата, во однос на претходната година беше остварен значителен раст на вкупната депозитна база на небанкарскиот сектор од 14.392 милиони МКД или 15,6 % како резултат на пораст кај депозитите од население за 16,2 % и пораст на депозитите од нефинансиски правни лица за 15,7 %.

Од друга страна, **обврските по кредити** на Банката забележаа намалување за 17,7 % во однос на 2023 година.

Акционерскиот капитал и резервите на Банката се зголемени за 10,5 % и изнесуваат 18.527 милиони МКД.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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, NLB Pay, 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.

Клучни активности поврзани со Мултиканалната стратегија, реализирани во 2024 година:

- **Имплементација на Garmin Pay** – дигитален паричник кој овозможува бесконтактно плаќање преку Garmin паметни часовници, со дигитализација на НЛБ платежните картички во апликацијата Garmin Connect на мобилните уреди со Android и iOS. Garmin Pay паричникот користи технологија Near Field Communication (NFC), овозможувајќи му на часовникот да „комуницира“ со компатибилни терминали на продажни места насекаде низ светот;
- **Имплементација на Smart POS** – софтвер во форма на мобилна апликација за уреди со оперативен систем Android, која овозможува прифаќање платежни трансакции иницирани со платежна картичка. Smart Pos претставува една од најнапредните технологии во областа на плаќањата со картички којашто им овозможува на трговците да прифаќаат плаќања со картичка без дополнителен хардвер, а прифаќа плаќања со платежни картички од програмата на MasterCard и Visa;
- **Имплементација на PayByLink сервис** – наменет за малите „e-commerce“ трговци кои не се во можност да развијат сопствена интернет-продавница и да ја интегрираат со банка. НЛБ Банка АД Скопје е прва и единствена банка на пазарот која вовеле „Плати преку линк“ опција за онлајн плаќање со VISA и MasterCard платежни картички, што му овозможува на клиентот да плаќа за добра и услуги преку линкот испратен до него од страна на трговецот. Продавачот може да креира линк за плаќање и да ја испрати до купувачот преку мејл, Вибер, Ватсап или СМС-пораки и преку социјалните мрежи.

Мобилно и електронско банкарство

Во текот на 2024 година, во делот на мобилното и електронското банкарство беа реализирани повеќе активности:

- овозможено плаќање со Garmin Pay;
- воведена NLB PayByLink, услуга која овозможува брзо и лесно плаќање преку линк доставен од трговецот;
- имплементација и надоградба на Smart POS мобилната апликација за прифаќање на платежни трансакции засновани на платежна картичка со користење на NFC-технологијата;
- овозможување пристап до НЛБ Фондови и НЛБ Лизинг преку апликацијата за мобилно банкарство за физички лица;
- унапредување на безбедносните механизми за заштита и спречување измами во картичното работење.

Кај мобилното банкарство, бројот на клиенти физички лица корисници на услугата изнесува 275.225 и бележи годишен пораст од 12,6 % (2023: 244.372). Од вкупниот број корисници на мобилно банкарство, на 31.12.2024 година активни се 77,7 % (2023: 73,7 %).

Кај електронското банкарство, бројот на клиенти физички лица корисници на услугата изнесува 476.679 и бележи годишен пораст од 5 % (2023: 453.671). Од вкупниот број корисници на мобилно банкарство, на 31.12.2024 година активни се 51.665 или 10,8 % повеќе од 2023 година.

Кај правните лица, бројот на корисници на електронско банкарство изнесува 27.068 и бележи годишен пораст од 4,3 % (2023: 25.948). Учеството на активни корисници во вкупниот број корисници заклучно со 31.12.2024 година изнесува 12.124 или 45,9 %.

Банката, преку мобилната апликација, покрај платежни и картични услуги, овозможува и продажба на потрошувачки кредити и производи на трети лица (осигурителни полиси, удели во инвестициски фондови и лизинг).

Продажбата на кредити за население, преку мобилната апликација, во 2024 година изнесува 5.467 кредити и е зголемена за 23,9 % во однос на 2023 година.



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Контакт-центар

Контакт-центарот е на располагање на клиентите како „24/7“ комуникациски канал, со силно изразена функција на поддршка и информирање. 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;
- 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.

Во поглед на обемот на активности, во текот на 2024 година забележан е значаен пораст на вкупната комуникација во однос на 2023 година. Со

зголемување на бројот на вработени, развојот на иновативни дигитални алатки и проактивен пристап за поддршка, Контакт-центарот се развива како една од стратешки клучните точки во рамки на Банката.

Банкомати и ПОС-мрежа

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 2024 година изнесува 174 банкомати (2023: 168 банкомати), од кои 121 се со функционалност за уплата на готовина (Cash in банкомати). Во текот на 2024 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 31.12.2024 година, Банката располага со мрежа од 8.617 ПОС-ови (2023: 7.662).

Во текот на 2024 година, беше направена имплементација на 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 2024 година достигна 59 милијарди МКД и на годишно ниво е зголемен за 11 %. Прометот преку

ПОС-мрежата на Банката достигна 51 милијарда МКД и на годишно ниво е зголемен за 2 %.

Во 2024 година, Банката оствари соработка со нови 91 е-commerce трговци, а бројот на активни е-commerce продажни места достигна 301. Исто така, во 2024 година Банката ја оствари и првата лојалити трансакција, односно трансакција на рати без камата во рамките на електронска трговија. Ова е прва трансакција од ваков вид во земјата.

Кредитни посредници

Продажбата преку кредитни посредници е значаен канал за продажба на кредитни продукти. Банката е една од најактивните во доменот на кредитирање преку кредитни посредници, при што во текот на 2024 година оствари продажба од над 13 илјади кредити преку кредитни посредници што претставува над 30 % од вкупниот број исплатени кредити на население преку Банката. Продажбата на овие кредити во 2024 година е зголемена за 16,8 % во однос на 2023 година.

Во текот на 2024 година, Банката ја прошири мрежата на деловни соработници за продажба на инстант кредити наменети за набавка на зелени и енергетски ефикасни технологии.

Воедно, Банката продолжи и со развој на дигиталната платформа за продажба на инстант кредити со повеќе кредитни посредници и деловни соработници, којашто ќе овозможи брз, лесен и целосно дигитализиран начин на аплицирање, одобрување и исплата на инстант кредити на клиентите без посета на експозитура, во продажните салони на кредитните посредници.

Мрежа на експозитури

- Бројот на експозитури во мрежата изнесува 48 експозитури и 1 шалтер, распространети низ 23 градови на територијата на Р.С.Македонија

Мрежата на експозитури, и во 2024 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.

Во рамки на програмата за трансформација на мрежата на експозитури, во 2024 година експозитурата Центар - Скопје беше целосно реновирана и трансформирана во модерен банкарски објект, нудејќи зголемена удобност и иновативни услуги. Станува збор за деловен концепт кој на клиентите им овозможува пристап до ново дигитално искуство, при што благајничкото работење е заменето со безготовинско. Исплатата и уплатата на готовина, плаќањето режиски трошоци и други банкарски трансакции целосно се сервисираат преку „24/7“ часовна зона во која се наоѓаат банкомати.

Продажбата на кредити на население преку мрежата на експозитури во 2024 година изнесува 26.300 кредити (станбени и потрошувачки) што претставува пораст од 1,4 % во однос на 2023 година.

Од вкупно исплатените кредити на население во 2024 година, преку мрежата на експозитури се исплатени 94 % од вкупно исплатените кредити по сите канали, по вредност.

Во 2024 година, Банката континуирано работеше на унапредување на кредитниот процес за скратување на времето на продажба и времето на исплата, како и воведување на други кредитни продукти (освен необезбедени потрошувачки) во процесот на автоматизирана продажба, што претставува значителна конкурентска предност за Банката.

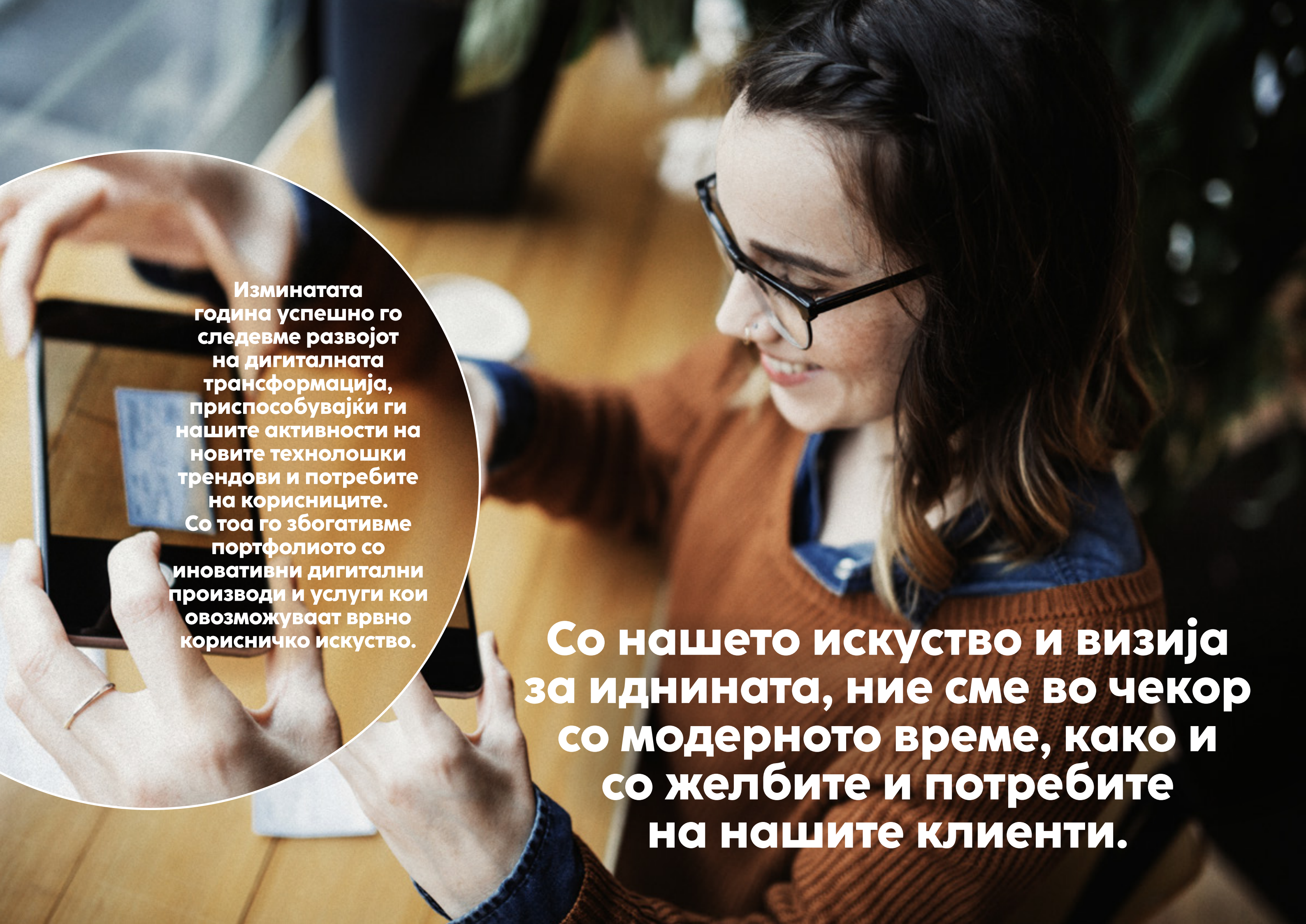
**Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје**

**Клучни
показатели**

**Календар на
позначајни
настани и
активности**

**Годишен
извештај
за работењето
на Банка**

**Финансиски
извештаи**



Изминатата година успешно го следевме развојот на дигиталната трансформација, приспособувајќи ги нашите активности на новите технолошки трендови и потребите на корисниците. Со тоа го збогативме портфолиото со иновативни дигитални производи и услуги кои овозможуваат врвно корисничко искуство.

Со нашето искуство и визија за иднината, ние сме во чекор со модерното време, како и со желбите и потребите на нашите клиенти.

Работа со население

НЛБ Банка АД Скопје е втора најголема банка по пазарно учество во работа со населението, со постојан тренд на пораст кај сите пазарни под-сегменти.

453.799
активни клиенти
– физички лица во
Банката на крајот
на 2024 година

Вкупното пазарно учество на Банката кај кредитите на население на крајот на 2024 година изнесува 22,8 % (2023: 22,7 %). По продукти, пазарното учество кај потрошувачките кредити на крајот од годината изнесуваше 23,1 %, кај станбените кредити 23,6 %, кај кредити со кредитни картички 22,9 % и дозволени пречекорувања на трансакциски сметки 19,2 %.

Пазарното учество на Банката кај депозитите од население на крајот на 2024 година изнесува 19,6 % (2023: 19,2 %).

Пазарното учество кај примателите на плата преку НЛБ Банка АД Скопје на крајот на 2024 година изнесува 24,6 %, додека пазарното учество кај примателите на пензија изнесува 24 %.

22,8 %
пазарно учество
кај кредитите на
население

Кредитна активност и понуда

Бруто-кредитното портфолио на население во 2024 година изнесува 57.152 милиони МКД и на годишно ниво е зголемено за 9,7 %, односно за 5.031 милион МКД, при што најголем раст од 13,7 % е остварен кај станбените кредити и 9,4 % кај потрошувачките кредити.

Во текот на 2024 година се следеше движењето на каматните стапки на финансиските пазари и конкуренцијата и соодветно се менуваа каматните стапки и надоместите кај станбеното кредитирање и потрошувачките кредити, што овозможи конкурентност на понудата.

Банката овозможува кредити за купување станбен простор во МКД со девизна клаузула на различни рокови со комбинирана каматна стапка, потрошувачки кредити во МКД 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 трансакциска сметка.

Во текот на 2024 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 2024 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.

Банката има издадено 478.544 картички од картичните брендови на Visa и MasterCard, како и кобрендинг картички со други домашни компании. Пазарното учество на Банката по бројот на издадени картички изнесува 26,05 % со 30.09.2024 година.

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

- промотивна каматна стапка за сите трансакции реализирани со Visa кредитните картички за физички лица (Visa Classic, Visa Gold);
- двоен поврат на средства за MasterCard haPPy кредитните картички од страна на НЕП Лојалити за платежни трансакции направени во Нептун;
- двоен поврат на средства за сите ПОС-трансакции со НЛБ haPPy кредитната картичка;
- двоен поврат на средства за сите ПОС-трансакции со НЛБ haPPy кредитната картичка реализирани во продажните места на Нептун.

Учеството на бруто-кредитите на населението во вкупните бруто-кредити на Банката на 31.12.2024 г. изнесува 64,5 % (2023: 66,2 %). Нефункционалните кредити во вкупните кредити кај населението на Банката учествуваат со 2,2 % (2023: 1,3 %).

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Депозитна активност и понуда

Депозитите на населението на годишно ниво се зголемија за 16,2 % или за 10.808 милиони МКД и изнесуваат 77.601 милион МКД.



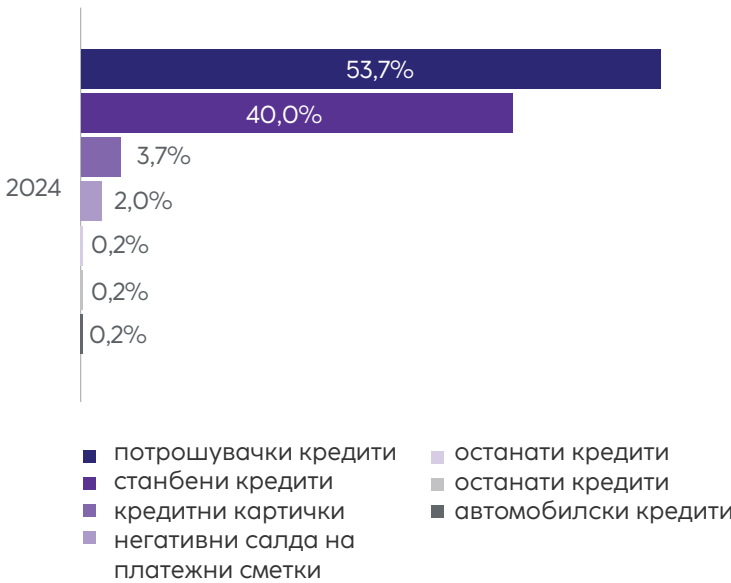
Учеството на депозитите од населението во вкупните депозити кај Банката за 2024 година изнесува 72,6 % (2023: 72,2 %).

Депозитната база на населението кај Банката се состои од салда на трансакциски сметки и депозити во МКД и девизи орочени на различни рокови, со фиксна каматна стапка со надградба (top-up). НЛБ Банка АД Скопје сè уште е една од најатрактивните банки за депонентите, поткрепена со силината на брендот, пазарната позиција и позитивното работење. Во 2024 година, бројот на приматели на плата преку Банката изнесува 134.331, бројот на приматели на пензии изнесува 81.848 пензионери, а бројот на корисници на права од социјална заштита преку Банката изнесува околу 42.000.

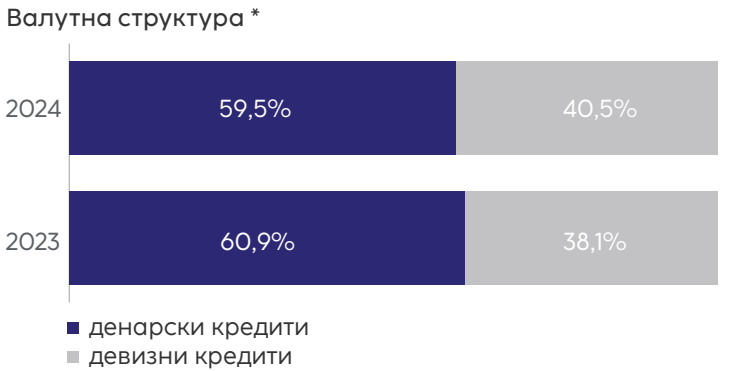
Во текот на 2024 година, се следеше движењето на каматните стапки на финансиските пазари и конкуренцијата и соодветно се менуваа каматните стапки кај денарското и девизното штедење што овозможи конкурентност на понудата.

Во текот на годината, структурата на депозитната база на населението се промени во корист на орочените депозити, при што Банката постојано одржува балансирана рочна позиција на депозитите придонесувајќи за стабилни извори на финансирање на кредитната активност.

Учество на поединечни кредитни продукти во вкупното кредитно портфолио на население



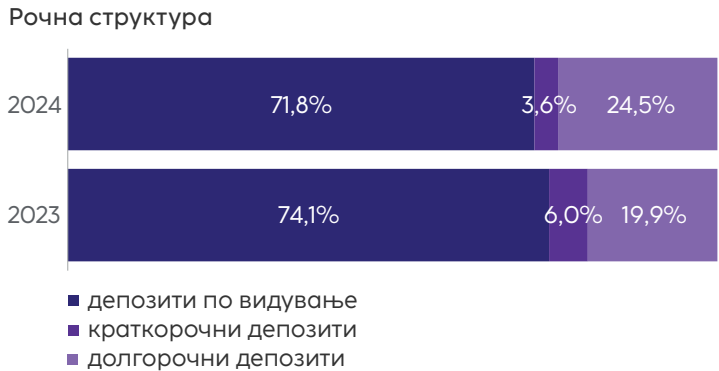
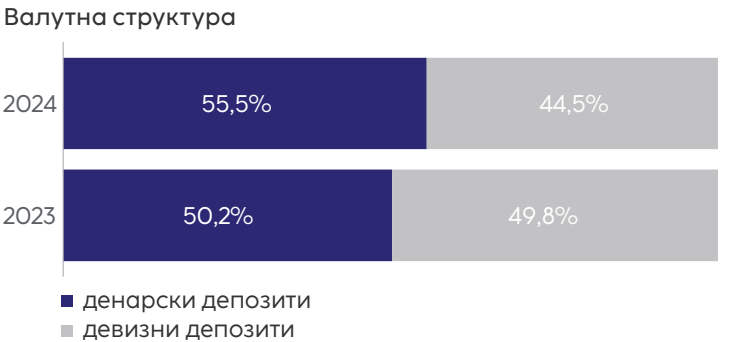
Структура на кредити на население



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



Структура на депозити на население



Односот **бруто-кредити / депозити** од население изнесува 73,3 % (2023: 77,5 %).

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 2024 година, услугата лично банкарство за физички лица се нудеше во 40 експозитури, а вкупниот број клиенти физички лица кои ја користеа услугата изнесува 5.699.

5.699
физички лица
ја користеа услугата
лично банкарство

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

Во 2024 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“ животното 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.

Во делот на врзана продажба на животно и неживотно осигурување во тек се активности за проширување на понудата со воведување на нови осигурителни продукти.

Значителни резултати во слободната продажба на осигурување беа остварени и кај инвестициско ризико осигурување на живот, продажба на удели во инвестициски фондови, како и во продажбата на приватното здравствено осигурување.

НЛБ Групацијата го препозна потенцијалот на македонскиот пазар за проширување на портфолиото на производи со услуги за управување со средства. Така, во 2024 година македонското друштво за управување со инвестициски фондови Генерали Инвестментс АД Скопје беше преземено од најголемата компанија за управување со фондови во Словенија, NLB Skladi, со ребрендирање во НЛБ Фондови Скопје.

Како резултат на интензивната соработка на НЛБ Банка АД Скопје со **НЛБ Фондови** во 2024 година беше воведен и нов продукт „Инвестициски пар“ со успешни резултати во продажбата.

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 Брендови“, а депозитот може да се користи како залог.

Работа со правни лица

12,9 %

пазарно учество
кај кредити на
нефинансиските
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 2024 година изнесуваше 17.208.

Пазарното учество кај кредитите на нефинансиските правни лица заклучно со 31.12.2024 година изнесува 12,9 %, што претставува зголемување од 0,5 пп (2023: 12,4 %). Пазарното учество на депозитите на нефинансиските правни лица изнесува 14,9 % (2023: 14,0 %).

Кредитна активност и понуда

На 31.12.2024 година, **брuto-пласманите кај правните лица** изнесуваат 31.095 милиони МКД, што претставува годишно зголемување од 18,8 %, односно за 4.921 милион МКД.

Во 2024 година, учеството на нефункционалните во вкупните кредити кај правните лица се намали на 4,2 % (2023: 8,7 %), при учество на брuto-кредитите на правните лица во вкупните брuto-кредити на Банката од 35,1 % (2023: 33,2 %).

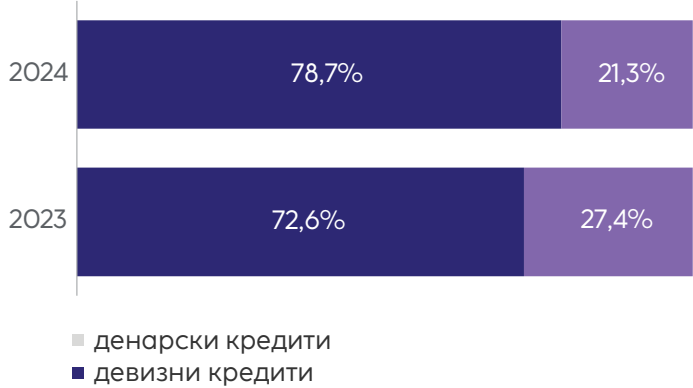
Во текот на 2024 година се следеше движењето на каматните стапки на финансиските пазари и конкуренцијата и соодветно се менуваа каматните стапки и надоместите кај краткорочните и долгорочните кредити во МКД и девизи, што овозможи конкурентност на понудата.

Банката овозможува кредити од сопствени извори и од наменски кредитни линии за обртен капитал, за инвестициски проекти за 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.

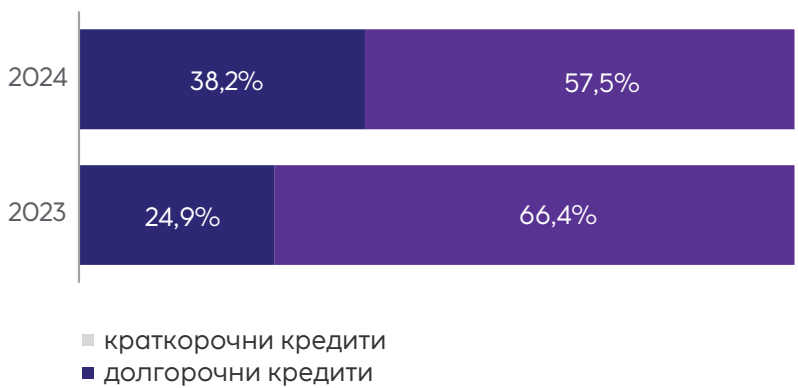
Во текот на 2024 година, продолжи исплатата на кредити од кредитната линија EIB VII од програмата за кредитирање мали и средни претпријатија и средно пазарно капитализирани претпријатија, од револвинг фондот од кредитната линија EIB VI, како и од кредитната линија „Конкурентност +“ - кредит од кредитната линија од Европската банка за обнова и развој (ЕБОР) наменет за поддршка на конкурентноста на малите и средни претпријатија (Regional Small & Medium-sized Enterprises Competitiveness Support Programme).

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.

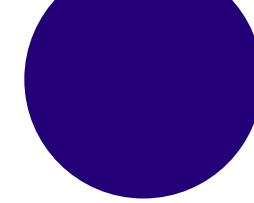
Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



Проектно финансирање

• 3.358
• милиони МКД
• проектното
• финансирање

Во текот на 2024 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 31.12.2024 изнесува 3.358 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)

• 2.460
• милиони МКД
• ESG - проекти

Во текот на 2024 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 2024 година беа одобрени повеќе проекти на износ од 2.152 милиони МКД, што резултираше со вкупно салдо во износ од 2.460 милиони МКД заклучно со 31.12.2024 година.

Гаранции и акредитиви

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

Во текот на 2024 година, вкупната вредност на издадените гаранции достигна 3.127 милиони МКД или за 3,8 % повеќе на годишно ниво.

Отворените акредитиви се во вредност од 3.122 милиони МКД, што претставува годишно зголемување за 13,1 %.

Документарно работење

	01.01.- 31.12.2024	01.01.- 31.12.2023	Промена 2024/2023	
			апс.	%
Гаранции				
Вредност на нови (во мил. МКД)	3.127	3.013	114	3,8%
Број на новоиздадени	1.679	1.985	-306	-15,4%
Акредитиви				
Вредност на нови (во мил. МКД)	3.122	2.760	362	13,1%
Број на новоиздадени	238	201	37	18,4%

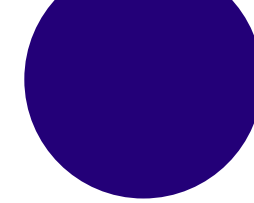
Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



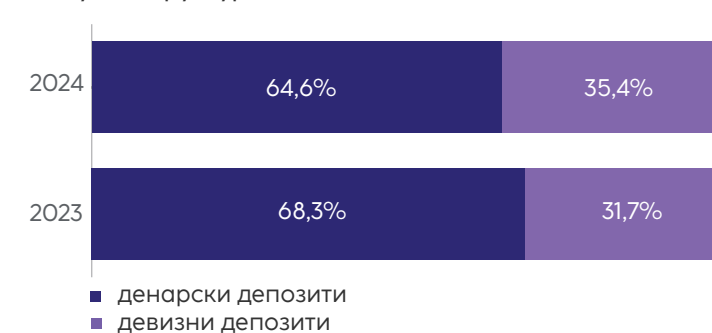
Депозитна активност и понуда

На 31.12.2024 година, депозитите на правни лица кај Банката изнесуваа 26.231 милион МКД и се повисоки во споредба со 2023 година за 3.569 милиони МКД или 15,7 %.

Учеството на депозитите од правни лица во вкупните депозити од клиенти на Банката во 2024 година изнесува 24,5 % (2023: 24,5 %).

Структура на депозити на правни лица

Валутна структура*



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

Односот бруто-кредити / депозити од правни лица изнесува 118,3 % (2023: 115,2 %).

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.

Услугите опфаќаат:

- превоз на готовина и вредносни пратки;
- обработка на домашна и странска валута;
- трансфер на странска ефективна во странски банки;
- депо-услуги;
- купопродажба на домашна и странска ефективна;
- 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 ефективна за менувачница;
- преземање дневен пазар од просториите на правните лица и превоз до Банката;
- обработка на банкнотите и монетите и уплата на платежните сметки на правното лице.

Во однос на работењето со домашна ефективна, Банката во 2024 година оствари 8 % годишен раст, додека во однос на работењето со странска ефективна е забележано благо намалување што се должи на прекилот на работењето со одредени странски валути.

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи



Платен промет во земјата и странство

Платен промет во земјата

Во 2024 година е остварен **домашен платен промет** во износ од 990 милијарди МКД. Вкупниот број на реализирани трансакции изнесува 14,7 милиони трансакции за физички и правни лица што претставува годишен раст од 3 % (2023: 14,3 милиони трансакции).

Врз основа на објавените податоци од НБРСМ, за периодот до 30.09.2024 година пазарното учество на НЛБ Банка АД Скопје во бројот на реализирани трансакции изнесува 19 %, а во вредност учеството изнесува 14 %.

Платен промет со странство

Во 2024 година е остварен платен **промет со странство** во износ од 3,4 милијарди ЕУР или за 5,1 % повеќе од 2023 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.

Дознаки

	31.12.2024	31.12.2023	Годишна промена	
			апс.	%
Ностро дознаки				
Промет (во мил.ЕУР)	1.620	1.536	84	5,4%
Физички лица	77	65	12	18,9%
Правни лица	1.543	1.472	72	4,9%
Број на ностро дознаки	71.885	69.766	2.119	3,0%
Физички лица	11.679	10.399	1.280	12,3%
Правни лица	60.206	59.367	839	1,4%
Лоро дознаки				
Промет (во мил.ЕУР)	1.813	1.729	84	4,9%
Физички лица	207	195	11	5,8%
Правни лица	1.606	1.533	73	4,8%
Број на лоро дознаки	165.383	160.096	5.287	3,3%
Физички лица	97.074	92.772	4.302	4,6%
Правни лица	68.309	67.324	985	1,5%

Дознаки

Врз основа на објавените податоци од НБРСМ, учеството на НЛБ Банка АД Скопје заклучно со септември 2024 година во вкупниот промет со странство изнесува 14 % (во вкупниот прилив од странство 14,3 % и во вкупниот одлив со странство 13,7 %).

Имајќи ја предвид важноста на квалитетот и достапноста на платните сервиси за клиентите кои сè повеќе се ориентираат кон глобалната е-трговија, во текот на изминатата година Банката активно работеше на премин на SWIFT-платформата на новиот ISO20022 стандард (од јануари 2025 година), со што НЛБ Банка АД Скопје ќе биде прва на пазарот во РСМ со стандардизација на овој сервис.

Истовремено, Банката активно работеше на усогласување со новите барања од Законот за платежни услуги и платни системи кој значително ќе го промени деловниот амбиент во РСМ во доменот на платежните услуги по периодот на целосна имплементација.

Како дел од целокупниот систем за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, во текот на 2024 година Банката мигрираше на новиот Safe Watch Screening модул (претходно Safe Watch Filtering), што треба дополнително да ја зајакне оваа активност.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

**Нудиме сеопфатни
банкарски и финансиски
решенија на едно место.**

**Нашите клиенти ги ставаме
на прво место преку
обезбедување сеопфатни,
иновативни и едноставни
услуги — од банкарски
производи до инвестиции,
лизинг и осигурување.**

Управување со ликвидноста

Во текот на 2024 година, Банката управуваше со денарската и девизната ликвидност согласно со законските и подзаконските акти коишто го регулираат управувањето со ликвидносен ризик и актите коишто важат на ниво на НЛБ Групацијата, притоа почитувајќи ги дефинираните регулаторни и интерни лимити за изложеност кон ликвидносниот ризик.

Слободните средства се пласираа во хартии од вредност издадени од НБРСМ (благајнички записи), од Министерството за финансии на Република Северна Македонија (државни обврзници), хартии од вредност издадени од земјите на ЕУ и САД (странски државни записи и обврзници), и преку монетарните инструменти на НБРСМ (депозити преку ноќ и седумдневни депозити). Видот, начинот и инструментите кои се користени за пласирање на вишокот средства се утврдени во зависност од тековната и очекувана рочна структура на средствата и обврските на краток и на долг рок, ризикот на инструментите и движењата на каматните стапки на пазарите на пари и хартии од вредност.

Обврската за издвојување на задолжителната резерва на Банката во МКД и во девизи се исполнуваше на редовна основа. Показателите за структурната ликвидност, вклучувајќи ги и показателите согласно со Basel III - LCR (Liquidity Coverage Ratio) и NSFR (Net Stable Funding Ratio), во текот на 2024 година се одржуваа над пропишаните минимални нивоа, што укажува на континуирано стабилна и висока ликвидна позиција на Банката во текот на целата година.

Кредитни извори на финансирање

Во текот на 2024 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 инвестициски проекти и за обртни средства.

Во текот на годината, по одделни кредитни линии повлечени се средства во вкупен износ од 1.850 илјади ЕУР, а отплатени се 9.813 илјади ЕУР.

Во рамки на управувањето со капиталот и капиталната адекватност, Банката во 2024 година склучи договор за заем со НЛБ д.д. Љубљана во висина од 10 милиони ЕУР, кој претставува дел од додатниот основен капитал на Банката, согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот на НБРСМ. Дополнително, извршена е предвремена отплата на субординирани заеми од НЛБ д.д. Љубљана во износ од 19 милиони ЕУР и аранжиран е нов субординиран заем со НЛБ д.д. Љубљана во висина од 10 милиони ЕУР, кој претставува дел од дополнителниот капитал на Банката.

Во 2024 година, Банката повлече средства од следните кредитни линии:

- Европска банка за обнова и развој (ЕБОР) – повлечени се средства во вкупен износ од 1.315 илјади ЕУР и тоа: 915 илјади ЕУР од кредитната линија на ЕБОР, SME Competitiveness Support Programme, наменети за понатамошно финансирање на инвестиции на правни лица во индустриски објекти, опрема, софтвер, унапредување на системите на претпријатието или општа надградба која е креирана за унапредување на една или повеќе директиви на ЕУ во областа на заштитата на животната

Состојба на инвестициско портфолио

11.029 мил. МКД
номинална вредност во државни обврзници

1.600 мил. МКД
благајнички записи

53.3 мил. ЕУР
во македонски еврообврзници

94.5 мил. ЕУР
во германски, австриски, холандски, белгиски и американски државни записи

средина, безбедноста на вработените и квалитетот и безбедноста на производите, како и инвестиции во технологии со високи перформанси и 400 илјади ЕУР од новата кредитната линија Green Economy Financing Facility III - REpower Residential, наменети за зелени инвестиции во резиденцијалниот сектор. Исто така, во ноември 2024 година склучен е Договор за долгорочен кредит на износ до 4 милиони ЕУР со ЕБОР од кредитната линија Green Economy Financing Facility III - REpower Residential. Средствата се наменети за зелени

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

инвестиции и ефикасност во резиденцијалниот сектор, производители, градежни компании и јавни претпријатија;

- Развојна банка на Република Северна Македонија (РБСМ) – повлечена е една транша од кредитната линија на ЕИБ 7 за зелени кредити во вкупен износ од 515 илјади ЕУР и средства од Земјоделскиот кредитен дисконтен фонд (ЗКДФ) – две транши од кредитната линија ИФАД 2 во вкупен износ од 20 илјади ЕУР;
- Француска агенција за развој со Развојна банка на Северна Македонија – потпишан е рамковен договор за учество во кредитната линија за поддршка на зелени и општествено одговорни инвестиции.

Комисионо работење

Во текот на 2024 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 2024 година, Банката за сметка и во корист на клиентите запиша 1.290 милиони МКД државни хартии од вредност, што претставува намалување од 85,5 % во однос на 2023 година кога е запишан износ од 8.879 милиони МКД. Намалувањето се должи на промена на инвестициската политика на еден клиент.

Од вкупниот износ, 73,7 % (950 милиони МКД) се остварени при аукцирање со државни обврзници, а 26,3 % (339 милиони МКД) при аукцирање со државни записи.

Девизен пазар

Во 2024 година Банката оствари вкупен промет на девизниот пазар во државата од 3,5 милијарди УСД (2023: 3,6 милијарди УСД) реализиран преку 78.824 трансакции (2023: 85.087), што претставува намален промет во однос на 2023 година за 2,9 %. Најголем дел од прометот на Банката на девизниот пазар се однесува на купопродажба на евро валута, со процентуално учество од 70,1 % кај купувањето и 91,3 % кај продажбата.

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 како чувар на имот на два пензиски фонда управувани од едно друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови, а како депозитарна банка на единаесет инвестициски

Пазарното учество на Банката на девизниот пазар заклучно со 31.12.2024 г. изнесува 20,6 %.

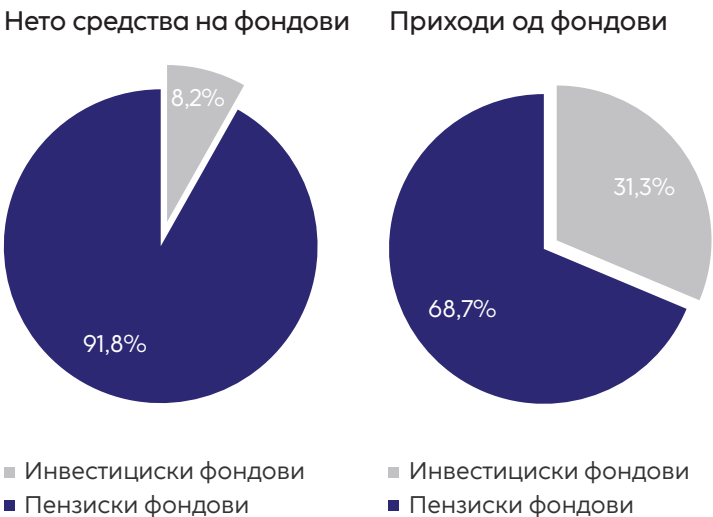
Во 2024 година реализиран е промет од овластени менувачници во износ од 696 милиони ЕУР (2023: 752 милиони ЕУР), што претставува 45,3 % од вкупно извршениот откуп на девизи од овластени менувачи од страна на банките во државата.

На меѓубанкарскиот девизен пазар беа истргувани 1,8 милијарди ЕУР (2023: 1,7 милијарди ЕУР) преку 7.159 трансакции на купопродажби (2023: 8.660).

фондови, управувани од страна на три друштва за управување со отворени инвестициски фондови.

Вкупните приходи што Банката ги оствари од инвестициските фондови во 2024 година изнесуваат 8,2 милиони МКД, што претставува годишен пораст од 38,9 % (2023: 5,9 милиони МКД), додека пак вкупните приходи од пензиски фондови остварени во 2024 година изнесуваат 18,0 милиони МКД или за 5,8 % повеќе на годишна основа (2023: 17,0 милиони МКД).

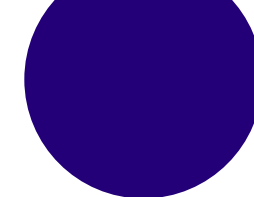
Средства и приходи од фондови (учество)



Фондови низ бројки

6.493 мил. МКД
вкупни средства во
инвестициски фондови

72.840 мил. МКД
вкупни средства во
инвестициски фондови



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.

Трендовите на пазарот на капитал во РСМ во 2024 беа поволни, при што вкупниот промет во класичното тргување на Македонската берза во 2024 година достигна 7,2 милијарди МКД, што претставува зголемување од 151,5 % во споредба со претходната година, а притоа вкупниот број трансакции оствари годишен раст од 98,3 %. Растот на прометот на

Берзата е резултат на зголемената ликвидност на домашниот пазар на капитал, а пред сè на високите дивидендни приноси и солидните финансиски резултати на компаниите кои најмногу се тргуваат на Македонската берза.

Цената на индексот МБИ-10 на Македонската берза оствари пораст од значајни 66,78 % во 2024 година, што е втор најголем пораст на берзански индекс во однос на останатите светски берзи во текот на 2024 година.

Пазарното учество на Банката во **класичниот промет** на Македонската берза во 2024 година

изнесува 5,95 %, додека пазарното учество во остварени **блок-трансакции** изнесува 3,01 %.

Заклучно со 31.12.2024 година, вкупно остварениот промет на странските пазари на капитал за клиенти на Банката изнесува 611 милиони МКД.

Вкупната вредност на портфолиото во странски хартии од вредност, што Банката го чува за сметка на клиентите, со состојба 31.12.2024 изнесува 1.684 милиони МКД (2023: 1.223 милиони МКД) и бележи годишен раст од 48 %. Портфолиото на домашни хартии од вредност што Банката ги чува за клиентите нерезиденти изнесува 48 милиони МКД.

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

Македонска берза 31.12.2024

Вкупен промет на НЛБ Банка
АД на МБ (класично тргување):

1.2 милијарди МКД

Пазарно учество на Банката
(класично тргување)

5,95%

Странски пазари 31.12.2024

Вкупен промет на НЛБ Банка
АД на странски пазари

611 мил. МКД

Вредност на портфолио на
странски ХВ

1.684 мил. МКД

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, и
- 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 2024 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.

Со ваквиот начин на работа, 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 2024 година се зголеми за 9.767,4 милиони МКД и изнесува 104.627,0 милиони МКД (2023: 94.859,6 милиони МКД). Стапката на покриеност на пласмани со издвоени резервации е намалена за 0,7 пп и изнесува 4,4 % (2023: 5,1 %).

Учеството на А и Б пласмани во вкупното портфолио на кое се пресметуваат резервации на крајот на 2024 година изнесува 97,2 % (2023: 96,2 %).

Учеството на нефункционалните кредити во вкупните кредити во 2024 година е 2,9 % (2023: 3,7 %) и претставува подобрување во однос на 2023.

Зголемување во однос на 2023 на покриеноста на пласмани класификувани во В, Г и Д ризична категорија со вкупно издвоените резервации 2024: 157,7 %, 2023: 134,4 %.

Кредитно портфолио 31.12.2024

Портфолио на кое се пресметуваат резервации

104.627 мил. МКД

Учество на А и Б пласмани

97,2 %

Учество на нефункционални кредити

2,9 %

Покриеност со резервации

4,4 %

Покриеност на В, Г и Д пласмани

157,7 %

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Управување со некредитни ризици

Банката има воспоставено политики за следење на некредитните ризици. Во Банката се следат и управуваат ликвидносен, валутен, каматен, оперативен, правен, стратегиски 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);
 - 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:
 - Стратегиски 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 на потенцијални проблеми во работењето на Банката.

Управување со ликвидносен ризик

Во 2024 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 2024 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 31.12.2024, Банката има доволно CBC (counterbalancing capacity) и приливи за да ги покрие одливите и да преживее период поголем од 3 месеци во услови на неповолно комбинирано стресно сценарио.

Ликвидносната позиција во текот на 2024 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 2024 година, Банката се придржуваше кон поставените лимити за валутен ризик (лимит: +/- 30 % од основниот капитал).

Вкупната отворена девизна позиција пресметана на нето-основа, на 31.12.2024 година, претставува долга позиција во износ од 754 милиони МКД, односно 4,64 % од основниот капитал на Банката.

Најголем дел од отворената девизна позиција потекнува од позицијата во ЕУР валута која е долга позиција и изнесува 718 милиони МКД односно 4,41 % од основниот капитал на Банката.

Во 2024 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.

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.

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; 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 6 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; надолан 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 31.12.2024 година изнесува 274 милиони МКД, односно 1,68 % од основниот капитал на Банката, врз основа на вредноста на EVE-показателот во сценариото краткорочен намален шок.

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 ЕУР. Показателот за сензитивноста на нето-каматните приходи на Банката (NII-индикаторот), на 31.12.2024 година

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

изнесува 437 милиони МКД, односно 2,69 % 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 како резултат на промени на кредитната маргина на пазарот. Изложеноста на Банката на „credit spread“ ризикот (FV-OCI портфолио), на 31.12.2024 година изнесува 22 милиони МКД, односно 0,14 % од основниот капитал на Банката; изложеноста на Банката на „credit spread“ ризикот (FV-OCI и AC-портфолио), на 31.12.2024 година изнесува 336 милиони МКД, односно 2,06 % од основниот капитал на Банката.

Показателот вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства, во текот на целата 2024 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 31.12.2024 година изнесува 16,29 % од сопствените средства на Банката.

Врз основа на месечно следење на исполнувањето на лимитите за изложеност на каматен ризик, утврдено е дека во текот на 2024 година, пресметаните BPV и CSRBB-показатели, NII-индикаторот и сите останати показатели дефинирани во Политиката за управување со каматен ризик се во рамките на пропишаните лимити.

Во 2024 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 стабилно ниско до умерено ниво.

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 2024 година, Банката ја ревидираше Политиката за управување со оперативните ризици во која дефинираше и праг на толеранција за оперативниот ризик кој произлегува од оперативен и сигурносен инцидент поврзан со платежни услуги, што значи дека во текот на своето работење Банката ги дозволува или прифаќа сигурносните и оперативните ризици од платежни услуги чија реализација нема да има материјално влијание врз деловниот резултат и нема значително да ѝ наштети на репутацијата на Банката. Прагот на толеранција за оперативен и сигурносен инцидент од платежни услуги 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).

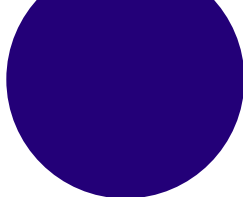
Нето-загубата од оперативни ризици во текот на 2024 година беше во рамките на утврдениот лимит за толеранција и апетитот за ризик на Банката.

1. Во текот на 2024 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 core banking системот, елементарна непогода (поплава, пожар, земјотрес), напади преку дигиталниот простор и/или внатрешни напади со користење на ИТ-средства, 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 на човечки ресурси, ризик од епидемија, ризик поврзан со користење на услуги од надворешни набавувачи – outsourcing провајдери, перење на пари, застареност/недостаток на DWH-решение (за квалитет на податоци, известување), измами преку електронско банкарство, правен ризик и кражба во експозитура. Врз основа на спроведената анализа на чувствителноста на 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 2024 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 текот на годината одржана е работилница на која 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. Тие се следат на квартална основа и за нив се известуваат Комисијата за управување со ризици и Надзорниот одбор на Банката.
3. Во текот на 2024 година, Банката исто така спроведе и 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 активноста што инаку би ја презела Банката. Проценката опфати вкупно 24 провајдери и 41 функција, од кои 24 функции се оценети како критични функции.

Управување со капиталот и адекватноста



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 што 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 е должна да ја одржува адекватноста на капиталот на ниво повисоко од 11,25 % во текот на 2024 година.

Во текот на 2024 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 0,75 % започнувајќи од 1 јануари 2024 година, 1 % започнувајќи од 1 јули 2024 година, 1,25 % започнувајќи од 1 ноември 2024 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 и 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 2024 година изнесуваше 16,50 % - 17,00 % (2023: 16,25 %). Банката треба да постигне и одржува стапка на адекватност од 17,25 % почнувајќи од 01.01.2025 и стапка на адекватност од 17,50 % почнувајќи од 01.08.2025 година.

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

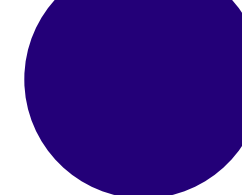
Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

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

		2024	2023
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	1,25%	0,50%
Системски заштитен слој	Редовен основен капитал	0,00%	0,00%
Вкупна стапка на адекватност на капиталот	Редовен основен капитал	13,50%	12,75%
	Основен капитал	15,00%	14,25%
	Вкупен капитал	17,00%	16,25%
	Вкупен капитал + ризичен апетит	17,50%	16,75%



На 31.12.2024 година стапката на адекватност на капиталот на Банката изнесува 18,54 % (2023: 18,89 %). 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 капиталниот додаток согласно со супервизорската оценка од НБРСМ за минималното потребно ниво на капитал.

Сопствените средства на Банката во 2024 година забележаа годишен раст од 1.243 милиони МКД во најголем дел како резултат на вклучениот дел од добивката остварена во 2024 година во износ од 1.055 милиони МКД во пресметката на редовниот основен капитал, по претходна добиена согласност од страна на НБРСМ.

Вкупната ризично-пондерирана актива на Банката на 31.12.2024 година изнесуваше 95.977 милиони МКД (2023: 87.631 милион МКД) и е повисока за 8.347 милиони МКД или 9,5 % во однос на претходната година како резултат на зголемување на активата пондерирана според кредитен ризик за 7.343 милиони МКД, зголемување на активата пондерирана според оперативен ризик за 1.124 милиони МКД, додека активата пондерирана според валутен ризик забележа намалување од 100 милиони МКД и намалена актива пондерирана според други ризици за 20 милиони МКД.

Утврдување на интересен капитал ICAAP

Согласно со Методологијата за утврдување на профилот на ризичност на НЛБ Банка АД Скопје, во 2024 година беше спроведена анализа на профилот на ризичност на Банката.

Врз основа на макроекономските очекувања, движењата во банкарскиот сектор, стратегијата за преземање и управување со ризици, спроведената идентификација на ризици согласно со обемот, нестабилноста и историските податоци во однос на загубите, клучните индикатори на ризикот, поставените лимити, спроведените стрес-тестови и професионалното мислење на членовите на т.н. експертска група во Банката, материјално значајни ризици врз профилот на ризичност на Банката се кредитниот ризик (вклучувајќи го и ризикот од концентрација, ризикот на индустрија и ризикот од кредитирање во странска валута), валутниот ризик, пазарниот ризик што произлегува од вложувањата во сопственички хартии од вредност, „credit spread“ ризикот, каматниот ризик и оперативниот ризик.

Согласно со Методологијата за утврдување на интерниот капитал на НЛБ Банка АД Скопје, во првиот квартал од 2024 е година направена пресметка на потребниот капитал за покривање на ризиците кои се идентификувани како материјално значајни ризици за 2024 година. Според пресметката во економскиот пристап, вкупното капитално барање за покривање на ризиците со 31.12.2024 г. изнесува 8.580 милиони МКД, а показателот за интересен капитал изнесува 204 % и е за 88 пп над интерното ниво.

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи



Управување со човечки ресурси

Во текот на 2024 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 на 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 Journey“.** Кон крајот на годината се одржаа разговори со 120 менаџери на сите нивоа како вовед во дефинирање на индивидуалните развојни планови (IDP) кои беа комплетирани во 2024 година. Врз основа на развојните планови се пристапи кон дефинирање на структурирана програма за развој на лидерите, се испорачаа индивидуални тренинзи и беа овозможени Udemy лиценци за следење на соодветни обуки.
 - Промоција и втемелување на НЛБ-вредностите.** Банката организираше низа активности кои претставуваа комбинација од класични обуки, електронско учење и менторство што заедно резултираше во спроведување на 280 тренинзи, вкупно околу 54.940 часа обука, односно во просек 56,6 часа обука по вработен. Притоа, од 16.547 учества, 1.183 се во доменот на AI и Data Management, додека 363 се во ESG-сегментот.

- Breaking the silos.** И во 2024 акцент беше ставен на подобрување на комуникацијата и градење на позитивен тимски дух преку организација на 14 тимбилдинг активности со вкупни 1.229 учества. Притоа дел од активностите се спроведоа во рамки на тимови (60 вработени), каде што фокусот беше на вработените од продажната мрежа, но дел и помеѓу вработените вклучени во разновидни интерсекторски процеси. Годината ја одбележа и НЛБ Пикникот, каде на заемно задоволство учествуваа повеќе од 630 вработени.
- Работна средина ориентирана кон иднината.** Во 2024 се премина од неформален кон формално воспоставен модел на работа на далечина кој ги следи современите практики и ги предвидува потребите на вработените. Новиот пристап овозможи избор на вработените помеѓу целосно работење од далечина, флексибилен комбиниран модел и постојано присуство на работното место, притоа придонесувајќи кон полесна евалуација, следење и потенцијална оптимизација на самиот процес, со повисоки поволности за вработените.
- Тесно поврзани со организациската култура се и активностите за **градење бренд на посакуван работодавач** (employer branding) што остана клучен фокус и во 2024 година. Покрај продолжување на практиката за спроведување на мерење на брендот на работодавач, дел од активностите реализирани во оваа област беа во делот на соработка со образовните институции (4 домашни факултети, 2 препознатливи компании за неформално образование, 2 интернационални образовни институции). Исто така беше земено учество на локални и регионални саеми за работа, гостувања на вработените на НЛБ Банка АД Скопје како предавачи и панелисти на серија настани организирани од локалните факултети и други организации (над 10 настани само во областа на човечките ресурси и

развојот). Традиционално се одржа и летната програма за практиканство НЕЛА, во која беа вклучени над 30 деца на вработените во Банката. Дополнително, се продолжи со проектот на платена практика кој вклучи речиси 100 млади луѓе.

- Согласно со практиката, на крајот на 2024 година беше спроведено мерење на **ангажираноста на вработените** преку „Анкета за процена на ангажираноста“ по воспоставената методологија на Gallup. Одзивноста на анкетата беше на највисоко ниво досега со учество на повеќе од 88 % од вработените. Таа имаше за цел увид во влијанието од спроведените мерки во текот на годината и покажа раст на вкупната ангажираност со пораст кај сите поединечни категории и кај најголем дел од секторите. Процентот на активно ангажирани вработени како двигател кон напредок изнесува значителни 41 %. По детална анализа ќе се пристапи кон ревидирање на планот на активности со цел континуитет на растот и во следната година.

Препознавајќи ја поврзаноста помеѓу културата, брендот на работодавач и ангажираноста на вработените и отпочнатиот генерален план кој ги адресира овие три области, во 2024 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; одбележување на месецот на женско и машко здравје со лекари гости на панел-дискусии, светски ден на шахот, организирање

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

„NLB Picnic“ под отворено небо, новогодишна прослава под мотото „нека светка“.

- **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“; втор Фестивал на одржливоста, бројни спортски активности.
- **Вработување и воведување во компанијата:** аквизиција на нови кадри преку соработка со компании за неформална едукација, соработка

со надворешни компании за регрутирање на специфични кадри, проширување на тимот за 1 регрутер, обезбедени Linked-in recruiter лиценци, сертификација и користење Hogan алатка за проценка; кафе за добредојде на новите вработени со членовите на УО, дефиниран пакет за добредојде.

- Со цел соодветно да се одговори на модерните предизвици во управувањето со човечките ресурси и да се постигнат посакуваните цели, Службата за управување со човечките ресурси посвети внимание и на својот **структурен аспект** во однос на соодветна екипираност и дигитализација. Имено, во текот на 2024 година интензивно се работеше на имплементација на **нов современ HR информатички систем – Cornerstone**, кој ќе овозможи развој и

подобрување на имплементацијата на идните практики за човечки ресурси во согласност со светските трендови. Дополнително, тој ќе овозможи стандардизирани и унифицирани податоци, со што се обезбедува стратешки и аналитички преглед на функцијата на човечки ресурси и вработените и на ниво на НЛБ Групацијата.

Ценејќи ја клучната улога на луѓето во развојот и растот на Банката, останува поддршката на долгорочната стратегија на организацијата преку воведување на современи практики за развој и грижа за вработените, со тоа поттикнувајќи ги самите нив да бидат активни креатори на сопствениот раст и развој, во насока на достигнување на сопствените потенцијали и водејќи кон одржлив успех и раст на компанијата.

Структура на вработени

Вработени по структури	31.12.2024		31.12.2023		Промена	
	Број	Структура	Број	Структура	апс.	%
според степен на образование	954	100,0%	928	100,0%	26	2,8%
Доктори на науки	4	0,4%	3	0,3%	1	33,3%
Специјалисти и магистри	162	17,0%	165	17,4%	–3	–1,8%
Високо образование	673	70,5%	660	71,6%	13	2,0%
Вишо образование	7	0,7%	8	0,8%	–1	–12,5%
Средно образование	108	11,3%	92	9,9%	16	17,4%
според возраст	954	100,0%	928	100,0%	26	2,8%
до 25 години	26	2,7%	15	1,9%	11	73,3%
од 25 до 35 години	296	31,0%	290	32,5%	6	2,1%
од 35 до 45 години	356	37,3%	381	40,1%	–25	–6,6%
над 45 години	276	28,9%	242	25,5%	34	14,0%
според стаж во Банката	954	100,0%	928	100,0%	26	2,8%
до 1 година	96	10,1%	46	6,9%	50	108,7%
од 1 до 2 години	60	6,3%	126	13,7%	–66	–52,4%
од 2 до 5 години	128	13,4%	99	10,4%	29	29,3%
над 5 години	670	70,2%	657	69,0%	13	2,0%
според пол	954	100,0%	928	100,0%	26	2,8%
машки	334	35,0%	322	34,4%	12	3,7%
женски	620	65,0%	606	65,6%	14	2,3%

Во текот на 2024 година, ревизорските активности на Банката беа насочени кон остварување на клучните цели: спроведување ревизии со главен фокус на 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 2024 година, беа издадени вкупно 199 препораки од кои: 36 од А приоритет, 105 од Б приоритет и 58 од Ц приоритет.

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

- проектно финансирање и синдицирани заеми;
- нови модели на профитабилност;
- корпоративно управување;
- ESG (Еколошка и социјална рамка);
- внатрешно управување со собирање на податоци за ризици и известување за ризици – BCBS 239;
- гаранции и документарно работење;
- депозити – физички и правни лица;
- сметководство и даноци;
- ризично пондерирана актива;
- управување со ИТ-безбедност;
- кредитни картички;
- фаза 2 клиенти;
- надворешни услуги;

- компјутерска мрежа;
- заштита на лични податоци;
- трезорско работење;
- порамнување и плаќање во платниот промет („N“ порака);
- кредити на корпоративни – големи клиенти;
- брокерско работење – население;
- кредитни посредници;
- наградување;
- ревизии во експозитури на Банката;
- ревизии спроведени по препорака на гувернерот на НБРСМ.

За отворените препораки со состојба на 31.12.2024 година, се преземаат соодветни активности за нивна реализација во рамки на определените рокови.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Маркетинг-активности

Во 2024 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 согласност со маркетинг-планот беа реализирани следните промотивни кампањи на Банката кон двата сегменти на клиенти:

За правни лица

- Промотивна кампања за воведување на NLB Smart POS;
- Промотивна кампања за воведување на NLB Pay By Link;
- Промотивна кампања за НЛБ Проклик електронско банкарство и за НЛБ мПроклик мобилно банкарство за правни лица.

За физички лица

- НЛБ Кредити (потрошувачки, зелен потрошувачки, станбени, хипотекарни) во текот на целата година;
- Кредит преку мКлик апликација до 1.500.000 МКД на 95 месеци;
- НЛБ мКлик промотивно бесплатно мобилно банкарство;
- Караван за финансиско советување за небанкарски продукти;
- Двоен кешбек со НЛБ Нарру кредитните картички - „Еднаш плати двојно ќе се врати“;
- Промотивен НЛБ Супер депозит;
- НЛБ Банка АД Скопје овозможува плаќање со Garmin Pay;
- НЛБ Visa кредитни картички „Можеш ли да ја видиш каматата?“;
- НЛБ Месец на штедење;
- НЛБ Месец на осигурување;
- НЛБ Совети за сајбер безбедност.

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

Во 2024 година, Банката работеше на исполнување на стратешките цели насочени кон развој и надградба на информационите системи за поддршка на банкарското работење, дигитализација на банкарските услуги, управување со податоците, автоматизација и оптимизација на банкарските процеси и хармонизација во рамките на НЛБ Групацијата. Сето ова беше поддржано преку континуирано подобрување на ИТ-инфраструктурата (мрежна, системска и серверска) и обезбедување на сигурност и безбедност на системите.

Најзначајни подрачја на работа во 2024 година беа:

1. Дигитализација на банкарските процеси и продукти. Процесот на издавање кредити на физички лица, имплементиран на новата Digital-first ИТ-архитектура, е значајно унапреден.

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

- Воспоставување на DWH (Data Warehouse) како централен систем за известување, како и податочна база за имплементација на современи решенија за поддршка на банкарските процеси;
- Self-service BI – воспоставување аналитички слој на податоци и поголемо искористување на BI-алатките;
- Напредни аналитички решенија – развивање на предикативни модели;
- DWH-оптимизација – Нов оптимизиран ETL-процес развиен со интерни ресурси, без зависност од набавувачи;
- Континуирано подобрување на квалитетот на податоците, преку соодветни валидации и контролни механизми.

3. Развој на дигиталните канали и Контакт-центар

- Имплементација на Open banking платформа;
- Имплементација на новата групациска платформа за Контакт-центар – интеграција со Вибер-каналот;
- Зголемен лимит за издавање на кредити за физички лица преку мКлик;
- Имплементиран годишен извештај за физички лица, со детален преглед на провизиите

и трошоците поврзани со сервисите за плаќање;

- Имплементација на „Моја банка“ за брз и лесен пристап на клиентите до информациите за сервисите за плаќање.

4. ИТ-безбедност

Во текот на 2024 година, Центарот за ИТ-инфраструктура и безбедност се фокусираше на 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 на 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.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Управување со проекти

47

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2024 година

Во рамки на реализација на долгорочната Стратегија на Банката и НЛБ Групацијата, во текот на 2024 година продолжија проектните активности во повеќе сегменти од работењето.

Во текот на 2024 година, Банката продолжи и со активности за оптимизација и унапредување на работењето, согласно со имплементацијата на RPA (robotic process automatization) процесот. Оваа активност продолжува и во текот на наредната година со активно детектирање на процесите кандидати за RPA и нивна имплементација.

Групациски проекти:

- воведување нови кредитни продукти во автоматизирана продажба (LOPA – Loan Origination Process Advancing across NLB Group), развој на статистички модели за оценување на кредитен ризик кај физички лица, микро и мали и средни претпријатија и развој на модели за оценување (scoring models), нов стандардизиран интернет-портал на НЛБ Банка АД Скопје, имплементација на нова платформа Cornerstone од доменот на работа со човечки ресурси, имплементација на критериуми/стандарди за поставување на процесот и постапката за IFRSS22 компоненти со EIB's Technical Assistance, воведување нова SWIFT-платформа т.н. Financial Gateway (FGW) – за плаќања во согласност со ISO20022 стандардите.

Локални проекти:

- проект за трансформирање на мрежата на експозитури: имплементација на CDSs (Cash deposit services) уреди, овозможување на потпишување документација на електронски уреди и нејзино прифаќање на мејл (eSign & eArchive Phase II), реновирање на експозитурите и нивно приспособување согласно со Стратегијата за дигитализација, дополнителен развој на мобилна апликација мКлик со цел воведување функционалност, аплицирање и зголемување на лимит на кредитни картички преку мКлик, проект „Digital Origination“ развој на дигитална платформа за инстант-кредити од кредитни посредници, овозможувајќи E2E (end to end) одобрување на инстант-кредити преку кредитните посредници, Web developments – Web Update of PI Data (OneID) – овозможување ажурирање на податоци на правните лица преку веб-страницата, со OneID, Loyalty Network проект, Reshape of Collateral process for PI&LE – проект за подобрување на процесот за управување со колатерали, KYC Automatization – проект за одредување критериуми за ажурирање податоци за клиенти – физички лица без присуство во Банка, централизирање на сефовите на Банката – проект за реорганизирање и подобрување на стандардите за банкарските сефови, проект за целосна имплементација на барањата од Законот за платежни услуги и платни системи, проекти од областа на управувањето со податоци и измени во законското известување (платежна статистика, кредитен регистар, ИСИДОРА).

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

Интрагрупациски услуги

НЛБ Банка АД Скопје во рамки на Стандардите за интрагрупациски услуги на НЛБ Групацијата согласно со групацискиот MSFA (Master Service Framework Agreement) и индивидуалниот договор што произлегува од MSFA, извршува групациски услуги на независна валидација и управување со податоците.

Функцијата за валидација обезбедува независна проверка и проценка на рамката за управување со податоци на ниво на НЛБ Групацијата и на ниво на поединечна банка во Групацијата, осигурувајќи дека релевантни контроли се вградени во рамката за управување со податоци и дека поставената рамка е целосно испочитувана и имплементирана.

Во 2024 година, групациската функција за независна валидација спроведе валидации за контрола на податоците и публикуваше извештаи за континуирана, тематска и целосна теренска валидација на процесите за агрегирање на податоци и известување во доменот на управување со ризиците. Дополнително, функцијата учествуваше и вршеше активности во областа на

идентификување можности за подобрување на квалитетот на процесите за следење на податоците, споделување на добри практики во НЛБ Групацијата (во рамки на спроведување на Акцискиот план за усогласеност со BCBS 239 принципите) и консултирање за имплементација на иновативни технологии.

Функцијата за управување со податоците овозможува разбирање и промовирање на значењето на Управувањето со податоците и квалитетот на податоците во НЛБ Групацијата, преку воспоставување политики, стандарди, насоки и процедури за управувањето со податоците, како и мониторирање на развојот и имплементацијата на поврзаните активности на ниво на Групација. Клучните активности во Групацијата за 2024 година беа фокусирани на имплементацијата на усогласеност на работењето со Базелските принципи за агрегирање на податоци и извештајни практики во доменот на управување со ризиците (BCBS 239 принципите).

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 поддршка во областа на картичното работење за сите банки од НЛБ Групацијата.

Центарот обезбедува поддршка на групациските проекти во back office и со изготвување due dilligence анализи, анализи за трошочни заштеди, олеснување на процесите на банките членки за сертификација, поддршка, анализа и унапредување на процесите поврзани со сомнителни трансакции и регулаторни мандати за картичните платежни шеми.

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

НЛБ Групација

НЛБ, Љубљана

NLB Skladi, Љубљана

NLB Lease&Go, Љубљана

Summit Leasing Словенија, Љубљана

Mobil Leasing, Загреб

НЛБ Банка, Сараево

НЛБ Банка, Подгорица

НЛБ Банка, Бања Лука

НЛБ Комерцијална Банка, Белград

NLB Fondovi, Белград

NLB Lease&Go, Белград

НЛБ Банка, Приштина

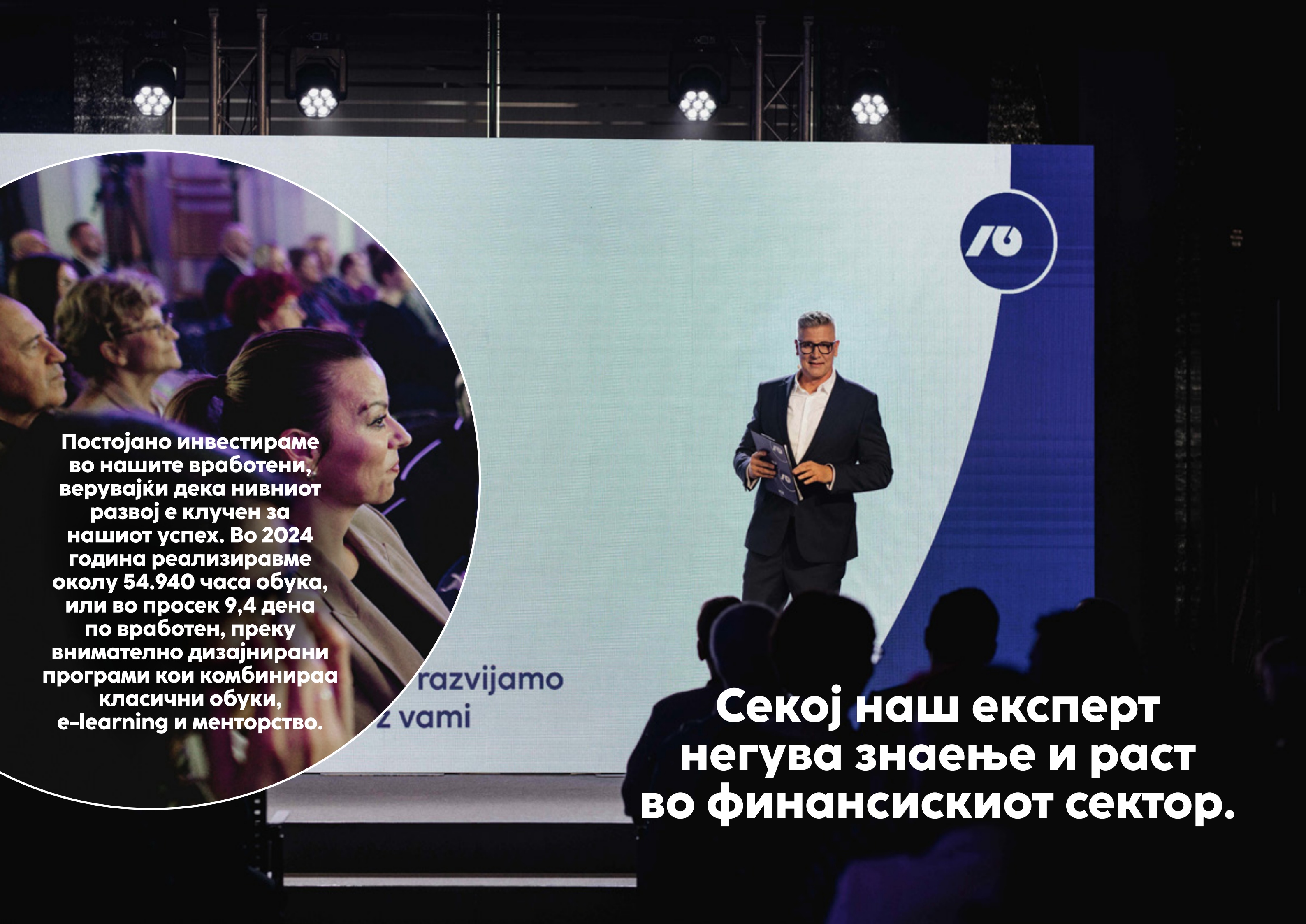
НЛБ Банка, Скопје

НЛБ Фондови, Скопје

NLB Lease&Go, Скопје



**Постојано инвестираме
во нашите вработени,
верувајќи дека нивниот
развој е клучен за
нашиот успех. Во 2024
година реализиравме
околу 54.940 часа обука,
или во просек 9,4 дена
по вработен, преку
внимателно дизајнирани
програми кои комбинираа
класични обуки,
e-learning и менторство.**



**Секој наш експерт
негува знаење и раст
во финансискиот сектор.**

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 2024 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 2024 година се одржаа четири седници на Собранието на акционери, од кои едно редовно Годишно собрание и три вонредни седници на Собранието на акционери.

На вонредната седница на Собранието на акционери што се одржа на 21.02.2024 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 именување на независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

На Годишното собрание на акционери што се одржа на 29.05.2024 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 2023 година, со:
 - Мислење на Надзорниот одбор по Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2023 година;
 - Предлог-одлука за усвојување на Годишниот извештај за работењето на НЛБ Банка АД Скопје за 2023 година;
4. Извештај на Ревизорската куќа Друштво за ревизија КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со локалната регулатива за 2023 година со:
 - Извештај за контрола и Мислење на Надзорниот одбор по Извештајот на Ревизорската куќа Друштво за ревизија КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со локалната регулатива за 2023 година;
 - Предлог-одлука за усвојување на Извештајот на Ревизорската куќа Друштво за ревизија КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со локалната регулатива за 2023 година;
5. Извештај на Ревизорската куќа Друштво за ревизија КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2023 година со:
 - Извештај за контрола и Мислење на Надзорниот одбор по Извештајот на Ревизорската куќа Друштво за ревизија КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2023 година;

- Предлог-одлука за разгледување и прифаќање на Извештајот на Ревизорската куќа Друштво за ревизија КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје за извршена ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје, изготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување за 2023 година;
6. Годишен извештај за работењето на Надзорниот одбор во 2023 година со вклучени резултати од поединечна и колективна Оцена на работата на членовите на Надзорниот одбор за 2023 година;
 - Предлог-одлука за одобрување на Извештајот за работа на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2023 година;
 7. Предлог-одлуки за одобрување на работата на членовите на Надзорниот одбор;
 8. Годишен извештај за работењето на Управниот одбор во 2023 година со:
 - Предлог-одлука за одобрување на Извештајот за работа на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2023 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 2023 година;
 11. Предлог-одлука за употреба и распоредување на остварената добивка по Годишната сметка и финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2023 година;
 12. Предлог-одлука за определување на износот на дивиденда и утврдување на дивиденден календар на НЛБ Банка АД Скопје;
 13. Предлог-одлука за назначување на друштво за вршење ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2024 година;
 14. Предлог-одлука за измена и дополнување на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје.

Вонредна седница на Собранието на акционери се одржа на 05.09.2024 година и на неа беа усвоени следните одлуки:

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

1. Избор на претседавач на Собранието;
2. Избор на записничар и бројач на гласови на Собранието;
3. Предлог-одлука за назначување на друштво за вршење ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје за 2024 година;
4. Предлог-одлука за измена и дополнување на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје.

Вонредна седница на Собранието на акционери се одржа и на 29.11.2024 и на неа беа усвоени следните одлуки:

1. Избор на претседавач на Собранието;
2. Избор на записничар и бројач на гласови на Собранието;
3. Предлог-одлука за именување на член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје;
4. Информација за поднесена оставка од член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје;
5. Предлог-одлука за утврдување на надомест за членовите на надзорните органи 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 2024 година, Надзорниот одбор одржа 18 (осумнаесет) седници од кои четири редовни, осум вонредни и шест 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 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;

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

- 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 спрема подружница на банка, спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзани лица и спрема 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 2024 година, Надзорниот одбор на Банката работеше во состав од шест члена.

Поради истек на мандатот на независниот член на Надзорниот одбор, г. Зоран Јовановски, на ден 11.03.2024 година, од страна на Народната банка на Република Северна Македонија беше издадено Решение за претходна согласност за повторно именување на г. Зоран Јовановски за независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје. Согласноста за именување беше издадена за период од 4 (четири) години, сметано од 31.03.2024 година.

Со Решение од НБРСМ беше именувана г-ѓа Матеја Тревен за независен член на Надзорниот одбор на Банката со мандат заклучно до 28.05.2024 година.

Согласно со Законот за банките и Статутот на НЛБ Банка АД Скопје, најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор мора да бидат независни членови. Со цел исполнување на законската обврска, се предложи именување на г-ѓа Наташа Пукл за нов независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

Собранието на акционери на својата седница одржана на 21.02.2024 година, усвои Одлука за именување на г-ѓа Наташа Пукл за независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, што стапува на сила по издавање согласност од гувернерот на Народната банка на Република

Северна Македонија за именување на независен член на Надзорниот одбор.

На ден 28.05.2024 година, од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, беше издадено Решение за претходна согласност за именување на г-ѓа Наташа Пукл за независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

Согласноста за именување беше издадена за период од 4 (четири) години, сметано од 29.05.2024 година.

На ден 10.10.2024 година, претседателот на Надзорниот одбор г. Блаж Бродњак до Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје поднесе оставка од функцијата претседател на Надзорниот одбор на Банката.

Согласно со член 364 од Законот за трговските друштва, по поднесена оставка не се одлучува за нејзиното прифаќање. Се смета дека на членот на Надзорниот одбор му престанал мандатот со денот на поднесувањето на известувањето за оставката, во писмена форма, освен ако во известувањето не е наведен некој друг датум.

Во поднесената оставка г. Блаж Бродњак изјавува дека ќе продолжи да ја извршува функцијата претседател на Надзорниот одбор сè до добивање согласност од гувернерот на Народната Банка на Република Северна Македонија за членот на Надзорниот одбор кој ќе биде именуван како негова замена.

За дополнување на составот на членови на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, од акционерот НЛБ д.д. Љубљана даден е предлог за именување на г-ѓа Хедвика Усеник за нов член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за период за остатокот од мандатот на г. Блаж Бродњак, односно до 30.08.2025 година, поради што Надзорниот одбор на седницата одржана на 24.10.2024 година донесе Одлука со која му предлага на Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје, за член на Надзорниот одбор да се именува г-ѓа Хедвика Усеник.

Собранието на акционери на својата седница одржана на 29.11.2024 година, усвои Одлука за именување на г-ѓа Хедвика Усеник за член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, а постапката за нејзиното именување е во тек.

Одлуката за повторно именување на г-ѓа Хедвика Усеник за член на Надзорниот одбор ќе стапи на сила по добивање согласност од Народната банка на Република Северна Македонија за именување на г-ѓа Хедвика Усеник за член на Надзорниот одбор.

- **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.

Од 01.5.2021 година, согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на

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.	МВА	Претседател, од 28.07.2016 - тековно	-	Претседател	Член	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
Матеја Тревен	Основач, Генерален директор на Блокхап доо. Љубљана и Раководител за одржливост во Slovenske železnice (Словенски железници)	Магистер на науки по инвестициски менаџмент	Член, од 20.10.2020 - до 28.05.2024	-	-	-	Член на Одбор на директори	Ракоментa звезда Slovenije	25.10.2018 - до 04.06.2024
							Член на Упправен одбор	Кошаркарски клуб Cedevita Olimpija	01.02.2022 - тековно
							Надворешен член на одбор за ревизија	Порт оф Лука Копер д.д. Копер, Словенија	01.02.2023 - тековно
Наташа Пукл	-	Дипломиран економист	Член од 29.05.2024-тековно	-	-	-	Член на Управен Одбор	CFA Society Slovenia	Јули 2020 - до Јули 2024
							Член на Одбор на директори	НЛБ АД Приштина	26.05.2021 - 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	-	-	-
Боштјан Ковач	Генерален менаџер на Одделот за Корпоративно управување во НЛБ д.д. И прокурист	Дипломиран економист	Член, од 18.04.2012 - тековно, Заменик Претседател 21.04.2022-тековно	Член, 18.04.2022-тековно	Член, 21.04.2022 - тековно	Претседател, 21.04.2022 - тековно	Член на Надзорен одбор	НЛБ Леасе&Го д.о.о Белград	18.04.2022 - тековно
							Член на Надзорен одбор	NLB DigIT d.o.o., Beograd	18.4.2022 - 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	Потпретседател и 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	Винарска визба „Тиквеш“ АД	04.10.2022 - до 12.02.2024
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

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

надзорните органи на Банката, донесена на Годишното собрание на акционери на 29.04.2021 година, на членовите на Надзорниот одбор кои не се вработени во НЛБ Групацијата им се исплаќа месечен надомест во нето-износ од 500 ЕУР во денарска противвредност.

На седницата на Собранието на акционери, одржана на ден 29.11.2024 година, усвоена е Одлука за утврдување на надомест за членовите на надзорните органи на НЛБ Банка АД Скопје со што се врши промена на износот на месечниот надоместок кој досега се исплаќал на членовите на надзорниот орган на НЛБ Банка АД Скопје.

Со предметната Одлука се утврдува 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 15.000 евра нето годишно, додека исплатата се врши во пропорционални месечни исплати во висина од 1.250 евра нето. Одлуката стапува на сила на денот на донесувањето, а ќе се применува од 01.01.2025 година.

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 сè 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 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 2024 година, Одборот функционираше со четири члена.

Со одлуката на Надзорниот одбор усвоена на ден 26.10.2023 година, г. Зоран Јовановски се реименува за член на Одборот за именување и Одборот за наградување на НЛБ Банка АД Скопје, што стапува на сила по добивање согласност од Народната банка на Република Северна Македонија за повторно именување на г. Зоран Јовановски за независен член на Надзорниот одбор.

На ден 11.03.2024 година, од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, беше издадено Решение за претходна согласност за повторно именување на г. Зоран Јовановски за независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

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

Во текот на 2024 година во присуство на сите 4 члена се одржаа пет видеоконференциски седници на Одборот за наградување.

Одборот за наградување во текот на 2024 година како помошно тело на Надзорниот одбор носеше предлог-одлуки поврзани со одобрување на менаџерски договори со членовите на Управниот одбор, одобрување на вкупен надоместок и варијабилно наградување на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции на НЛБ Банка АД Скопје за 2024 година, за оценување на успешноста на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции на НЛБ Банка АД Скопје, утврдување на KPI (Key Performance Indicators) на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции, измена и дополнување на Политиката за наградување на вработените на НЛБ Банка АД Скопје 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**
Од 01.5.2021 година, согласно со Одлуката за утврдување надомест за членовите на надзорните органи на Банката, донесена на Годишното собрание на акционери на 29.4.2021 година, на членовите во Одборот за наградување кои не се вработени во Групацијата им се исплаќа надомест од 50 ЕУР во денарска противвредност.

На седницата на Собранието на акционери, одржана на ден 29.11.2024 година, усвоена е Одлука за утврдување на надомест за членовите на надзорните органи на НЛБ Банка АД Скопје со која се врши промена на износот на месечниот надоместок што досега се исплаќал на членовите

на надзорните органи на НЛБ Банка АД Скопје. Со предметната Одлука се утврдува надомест за членовите во Одборот за наградување кои не се вработени во Групацијата во висина од 125 ЕУР. Одлуката стапува на сила на денот на донесувањето, а ќе се применува од 01.01.2025 година.

Одбор за именување

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 2024 година функционираше со четири члена.

Со одлуката на Надзорниот одбор усвоена на ден 26.10.2023 година, г. Зоран Јовановски се преименува за член на Одборот за именување и Одборот за наградување на НЛБ Банка АД Скопје, што стапува на сила по добивање согласност од Народната банка на Република Северна Македонија за повторно именување на г. Зоран Јовановски за независен член на Надзорниот одбор.

На ден 11.03.2024 година, од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, беше издадено Решение за претходна согласност за повторно именување на г. Зоран Јовановски за независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

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 шест седници на Одборот за именување, од кои пет беа видеоконференциски, а една се одржа на кореспондентски начин.

Одборот за именување во текот на 2024 година како помошно тело на Надзорниот одбор носеше предлог-одлуки поврзани со позитивна оценка на соодветноста на г-ѓа Наташа Пукл за именување за независен член на Надзорниот одбор, позитивна оценка на соодветноста на г-ѓа Хедвика Усеник за именување за член на Надзорниот одбор, позитивна

оценка на соодветноста на г. Зоран Јовановски за преименување за независен член на Надзорниот одбор, позитивна оценка на соодветноста на г. Тони Стојановски за именување за претседател на Управниот одбор, за позитивна годишна оценка на соодветноста на членовите на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје за 2024 година и за позитивна колективна оценка на соодветноста на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје согласно со распределбата на нови надлежности помеѓу членовите на Управниот одбор.

- **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**
Од 01.5.2021 година, согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на надзорните органи на Банката, донесена на Годишното собрание на акционери на 29.4.2021 година, на членовите во Одборот за именување им се исплаќа надомест од 50 ЕУР во денарска противвредност.

На седницата на Собранието на акционери, одржана на ден 29.11.2024 година, усвоена е Одлука за утврдување надомест за членовите на надзорните органи на НЛБ Банка АД Скопје со која се врши промена на износот на месечниот надоместок што досега се исплаќал на членовите на надзорните органи на НЛБ Банка АД Скопје. Со предметната Одлука се утврдува надомест за членовите во Одборот за наградување кои не се вработени во Групацијата во висина од 125 ЕУР. Одлуката стапува на сила на денот на донесувањето, а ќе се применува од 01.01.2025 година.

Одбор за ревизија

Во текот на 2024 година, Одборот за ревизија одржа осум седници. Четири беа видеоконференциски седници, три вонредни и една од седниците беше одржана на кореспондентски начин.

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

Во 2024 година, Одборот за ревизија работеше во состав од пет члена.

Со одлуката на Надзорниот одбор усвоена на ден 26.10.2023 година, г. Зоран Јовановски се преименува за член на Одборот за именување и Одборот за наградување на НЛБ Банка АД Скопје, што стапува на сила по добивање согласност од Народната банка на Република Северна Македонија за

повторно именување на г. Зоран Јовановски за независен член на Надзорниот одбор.

На ден 11.03.2024 година, од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, беше издадено Решение за претходна согласност за повторно именување на г. Зоран Јовановски за независен член на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

Во 2024 година Одборот за ревизија изготви и усвои План за работа со независниот надворешен ревизор Друштвото за ревизија КПМГ РЕВИЗИЈА - ДОО Скопје во кој е предвидено колку често и на кој начин надворешниот ревизор ќе го известува Одборот за ревизија за спроведените активности.

- **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 (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.

Од 01.05.2021 година, согласно со Одлуката за утврдување надомест на членовите на надзорните органи на Банката, донесена на Годишното собрание на акционери на 29.04.2021 година, на членовите на Одборот за ревизија кои не се вработени во НЛБ Групацијата им се исплаќа месечен надомест од 250 ЕУР во денарска противвредност.

На седницата на Собранието на акционери, одржана на ден 29.11.2024 година, усвоена е Одлука за утврдување на надомест за членовите на надзорните органи на НЛБ Банка АД Скопје со што се врши промена на износот на месечниот надоместок кој досега се исплаќал на членовите на надзорните органи на НЛБ Банка АД Скопје. Со предметната Одлука се утврдува надомест на членовите во Одборот за ревизија кои не се вработени во Групацијата во висина од 625 ЕУР. Одлуката стапува на сила на денот на донесувањето, а ќе се применува од 01.01.2025 година.

Извршни органи и помошни тела

Управен одбор на Банката

Членови на Управниот одбор и нивно членство во други одбори

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 2024 година Управниот одбор на Банката работеше во состав од три члена.

На ден 07.06.2024 до Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје е поднесена оставка од г. Бранко Грегановиќ, претседателот на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, при што г. Бранко Грегановиќ изјавува дека ќе продолжи да ја извршува својата функција до денот на добивање согласност од гувернерот на НБРСМ за именување нов претседател на Управниот одбор.

На седницата на Надзорниот одбор одржана на 10.06.2024 година, донесена е Одлука за именување на г. Тони Стојановски за претседател на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје што стапува на сила со денот на добивање согласност од Народната банка на Република Северна Македонија за именување на претседател на Управниот одбор.

На ден 03.09.2024 година, од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, беше издадено Решение за претходна согласност за именување на г. Тони Стојановски за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

На седницата на Надзорниот одбор одржана на 02.09.2024 година, донесена е Одлука за именување на г-ѓа Катерина Јанковиќ за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.

Со донесената Одлука, составот на Управниот одбор се зголемува од три на четири члена.

Постапката за именување на г-ѓа Катерина Јанковиќ за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје се одвиваше во текот на 2024 г., додека одлуката за нејзиното именување стапи на сила по добивањето согласност од Народната банка на Република Северна Македонија за именување на г-ѓа Катерина Јанковиќ за член на Управниот одбор.

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	Надзорен одбор врз ИТ*	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- монетрна економија	Претседател од 03.09.2024	Член, Претседател од 12.09.2024	Претседател од 03.09.2024	-	Втор Заменик- претседател од 03.09.2024	-	Член	Претседател на Одборот на директори, Неизвршен член	Македонска берза АД Скопје	03.09.2024 -тековно
Бранко Грегановиќ	Претседател на Управен одбор до 02.09.2024	МВА	Претседател до 02.09.2024	Член, Претседател од 22.12.2022- до 02.09.2024	Претседател до 02.09.2024	Претседател до 22.04.2024	Заменик- претседател до 02.09.2024	Член до 18.01.2024	Член до 02.09.2024	Член во Одбор на директори (член и заменик претседател на Надзорен одбор) до 02.09.2024	НЛБ Склади, Љубљана, Словенија	Јануари 2017 -тековно
Петер Зелен	Член на Управен одбор	Дипломиран економист и машински инженер	Член	Член	Член	Член до 22.04.2024	Претседател	Претседател	-	Член на Управен одбор до 02.09.2024	Друштво за словенечки и македонски стопанственици, Стопанска интересна заедница Скопје	Април 2022 - тековно
Игор Давчевски	Член на Управен одбор	МВА	Член	Член	Член	Член до 22.04.2024	-	Член	Член	-	НЛБ Банка Приштина	12.07.2021 -тековно

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Управниот одбор во известувачкиот период работеше на седници, кои по правило се одржуваа еднаш неделно. Покрај редовните седници, Управниот одбор одлучуваше и секојдневно, надвор од седница, со писмена согласност од сите членови на Управниот одбор.

Во 2024 година, Управниот одбор одржа околу 74 седници од кои дел беа кореспондентски.

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 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 Секторот за внатрешна ревизија на Банката, односно осигурува дека Секторот за внатрешна ревизија има пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел непречено спроведување на неговите активности;
- непречено работење на Центарот за усогласување со прописите и интегритет, односно да осигури дека Центарот 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 на 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 спрема 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

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

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.

Одбор за управување со ризици

Во текот на 2024 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, Бранко Грегановиќ, заклучно со 31.08.2024 година, за нов претседател на Одборот за управување со ризици е претседателот на Управниот одбор, Тони Стојановски, а членот на Управниот одбор Петер Зелен е член на Одборот за управување со ризици.

Во известувачкиот период, Одборот за управување со ризици одржа 53 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 прифатливо ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на Банката на ризик;
- воспоставување политики за управување со ризици и следење на нивната примена;
- следење на прописите на Народната банка кои се однесуваат на управување со ризици и усогласеноста на Банката со нив;
- оценување на системите на управување со ризиците во Банката;
- утврдување 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 на функционирањето на системите за внатрешна контрола во управувањето со ризици;
- анализирање на ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката;
- анализирање на ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените 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 нив;
- одобрување изложености спрема 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.

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.

Профил на
НЛБ Банка
АД СкопјеКлучни
показателиКалендар на
позначајни
настани и
активностиГодишен
извештај
за работењето
на БанкаФинансиски
извештаи

Во известувачкиот период, Кредитниот одбор одржа вкупно 135 седници (104 редовни и 31 кореспондентска).

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 трансакции со поврзани лица со Банката во износ под 6.000.000 МКД;
- одлучува за купување и продавање хартии од вредност, освен хартии од вредност издадени од НБРСМ и државни хартии од вредност, во рамки на лимитите утврдени со актите на Банката;
- одобрува кредитни изложености по кредитни барања кои се со отстапки (каматни стапки, провизии, обезбедување, износ и рок и друго) надвор од предвидените критериуми со интерните акти и прописи на Банката;
- одобрува одлуки од работењето на Секторот за реструктурирање и управување со проблематични пласмани за кои Секторот нема посебни овластувања;
- одлучува за поставување на фирмите на WATCH-листа и на ICL-листа (Intensive Care List) и по 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;
- одобрува можност за предвременно раскинување на депозит, пред истек на договорениот рок со исплата на договорна камата;
- одлучува по отстапки од Политиката на каматни стапки и Тарифникот на Банката;
- 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.

Менаџерски тим на Банката и членство во одбори Надзорен одбор врз информативниот систем

Формиран беше врз основа на регулативата на НБРСМ, Базелските принципи и меѓународните стандарди за сигурност на информативниот систем. Во првото полугодие од 2024 г. Одборот престана да функционира, при што последниот состанок на Одборот се одржа на 22 април 2024 г.

Надзорниот одбор врз информативниот систем имаше одговорности делегирани од страна на Надзорниот одбор на Банката во доменот на информативниот систем и неговата сигурност. За својата работа одговараше пред Надзорниот одбор на Банката и помагаше во носењето одлуки за одобрување на стратегиите, политиките и значајните инвестирања од областа на информатичката технологија и обезбедуваше услови за ефективно планирање на информатичката технологија и следење на капацитетот на ИТ-системот и неговите перформанси, како и за сите прашања поврзани со информативната сигурност.

Надзорниот одбор врз информативниот систем работеше и донесуваше полноважни одлуки на седници кои се свикуваат најмалку еднаш во три месеци.

Членовите и претседателот на Надзорниот одбор врз информативниот систем беа именувани од Надзорниот одбор на Банката.

• Мандат

Мандатот на членовите на Надзорниот одбор врз информативниот систем траеше од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.

• Надомест и наградување

На членовите на Одборот не им следуваše 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 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 2024 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.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

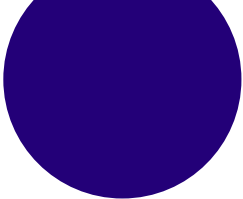
Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Менаџерски тим на Банката и членство во одбори

Членства во органи на Банката												
Име	Позиција	Образование	Одбор за управување со ризици	Одбор за управување со средства и обврски	Одбор за развој	Надзорен одбор врз ИТ*	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	
Катерина Јанковиќ	Помошник на УО	МБА	Член	Член од 12.09.2024 г.	-	-	-	-	Член	-	-	
Гоце Вангеловски	Помошник на Управен одбор до 31.08.2024	Дипломиран економист	Член до 31.08.2024 г.	Член до 31.08.2024 г.	-	-	Член до 31.08.2024 г.	Член до 18.01.2024 г.	Член до 31.08.2024 г.	-	-	
Љупка Горѓиевска	Помошник на Управен одбор до 31.03.2024	Дипломиран економист	-	Член до 31.03.2024 г.	-	-	-	Член до 18.01.2024 г.	-	-	-	
Зоран Грнчаровски	Помошник на Управен одбор до 30.04.2024	Дипломиран економист	Член до 30.04.2024 г.	-	-	-	Член до 30.04.2024 г.	Член до 18.01.2024 г.	-	-	-	
Луција Муршец Јеж	Советник на Управен одбор по област - ризици CRO	Дипломиран економист	Член од 16.05.2024 г	-	-	-	Член од 16.05.2024 г.	-	-	-	-	
Богоја Китанчев	Советник на Управен одбор - Одговорно лице за еколошки и социјални стандарди во работењето (ESMS Officer) и ESG Координатор	МБА	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Емилија Ристевска	Советник на Управен одбор по област - Овластено лице за управување со податоци	МБА	-	-	-	-	-	-	Член	-	-	
Марија Зафировска	Советник на Управен одбор по област - Овластено лице за управување со податоци до 10.05.2024	МБА	-	-	-	-	-	Член до 18.01.2024 г.	-	-	-	
Виолета Јанева	Директор на Сектор за правни работи и секретаријат	Магистер по финансии и финансово право	Член	-	-	Член до 22.04.2024	-	Член до 18.01.2024 г.	-	Претседател	-	
Петар Трпески	Директор на Сектор за работа на корпоративни клиенти	МБА	-	Член	-	Член до 22.04.2024	Член	-	-	-	-	
Билјана Степанулеска Почевска	Директор на Сектор за поддршка на продажба на корпоративни клиенти	Магистер по економски науки	-	Член	-	-	-	Член до 18.01.2024 г.	-	-	-	
Донка Марковска	Директор на Сектор за финансиско управување	МБА	-	Член	Член	Член до 22.04.2024	-	Член до 18.01.2024 г.	-	Член	Член	
Весна Китанова	Директор на Сектор за платни системи	Дипломиран економист	-	-	-	Член до 22.04.2024	-	-	-	-	-	
Игор Кацарски	Директор на Сектор за логистика на Банката	МБА	-	-	-	-	-	Член до 18.01.2024 г.	-	-	-	
Матеја Папез	Директор на Центар за усогласување со прописите и интегритет	Дипломиран економист и внатрешен ревизор	-	-	-	Член до 22.04.2024	-	Член	-	-	-	
Љубица Јанчевска Димитровска	Директор на Деловен сектор за финансиски пазари и средства	Дипломиран економист	Член	Член	-	Член до 22.04.2024	-	Член до 18.01.2024 г.	-	-	-	
Анита Бошкова	Директор на Сектор за внатрешна ревизија	Дипломиран економист и овластен ревизор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Драги Јосивоски	Директор на Сектор за работа со готовина и депо	Дипломиран економист	-	-	-	Член до 22.04.2024	-	-	-	-	-	



Менаџерски тим на Банката и членство во одбори (продолжува)

			Членства во органи на Банката								
Име	Позиција	Образование	Одбор за управување со ризици	Одбор за управување со средства и обврски	Одбор за развој	Надзорен одбор врз ИТ*	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
Сања Чурилов	Директор на Сектор за ризици, евалуација и контрола	Дипломиран економист	Член	-	-	Член до 22.04.2024	-	Член	-	Член	Член
Ана Нарашанова	Директор на Сектор за кредитни ризици	Дипломиран економист	-	-	-	-	Заменик претседател	Член до 18.01.2024 г.	-	-	-
Марјан Кочовски	Директор на Деловен сектор за управување со продажна мрежа	Дипломиран економист	Член	Член	-	Член до 22.04.2024	Член	-	-	-	-
Дејан Маџоски	Директор на Центар за управување со човечки ресурси	Магистер по менаџмент на човечки ресурси	-	-	-	-	-	Член	-	-	Член
Иван Крстиќ	Директор на Сектор за човечки ресурси и организација до 16.09.2024	МВА	-	-	-	-	-	Член до 16.09.2024 г.	Член до 16.09.2024 г.	-	-
Фросина Атанасовска	Директор на Сектор за логистика на продажбата	Дипломиран економист	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Верица Заринска	Помошник директор на Сектор за информатичка технологија	Дипломиран електроинженер	Член	-	-	Член до 22.04.2024	-	-	Член	-	-
Дејан Атанасов	Директор на Центар за ИТ инфраструктура и безбедност	Дипломиран електроинженер	-	-	-	-	-	-	Член	-	-

*Надзорниот одбор врз ИТ на Банката функционираше до 22.04.2024 г.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



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 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, и
- 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 куќа 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 2024 година, Банката го зголеми влогот во лизинг-компанијата за 20.601 илјада МКД и вкупно изнесува 86.103 илјади МКД.

Политика за наградување

Политиката за наградување е во согласност 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 на судир на интереси, профилот на ризик и апетитот за ризик.

Во Политиката е даден акцент на стимулирање на вработените во непреземање 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 со

посебна природа на работа 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, идентификуваните вработени се поделени во неколку категории: членови на Управниот одбор, членови на високото раководство во комерцијалниот дел на Банката (front office) и помошници на Управниот одбор на Банката, членови на високото раководство од останатите функции (back office), контролни функции, како и останати вработени за кои се смета дека имаат важно влијание врз профилот на ризик на Банката во согласност со Делегираната регулатива на Комисијата (ЕУ) бр. 2021/923.

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.

Во декември 2024 година Надзорниот одбор на Банката усвои измени и дополнувања на Политиката за наградување на вработените во НЛБ Банка АД Скопје. Со изменетата Политика е остварено усогласување со Политиката за вработените во НЛБ д.д. и НЛБ Групацијата и се однесува на коефициентите кои се користат за оценка на успешноста, како и правата при исплата на варијабилан дел од плата.

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

Политиката за обезбедување на диверзитет во органите на управување и високото раководство

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

Профил на
НЛБ Банка
АД СкопјеКлучни
показателиКалендар на
позначајни
настани и
активностиГодишен
извештај
за работењето
на БанкаФинансиски
извештаи

во НЛБ Банка АД Скопје претставува рамковен документ којшто ги утврдува заложбите на Банката во однос на органите на управување, како и во високото раководство кои одговараат на Управниот одбор на Банката, што се одобри во првиот квартал на 2023 година.

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 структура;
- старосна структура;
- професионални компетенции, вештини и искуство;
- континуитет на составот на органот за управување и на високото раководство;
- 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.

Начин на спроведување на
Политиката на диверзитет

Надзорниот одбор на Банката и Одборот за именување на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје се залагаат да ја усогласат Политиката на диверзитет на Управниот одбор на Банката.

Управниот одбор се стреми да ја усогласи Политиката за диверзитет на повисокото раководство.

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 2024 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 ќе стартува 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 62 % се жени.

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 2024 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 стратегиски 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;

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

- 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 инкорпорираат 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.

Во текот на 2024 година беа извршени измени и дополнувања на оваа политика со коишто беше извршено попрецизно усогласување со локалната и европската регулатива во однос на постапката за оцена на соодветноста на членовите на органот на управување и носителите на клучни функции, се поставија попрецизни правила за оценување на критериумот за независност во согласност со европското законодавство, како појасни и попрецизни правила во однос на постапката за оцена на соодветноста на носителите на клучни функции.

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 е имплементирана во согласност со Одлуката за методологијата за сигурност на информативниот систем на Банката и меѓународните стандарди ISO 27001 и 27002. Согласно со наведеното, во рамките на Банката е воспоставен систем на информативна сигурност, кој опфаќа:

- проценка на ризикот – преку воспоставен континуиран процес на идентификација на слабостите и заканите на информативните системи, вклучувајќи го и ризикот од напади во дигиталниот простор;
- следење и надградба – преку воспоставен процес на континуирано собирање и анализа на информации од аспект на појава на нови закани и слабости на информативниот систем, вклучувајќи и закани во дигиталниот простор;
- имплементација на сигурносни контроли – преку следење на инциденти и оперативни контроли (административни, физички и технички контроли) со кои се врши заштита на сигурноста на информациите и системите на повеќе нивоа;
- тестирање на сигурноста и тестирање на отпорноста на системите од напади во дигиталниот простор;
- поделба на надлежностите на органите на Банката од аспект на управувањето со ризици поврзани со сигурноста на информативниот систем.

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, 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.

Организациска структура на Банката

Во текот на 2024 извршени се неколку измени во организациската структура на НЛБ Банка АД Скопје.

Во првиот квартал од годината започнаа да се применуваат неколку значајни организациски измени, усвоени во 2023 година. Имено, во подрачјето на работа со корпоративни клиенти (B2B area), извршени се дополнителни промени во организациската поставеност, со цел подобрување на веќе поставените процеси во рамки на B2B-подрачјето за работа со корпоративни клиенти, и тоа: измена, дополнување и трансфер на компетенциите помеѓу организациските единици Сектор за поддршка за продажба на корпоративни клиенти и Деловен сектор за работа со корпоративни клиенти.

Дополнително, се направи укинување на сегментот за портфолио-менаџмент во Служба за услуги со хартии од вредност, Деловен сектор за финансиски пазари и средства, поради измената на Решението на Народната банка (ПТ бр.15-35271/2) и Решението на Комисијата за хартии од вредност со кои се исклучува услугата „инвестициско советување“ и услугата „управување со портфолио на хартии од вредност по налог и за сметка на индивидуален клиент“. Истовремено, поради формално уредување на областите на управување на Управниот одбор се усвои поделба на организациските единици под соодветни области: главни извршни функции, финансиски функции на управување, маркетиншки функции на управување, функции на управување со ризици и функции на управување со операции.

Во вториот квартал е направена промена на надлежностите во Секторот за развој на понуда и маркетинг, пренос од Службата за развој на продукти, услуги и канали на продажба во Службата за стратешки маркетинг, односи со клиенти и комуникации. Трансферот на надлежности е со цел комплетирање на делот на известување во рамки

на Службата за стратешки маркетинг, односи со клиенти и комуникации.

Исто така, во вториот квартал е направена реорганизација на Секторот за информатичка технологија, односно издвојување на Службата за одржување и управување со информатичката инфраструктура и Службата за безбедност на информатичката технологија од Сектор за информатичка технологија во Центар за ИТ-инфраструктура и безбедност, поради потребата од доверлив и стабилен информациски систем што ќе биде поддршка на работењето на менаџментот и вработените.

Пред крајот на 2024 година се изврши промена на бројот на членови во Управниот одбор од три на четири членови и прераспределба на надлежностите, поделба на СМО-областа на 2 области: СМО-област/корпоративно банкарство и СМО-област/банкарство на мало, трансформација на Секторот за човечки ресурси и организација, односно издвојување на Службата за организација и управување со деловни процеси во Центар за организација, бизнис-процеси и проектна канцеларија.

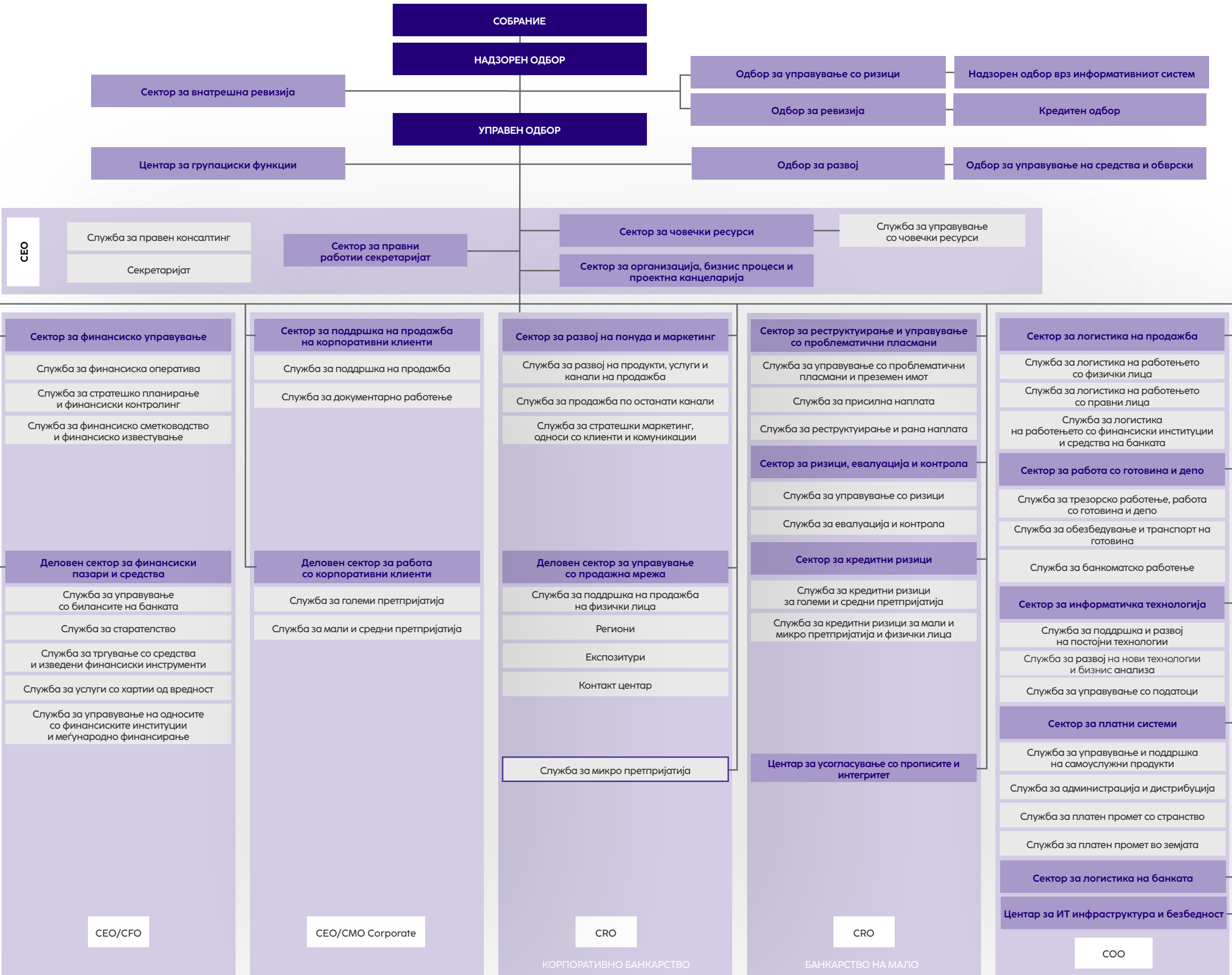
Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи



Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

Акционерски капитал и сопственичка структура

Акционерски капитал

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2024 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 РСМ. 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.

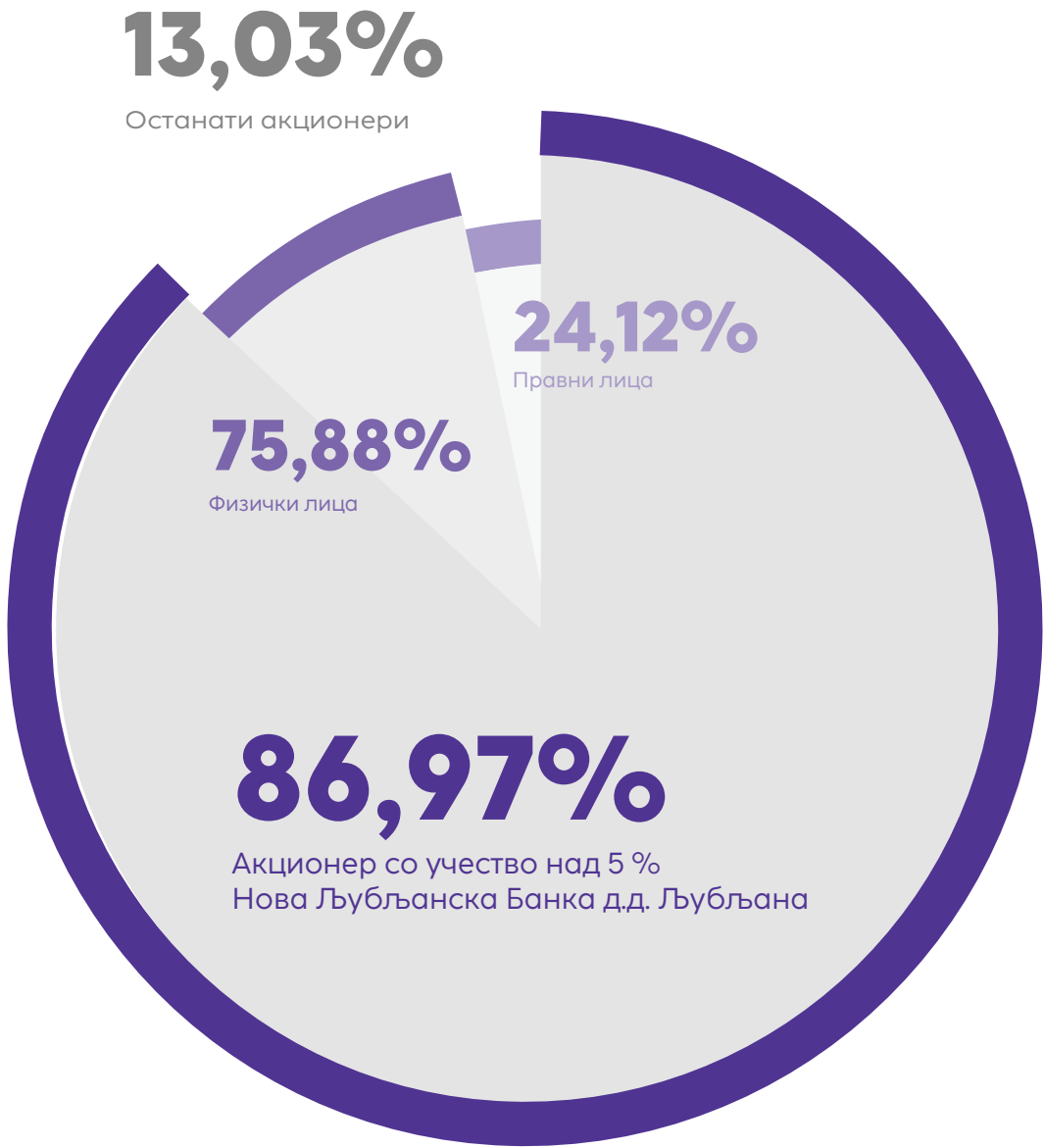
Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31.12.2024 година кај 796 обични акции, односно 0,0932 % од вкупниот акционерски капитал на Банката има ограничување на акциите со право на глас на правата засновани на закон и/или одлука на надлежен орган.

Во текот на 2024 година, Банката нема издадено нови емисии на акции, ниту пак, има извршено откуп на сопствени акции.

Број на акционери и структура

На 31.12.2024 година, бројот на акционери во Банката изнесува 1.315 (2023: 1.122). Од нив, 1.189 се физички лица (2023: 987), а 126 се правни лица (2023:134).

	2024		2023	
Акционерска структура	Број на акции	% на акции	Број на акции	% на акции
НЛБ д.д.	742.804	86,97%	742.804	86,97%
Останати акционери	111.257	13,03%	111.257	13,03%
Физички лица	84.426	75,88%	80.198	72,08%
Правни лица	26.831	24,12%	31.059	27,92%



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.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Берзанска котација

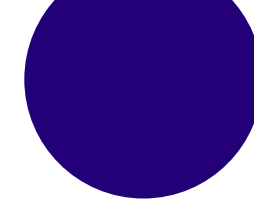
Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност, во сегментот задолжителна котација – обични акции, регистрирани под ISIN: MKTNBA101019. Со акциите на Банката се тргува на секундарниот пазар на берзата, преку овластени брокерски куќи.

Акциите на Банката се дел од Македонскиот берзански индекс МБИ10.

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.



70

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2024 година

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи





Континуирано создаваме услуги и решенија кои се однесуваат на еколошките предизвици и активно посветуваме внимание на човековите права, социјалните прашања и прашањата поврзани со управувањето на нашето работење и финансирање.



Остануваме целосно посветени на одржливиот развој и зајакнувањето на зелената транзиција преку одржливо финансирање.

Извештај за управување со животната средина и социјалните 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 2024 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 2024 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. Со 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 окружување 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, важно е да бидат со предзнакот одржливи. Во тој контекст е примерот за работењето без хартија и во однос на вработените и во однос на клиентите.

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 Стратегијата за одржливост, усвоена на ниво на НЛБ Групацијата. Целта на Стратегијата 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 2024 година, Банката реализираше низа проекти, додели спонзорства и донации во вкупен износ од 386 илјади ЕУР, при што најголем дел од проектите (повеќе од 74 %) ги поддржуваат целите на ОН за одржливост, што е за 34 % повеќе од целите на Банката.

Грижата за вработените и нивното задоволство е еден од најзначајните приоритети на Банката. Во оваа насока, помеѓу придобивките за своите вработени НЛБ Банка 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 2024 година беа исплатени јубилејни парични награди за 65 вработени кои во тековната година одбележаа

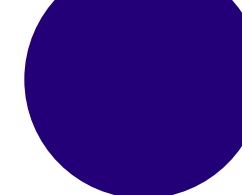
Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

**Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје****Клучни
показатели****Календар на
позначајни
настани и
активности****Годишен
извештај
за работењето
на Банка****Финансиски
извештаи**

значаен јубилеј од 10, 20, односно 30 години во Банката.

Во текот на 2024 година беа организирани 15 обуки од домашни и странски консултанти, што ги посетија 363 вработени на Банката со слушани вкупно 1.117 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 рамки на општествената одговорност, посебно внимание се посветува на социјалната димензија и прашањата за родовата еднаквост. Жените заземаат половина од раководните позиции во НЛБ Банка АД Скопје (50 % од лицата со посебни права и одговорности во Банката). 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 2024 година продолжи со инвестирање во проекти за заштеда на енергија и за заштита на околината од емисијата на штетни гасови.

Во текот на 2024 година учеството на електричната енергија произведена од обновливи извори на енергија (во вкупно потрошената електрична енергија) се зголеми за 45 % и заклучно со 31.12.2024 година изнесува 100 %.

Во текот на 2024 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 32 милиони ЕУР, со што Банката (самостојно или заедно со останати домашни и странски финансиски институции) учествуваше во финансирање на проекти за производство на електрична енергија од обновливи извори (ветерници, фотоволтаици, хидроцентрали, биогасни централи) со инсталиран капацитет од 101 MWh.

Дополнително, во текот на 2024 годината беше поддржана изградба на неколку градежни објекти (станбен и деловен простор) со А или Б сертификати за енергетска ефикасност, со потпишани договори за финансирање во вкупна вредност од 24 милиони ЕУР. На тој начин Банката продолжи со имплементирање на своите заложби за долгорочно инвестирање во подобрувањето на животната средина.

Фокус на зелени финансии

Во текот на 2024 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.

За овие намени пласирани се вкупно 3 милиони ЕУР средства од сопствени извори на Банката.

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.

Во текот на 2024 година, во рамки на проектните активности за трајно намалување на употребата на хартија за печатење во сите деловни процеси, остварена е стратешка цел на Банката за 50 % намалување на вкупната потрошувачка на хартија за печатење во 2025 споредено со 2019 година. НЛБ Банка АД Скопје оствари вкупно 52 % намалување на хартијата за печатење во периодот 2019 – 2024, односно зачувани се речиси 500 дрва.

Стратегија и идни изгледи

Во текот на 2024 година, Банката го усвои буџетот за 2025 година и финансиските проекции за периодот 2025 – 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, унапредување на работните процеси преку автоматизација и дигитализација, како и континуирана едукација на вработените. Сето ова ќе оди во насока на поддршка на квалитетот на животот, не само за вработените и клиентите туку и за целото општество.

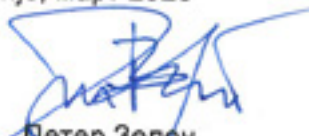
Банката, и понатаму, ќе биде целосно посветена на своите примарни активности - кредитирање на населението и претпријатијата, како и поддршка на клиентите во проектите за раст на бизнисите и реализација на инвестициските активности. Притоа, кај кредитирањето на стопанството предност ќе им се даде на проектите 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 подобрување на процесите и постапките и понатаму ќе бидат главен фокус на Банката. Од друга страна, задоволството на клиентите и позитивното корисничко искуство останува да биде врвен приоритет, преку достапност на квалитетни услуги до крајните корисници во секое време. Во оваа насока, паралелно со обезбедувањето квалитетна услуга на клиентите преку традиционалните канали, интензивно ќе се работи на проширување на продуктното портфолио со иновативни дигитални продукти и услуги во согласност со светските трендови. Како лидер и предводник на ова поле, во услови на здрава и силна конкуренција на пазарот, Банката ќе влијае на понатамошниот развој, унапредувањето на квалитетот, достапноста и брзината на банкарските услуги во земјата и во регионот. 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.

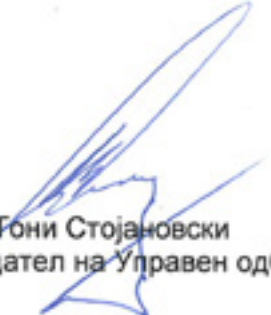
Во поддршка на иницијативите за зголемување на свесноста за одржлив развој на глобално ниво, Банката продолжува со своите активности во согласност со Стратегијата за корпоративна одржливост на НЛБ Групацијата преку поинтензивна интеграција на одржливоста во своето работење, односно спроведување на банкарските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

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, март 2025


Петер Зелен
Член на Управен одбор




Тони Стојановски
Претседател на Управен одбор

**Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје**

**Клучни
показатели**

**Календар на
позначајни
настани и
активности**

**Годишен
извештај
за работењето
на Банка**

**Финансиски
извештаи**

Управниот одбор на НЛБ банка АД Скопје го претставуваат:



Тони Стојановски
Претседател на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје

Образование

Магистер по економски науки – монетарна економија, Универзитет Св. Кирил и Методиј, Економски факултет – Скопје

Кариера: над 28 години искуство во областа на банкарството и финансиите

Професионален ангажман

- НЛБ Банка Скопје (јули 2024 – до денес)
- Септември 2024 – до денес, Претседател на Управниот одбор
- Јули – август 2024, Помошник на Управниот одбор
- Стопанска банка АД Скопје (ноември 2009 – јули 2024)
- Март 2020 – јуни 2024, Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор
- Јули 2010 – февруари 2020, Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор
- Народна банка на Република Северна Македонија (јули 1996 – октомври 2009)
- Јуни 2009 година, именуван за генерален директор на Секторот за банкарска супервизија, регулатива и финансиска стабилност
- Декември 2007 година, именуван за директор на Дирекцијата за вонтеренска супервизија и лиценцирање
- Април 2004 година, именуван за заменик директор на Дирекцијата за банкарска супервизија
- Октомври 2002 година, именуван за советник на гувернерот на Народната банка на Република Северна Македонија
- Февруари, 2001 година, именуван за Раководител на Отсекот за вонтеренска супервизија во Дирекцијата за супервизија,
- Јули 1996 година, именуван за банкарски супервизор во Народната банка на Република Северна Македонија,
- Покрај обврските во банкарската супервизија, има активна улога и учество/водење на различни проекти во Централната банка, вклучително и активна соработка со Министерството



Игор Давчевски
Член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје

Образование

2018 – 2019 Магистрира на IEDC Bled School of Management, Executive MBA програм, Блед, Словенија
1990 – 1995 Дипломира на Електротехничкиот факултет (област Електроника и телекомуникации), Универзитет Св. Кирил и Методиј, Скопје

Кариера: 20 години работно искуство во областа на финансиите и банкарството

Професионални ангажмани

- 2020 – моментално НЛБ Банка Скопје, Член на Управен одбор – СОО област
- 2018 – 2019 НЛБ Банка Скопје, Помошник на Управен одбор - СОО област
- 2010 – 2018 НЛБ Банка Скопје, Директор на Сектор за платни системи
- 2002 – 2010 НЛБ Тутунска Банка Скопје, Советник на УО за област самоуслужно банкарство
- 1997 – 2002, Интернационална приватна Банка Македонија, Директор на одделот за пластични картички

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
- Секторот за мрежа на филијали;
- Секторот за корпоративна продажба;
- Секторот за правни работи и Секретаријат;
- Центарот за управување со човечки ресурси;
- Секторот за развој на понуди и маркетинг;
- Секторот за поддршка на корпоративна продажба;
- Секторот за финансиско управување;
- Секторот за финансиски пазар и трезор

Останати функции и достигнувања

- 2020 – до денес, Претседател на Одборот на директори на Македонска берза
- 2016 – 2020 Неизвршен член на Одборот на директори на Македонска берза
- 2016 – 2024 Заменик-претседател на Македонската банкарска асоцијација
- 2014 – 2018 Претседател на Надзорниот одбор на Стопанската комора на Република Северна Македонија
- 2014 – 2018 Член на Академскиот совет, Управен одбор и предавач на Академијата за банкарство и информатичка технологија – Скопје
- 2006 – 2009 Член на Советот за унапредување и надзор на ревизијата во Република Северна Македонија.



Петер Зелен
Член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје

Образование

2018 – 2019 Магистрира на IEDC Bled School of Management, Executive MBA програм, Блед, Словенија
1990 – 1995 Дипломира на Електротехничкиот факултет (област Електроника и телекомуникации), Универзитет Св. Кирил и Методиј, Скопје

Кариера: 20 години работно искуство во областа на финансиите и банкарството

Професионални ангажмани

- 2020 – моментално НЛБ Банка Скопје, Член на Управен одбор – СОО област
- 2018 – 2019 НЛБ Банка Скопје, Помошник на Управен одбор - СОО област
- 2010 – 2018 НЛБ Банка Скопје, Директор на Сектор за платни системи
- 2002 – 2010 НЛБ Тутунска Банка Скопје, Советник на УО за област самоуслужно банкарство
- 1997 – 2002, Интернационална приватна Банка Македонија, Директор на одделот за пластични картички

Директна одговорност и надлежност

- Ја претставува Банката заедно со преостанатите членови на Управниот одбор
- Ко-одлука со другите членови на Управниот одбор
- Секторот за платни системи
- Секторот за информатичка технологија
- Секторот за логистика на продажбата
- Секторот за логистика на Банката
- Сектор за работа на готовина и депо

Останати функции и достигнувања

- Менаџер во банкарската индустрија со повеќе од 20 години прогресивно искуство особено во полето на управување со операции, трошоци, картично работење и ИТ
- Член на Управен одбор, Клириншка куќа КИБС АД Скопје (2014 – 2019)



Игор Давчевски
Член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје

Образование

2018 – 2019 Магистрира на IEDC Bled School of Management, Executive MBA програм, Блед, Словенија
1990 – 1995 Дипломира на Електротехничкиот факултет (област Електроника и телекомуникации), Универзитет Св. Кирил и Методиј, Скопје

Кариера: 20 години работно искуство во областа на финансиите и банкарството

Професионални ангажмани

- 2020 – моментално НЛБ Банка Скопје, Член на Управен одбор – СОО област
- 2018 – 2019 НЛБ Банка Скопје, Помошник на Управен одбор - СОО област
- 2010 – 2018 НЛБ Банка Скопје, Директор на Сектор за платни системи
- 2002 – 2010 НЛБ Тутунска Банка Скопје, Советник на УО за област самоуслужно банкарство
- 1997 – 2002, Интернационална приватна Банка Македонија, Директор на одделот за пластични картички

Директна одговорност и надлежност

- Ја претставува Банката заедно со преостанатите членови на Управниот одбор
- Ко-одлука со другите членови на Управниот одбор
- Секторот за платни системи
- Секторот за информатичка технологија
- Секторот за логистика на продажбата
- Секторот за логистика на Банката
- Сектор за работа на готовина и депо

Останати функции и достигнувања

- Менаџер во банкарската индустрија со повеќе од 20 години прогресивно искуство особено во полето на управување со операции, трошоци, картично работење и ИТ
- Член на Управен одбор, Клириншка куќа КИБС АД Скопје (2014 – 2019)



Петер Зелен
Член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје

Образование

(2001) Дипломира на Универзитетот во Марибор, Економско – Деловен факултет, насока монетарен систем и финансии (1994) Дипломира на Универзитетот во Љубљана, Машински факултет, насока конструкција и изградба на машини, автоматизација

Кариера: повеќе од 25 години искуство во банкарство и финансии

Професионални ангажмани

- Член на Управен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, CRO насока (2020 – тековно)
- Директор на Сектор за реструктурирање, НЛБ д.д. Љубљана, Словенија (2014 – 2019)
- Директор на Сектор за кредитни анализи, НЛБ д.д. Љубљана, Словенија (2013 – 2014)
- Советник на Извршен директор, Сектор за кредитна анализа (2012 – 2013)
- Раководител на одделот за кредитни анализи и кредитно- гаранциски лимити – Сектор за управување со ризици (2010 – 2012)

Директна одговорност и надлежност

- Ја застапува Банката согласно Законот и Статутот на Банката;
- Коодлучува по предлози од надлежност на колективно одлучување;
- Раководи со директорот на Секторот за реструктурирање и управување со проблематични пласмани;
- Раководи со директорот на Секторот за ризици, евалуација и контрола;
- Раководи со директорот на Секторот за кредитни ризици;
- Раководи со директорот на Центарот за усогласување со прописите и интегритет;
- Раководи со Советниците на Управен одбор

Останати функции и достигнувања

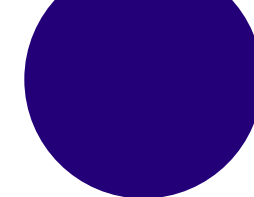
12.07.2021 – до денес, член на Одборот на директори – НЛБ АД Приштина.

**Финансиски извештаи изготвени
во согласност со Меѓународните
стандарди за финансиско
известување**

**За годината завршена
на 31 декември 2024**

Со Извештај на независниот ревизор

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ



Содржина

Извештај на независниот ревизор	78
Биланс на успех	79
Извештај за сеопфатна добивка	80
Извештај за финансиска состојба	81
Извештај за промени на капиталот	82
Извештај за паричниот тек	83
Парични средства и парични еквиваленти	85

1. Општи информации	86
1.1 Вовед	86
1.2 Деловно окружување на Банката	87
2. Преглед на значајните сметководствени политики	87
2.1 Изјава за усогласеност	87
2.2 Основа за изготвување и презентирање на финансиските извештаи	88
2.3 Компаративни износи	88
2.4 Странски валути	88
2.5 Приходи и расходи од камата	88
2.6 Приходи и расходи од провизии и надомести	89
2.7 Приход од дивиденди	89
2.8 Финансиски инструменти	89
2.9 Исправка на финансиските средства	94
2.10 Вложувања во придружени друштва	97
2.11 Вложувања во сопственички инструменти	98
2.12 Преземени средства	98
2.13 Нетирање на финансиски инструменти	98
2.14 Недвижности, опрема и средства со право на употреба	98
2.15 Нематеријални средства	99
2.16 Вложувања во недвижности	99
2.17 Наеми	99
2.18 Парични средства и парични еквиваленти	100
2.19 Обврски по кредити, депозити, субординирани обврски и издадени должнички хартии од вредност	100
2.20 Резервирања	100
2.21 Потенцијални и преземени обврски	101

2.22 Оданочување	101
2.23 Комисиони активности	102
2.24 Користи за вработените	102
2.25 Плаќања врз основа на акции	102
2.26 Запишан капитал	103
2.27 Заработка по акција	103
2.28 Трансакции со поврзани страни	103
2.29 Значајни сметководствени проценки и расудувања	103
2.30 Имплементација на нови и ревидирани Меѓународни стандарди за финансиско известување	107
2.31 Промени во сметководствените политики	108
2.32 Последователни настани	108
3. Управување со ризици	108
3.1 Управување со кредитен ризик	112
3.2 Пазарен ризик	123
3.3 Ликвидносен ризик	129
3.4 Управување со нефинансиски ризици	134
3.5 Хиерархија на објективна вредност на финансиски и нефинансиски средства и обврски	136
3.6 Управување со капиталот	140
3.7 Известувања по сегменти	142
4. Нето-приходи од камати	143
5. Приходи од дивиденди	143
6. Нето-приходи од провизии и надомести	144
7. Нето-добивка/(загуба) од финансиски инструменти чувани за тргување	145
8. Нето-добивка/(загуба) од финансиски обврски мерени по објективна вредност преку БУ	146
9. Нето-добивка/(загуба) од курсни разлики	146
10. Нето-добивки/(загуби) од депризнавање на средства	146
11. Други оперативни приходи	147
12. Други оперативни расходи	147
13. Трошоци за вработените	147
14. Општи и административни трошоци	148
15. Амортизација	149
16. Добивка/(загуба) од модификација	149
17. Резервирања	149

18. Исправка на вредноста	150
19. Данок на добивка	151
20. Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	152
21. Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	153
22. Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	154
23. Должнички хартии од вредност	154
24. Кредити на и побарувања од банки	155
25. Кредити на и побарувања од комитенти	155
26. Останати финансиски средства	155
27. Движење на исправката за финансиските средства	156
28. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	160
29. Вложувања во придружени друштва (евидентирани по методот на главнина)	161
30. Вложување во недвижности	162
31. Недвижности, опрема и средства со право на употреба	163
32. Нематеријални средства	164
33. Наеми	164
34. Останати средства	166
35. Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Биланс на успех	166
36. Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност	166
37. Депозити на банки	167
38. Депозити на други комитенти	167
39. Обврски по кредити	167
40. Субординирани обврски	168
41. Останати финансиски обврски	169
42. Резервирања	169
43. Останати обврски	171
44. Трансакции со поврзани страни	172
45. Запишан капитал	174
46. Заработка по акција	176
47. Промени во обврските што произлегуваат од финансиските активности	177
48. Последователни настани	177

Извештај на независниот ревизор

78

НЛБ Банка АД Скопје
Годишен извештај
2024 година

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје
Ул. „Филип Втори Македонски“ бр.3
Скопје 1000, Република Северна Македонија
+389 (0) 3135 220
mk-office@kpmg.com
kpmg.com/mk

Извештај на независниот ревизор до акционерите на НЛБ Банка АД Скопје

Извештај за репизијата на финансиските извештаи

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на НЛБ Банка АД Скопје („Банката“), како што се прикажани на страните од 1 до 154, кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2024 година и билансот на успех, извештајот за сопствена добивка, извештајот за промените во капиталот и резервите и извештајот за паричниот тек за годината тогаш завршена и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за изготвување и реална презентација на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија, како и за таква интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за да се овозможи изготвување на финансиските извештаи кои се ослободени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мнение за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со стандардите за ревизија прифатени и објавени во Република Северна Македонија во Службен весник бр. 79 од 11 јуни 2010 година. Овие стандарди изискуваат да се придружуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се добијеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и проценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледаваме соодветните интерни контроли воспоставени во Банката за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Банката. Ревизијата исто така вклучува осврт на користените сметководствени политики и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

KPMG РЕВИЗИЈА ДОО Скопје, деловно со ограничена одговорност,
регистрациони во Република Северна Македонија и фирма членка на
мрежата KPMG, организација на независни фирми членки,
интервенци KPMG, организација на независни фирми членки,
интервенци KPMG, организација на независни фирми членки,
интервенци KPMG, организација на независни фирми членки.

Регистрирано во Трговскиот
Регистар на Република Северна
Македонија со ЕУРО, БИЛАНС
доказан подготвеност



Извештај на независниот ревизор
НЛБ Банка АД Скопје

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мнение.

Мнение

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиската состојба на Банката на 31 декември 2024 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулаторни барања

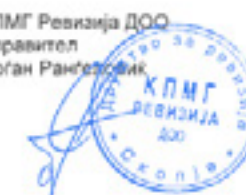
Годишен извештај за работата на Банката изготвен согласно барањата на член 384(7) од Законот за трговски друштва

Согласно изискувањата на член 34(д) од Законот за ревизија, ние известуваме дека историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај на Банката, изготвен од раководството согласно барањата на член 384(7) од Законот за трговски друштва, се конзистентни во сите материјални аспекти, со годишната сметка на Банката и со финансиските информации обелоденети во ревидираните финансиски извештаи на Банката, на и за годината која завршува на 31 декември 2024 година. Раководството е одговорно за изготвување на годишната сметка на Банката којашто беше одобрена од Управниот одбор на Банката на 5 март 2025 година и за изготвување на годишниот извештај на активностите на Банката, којшто беше одобрен од Управниот одбор на Банката на 13 март 2025 година.

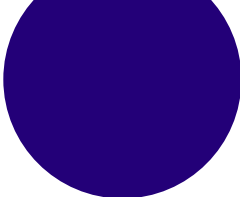
Скопје, 2 април 2025 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР
Срѓан Ранѓеловиќ

КПМГ Ревизија ДОО
Управител
Срѓан Ранѓеловиќ



Биланс на успех



		во илјади МКД	
	Белешка	2024	2023
Приходи од камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка	4	5.314.221	4.508.131
Расходи за камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка		(605.116)	(483.255)
Останати каматни и слични расходи		(2.150)	(2.072)
Расходи за камата	4	(607.266)	(485.327)
Нето приходи од камата		4.706.955	4.022.804
Приходи од дивиденди	5	393	2.765
Приходи од провизии и надомести	6	2.405.485	2.355.394
Расходи за провизии и надомести	6	(1.080.386)	(1.234.110)
Нето приходи од провизии и надомести		1.325.099	1.121.284
Нето добивка/(загуба) од финансиски инструменти чувани за тргување	7	354.357	331.557
Нето добивка/(загуба) од финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	8	(15.636)	(6.622)
Нето добивка/(загуба) од курсни разлики	9	(10.199)	20.253
Нето добивка/(загуба) од депризнавање на средства	10	5.064	(28.575)
Други оперативни приходи	11	113.349	84.113
Други оперативни расходи	12	(207.150)	(221.048)
Трошоци за вработените	13	(1.278.183)	(1.190.892)
Општи и административни трошоци	14	(811.921)	(716.822)
Амортизација	15	(328.598)	(332.054)
Добивка/(загуба) од модификација	16	-	(14)
Резервирања за кредитни загуби	17	135.267	(45.837)
Резервирања за останати обврски	17	-	23.707
Исправки на вредност на финансиски средства	18	790.975	(7.765)
Исправки на вредност на нефинансиски средства	18	3.674	(16.934)
Удел во добивката/(загубата) од вложувања во придружени друштва (евидентирани по метод на главнина)	29	(21.053)	(17.743)
Добивка пред оданочување		4.762.393	3.022.177
Данок на добивка	19	(608.613)	(301.986)
Добивка за годината		4.153.780	2.720.191
Основна и разводнета заработка по акција (во денари)		4.864	3.185

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 13.03.2025 година и потпишани во нивно име од:

Катерина Јанковиќ
Член на Управен одбор

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Претседател на Управен одбор

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

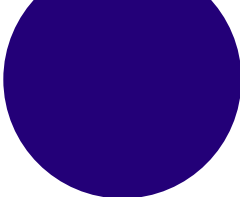
Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Извештај за сеопфатна добивка



		во илјади МКД	
		2024	2023
Нето добивка за годината		4.153.780	2.720.191
Останата сеопфатна добивка која се прекласификува во биланс на успех во следните периоди:			
– должнички инструменти мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	45	77.301	197.266
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	45	26.456	16.650
– актуарски добивки/(загуби)	45	(1.295)	(1.171)
Останата сеопфатна добивка/(загуба) за годината, нето од данок		102.462	212.745
Вкупна сеопфатна добивка за годината		4.256.242	2.932.936

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 13.03.2025 година и потпишани во нивно име од:

Катерина Јанковик
Член на Управен одбор

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Претседател на Управен одбор

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



Извештај за финансиска состојба

во илјади МКД			
	Белешка	31.12.2024	31.12.2023
Актива			
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	20	19.417.311	16.737.430
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	21	4.455.443	4.393.926
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	22		
– должнички хартии од вредност	23	17.734.485	13.021.336
– кредити на и побарувања од банки	24	2.271.520	3.980.536
– кредити на и побарувања од комитенти	25	85.858.235	74.930.456
– останати финансиски средства	26	700.764	1.683.423
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	28	56.435	52.092
Вложувања во придружени друштва (евидентирани по методот на главнина)	29	45.168	45.621
Вложување во недвижности	30	91.851	91.851
Недвижности, опрема и средства со право на употреба	31	2.017.454	1.942.483
Нематеријални средства	32	171.352	226.498
Останати средства	34	88.675	74.272
Вкупна актива		132.908.693	117.179.924
Обврски			
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	35	51.420	28.977
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност	36		
– депозити на банки	37	391.309	395.293
– депозити на други комитенти	38	106.780.501	92.386.176
– обврски по кредити	39	2.268.266	2.757.407
– субординирани обврски	40	1.534.426	2.088.605
– останати финансиски обврски	41	1.261.941	1.568.064
Резервирања	42	239.196	392.578
Обврски за данок на добивка	19	203.199	99.670
Одложени даночни обврски	19	148.414	53.733
Останати обврски	43	182.058	179.193
Вкупно обврски		113.060.730	99.949.696
Капитал			
Капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на банката			
Запишан капитал	45	854.061	854.061
Премии од акции	45	2.274.484	2.274.484
Останати сопственички инструменти	45	614.950	–
Ревалоризациски резерви	45	80.660	(21.802)
Задржана добивка		6.732.857	5.567.088
Останати резерви		9.290.951	8.556.397
Вкупно капитал		19.847.963	17.230.228
Вкупно капитал и обврски		132.908.693	117.179.924

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 13.03.2025 година и потпишани во нивно име од:

Катерина Јанковиќ
Член на Управен одбор

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Претседател на Управен одбор

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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 2023	854.061	2.274.484	–	(234.547)	5.843.222	7.636.323	16.373.543
Нето добивка за годината	–	–	–	–	2.720.191	–	2.720.191
Останата сеопфатна добивка	–	–	–	212.745	–	–	212.745
Вкупна сеопфатна добивка	–	–	–	212.745	2.720.191	–	2.932.936
Дивиденди	–	–	–	–	(2.076.251)	–	(2.076.251)
Пренос во законски резерви	–	–	–	–	(920.074)	920.074	–
Друго	–	–	–	–	–	–	–
Состојба на 31 декември 2023	854.061	2.274.484	–	(21.802)	5.567.088	8.556.397	17.230.228
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

Подетални информации се достапни во белешка 45.

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 13.03.2025 година и потпишани во нивно име од:

Катерина Јанковиќ
Член на Управен одбор

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Претседател на Управен одбор

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

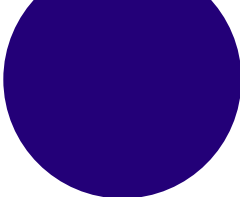
Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Извештај за паричниот тек



	во илјади МКД	
	2024	2023
Паричен тек од оперативни активности		
Наплатени камати	5.011.119	4.473.364
Платени камати	(40.541)	(388.410)
Примени дивиденди	393	2.765
Примени провизии и надомести	2.413.923	2.378.268
Платени провизии и надомести	(1.080.386)	(1.234.110)
Добивки/(загуби) од финансиски средства и финансиски обврски што се чуваат за тргување	360.435	332.501
Плаќања на вработените и добавувачите	(2.114.954)	(1.893.429)
Приливи од оперативни приходи	73.400	84.533
Плаќања од оперативни расходи	(203.223)	(223.318)
Паричен тек од оперативни активности пред промените во оперативните средства и обврски	4.420.166	3.532.164
(Зголемување)/намалување на оперативните средства	(8.978.274)	(224.632)
Нето (зголемување)/намалување на финансиски средства за тргување	(10.223)	–
Нето (зголемување)/намалување на финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	35.426	1.245.167
Нето (зголемување)/намалување на кредити и побарувања	(10.012.265)	(2.891.997)
Нето (зголемување)/намалување на останати финаниски средства	1.004.451	1.265.197
Нето (зголемување)/намалување на останати средства	4.337	157.001
Зголемување/(намалување) на оперативните обврски	13.130.976	3.076.706
Нето зголемување/(намалување) на финансиските обврски чувани за тргување	(2.877)	(2.051)
Нето зголемување/(намалување) на обврски мерени по амортизирана вредност	13.514.047	3.010.676
Нето зголемување/(намалување) на останати финансиски обврски	(382.985)	67.001
Нето зголемување/(намалување) на останати обврски	2.791	1.080
Паричен тек од оперативни активности	8.572.868	6.384.238
Платен данок на добивка	(410.403)	(267.115)
Нето паричен тек од оперативни активности	8.162.465	6.117.123
Паричен тек од инвестициски активности		
Приливи од инвестициски активности	22.364.912	8.986.584
Приливи од продажба на материјални средства и вложувања во недвижности	7.187	1.057
Приливи од депризнавање на должнички инструменти мерени по амортизирана вредност	22.357.725	8.985.527
Готовински плаќања за инвестициски активности	(27.381.156)	(10.732.026)
Готовински плаќања за стекнување материјални средства и вложувања во недвижности	(165.417)	(92.911)
Готовински плаќања за стекнување на нематеријални средства	(43.117)	(39.396)
Готовински плаќања за стекнување на должнички инструменти мерени по амортизирана вредност	(27.152.021)	(10.599.719)
Други готовински плаќања поврзани со инвестициски активности	(20.601)	–
Нето готовина од инвестициски активности	(5.016.244)	(1.745.442)

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

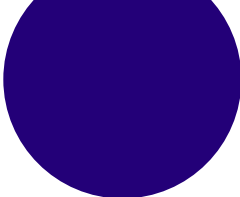
Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Извештај за паричниот тек (продолжува)



	во илјади МКД	
	2024	2023
Паричен тек од финансиски активности		
Парични средства од финансиски активности	1.153.538	(751.452)
Приливи од субординирани обврски	615.369	(676.445)
Плаќања на обврски за закуп	(76.781)	(75.007)
Други готовински плаќања поврзани со финансиски активности	614.950	-
Готовински плаќања за финансиски активности	(3.415.066)	(2.069.970)
Платени дивиденди	(2.244.132)	(2.069.970)
Готовинска отплата на субординирани обврски	(1.168.782)	-
Други готовински плаќања поврзани со финансиски активности	(2.152)	-
Нето паричен тек од финансиски активности	(2.261.528)	(2.821.422)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	69.661	30.326
Нето зголемување на паричните средства и паричните еквиваленти	954.354	1.580.585
Парични средства и парични еквиваленти на почетокот на годината	22.313.746	20.733.161
Парични средства и парични еквиваленти на крајот на годината	23.268.100	22.313.746

Овие финансиски извештаи се одобрени од Управниот одбор на 13.03.2025 година и потпишани во нивно име од:

Катерина Јанковиќ
Член на Управен одбор

Игор Давчевски
Член на Управен одбор

Петер Зелен
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Претседател на Управен одбор

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



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	2024	2023
Пари и парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	20	19.417.311	16.743.505
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	21	1.591.200	1.603.267
Кредити и побарувања на банки со рочност до 3 месеци	24	2.259.590	3.966.974
Вкупно		23.268.100	22.313.746

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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 % (2023: 86,97 %) од акциите со право на глас на Банката.

На 31 декември 2024 година најголем акционер во НЛБ д.д. со значајно влијание е Република Словенија, која поседува 25 % плус една акција (31 декември 2023: 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 20 март 2025.

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 од 03.09.2024	Тони Стојановски
Помошник на Управен одбор од 01.07 до 02.09.2024	
Член на Управен одбор	Петер Зелен
Член на Управен одбор	Игор Давчевски
Претседател на Управен одбор до 02.09.2024	Бранко Грегановиќ
Помошник на Управен одбор од до 31.12.2024	Катерина Јанковиќ
Помошник на Управен одбор од 01.09.2024	Гоце Вангеловски
Помошник на Управниот одбор до 31.08.2024	Љупка Ѓорѓиевска
Помошник на Управниот одбор до 31.03.2024	Зоран Грнчаровски
Помошник на Управниот одбор до 30.04.2024	Донка Марковска
Директор на Сектор за финансиско управување	Љубица Јанчевска Димитровска
Директор на Деловен сектор за финансиски пазари и средства	Драги Јосивоски
Директор на Сектор за работа со готовина и депо	Анита Бошкова
Директор на Сектор за внатрешна ревизија	Слаѓана Белева
Директор на Сектор за логистика на продажбата од 23.01.2024	Фросина Атанасовска
Директор на Сектор за логистика на продажбата од 01.03.2024	Матеја Папез
Директор на Центар за усогласување со прописите и интегритет	
Регионален директор на Сектор за управување со продажна мрежа од 01.06.2024	Марјан Кочовски
Директор на Сектор за поддршка на продажба на корпоративни клиенти	Билјана Степанулеска Почевска
Директор на Деловен сектор за работа со корпоративни клиенти од 01.10.2023	Петар Трпески
Директор на Сектор за ризици, евалуација и контрола	Сања Чурилов
Директор на Сектор за кредитни ризици	Ана Нарашанова
Директор на Сектор за правни работи и секретаријат	Виолета Јанева
Директор на Сектор за логистика на Банката	Игор Кацарски
Директор на Сектор за платни системи	Весна Китанова
Директор на Центар за управување со човечки ресурси од 01.10.2024	Дејан Маџоски
Директор на Сектор за човечки ресурси и организација до 16.09.2024	Иван Крстиќ
Директор на Центар за ИТ инфраструктура и безбедност од 01.08.2024	Дејан Атанасов
Советник на Управен одбор по област и времено доделени овластувања за управување со Сектор за реструктурирање и управување со проблематични пласмани до назначување на Директор на Сектор за реструктурирање и управување со проблематични пласмани	Луција Муршец Јеж
Раководител на Служба за стратешки маркетинг, односи со клиенти и комуникации и доделени времени овластувања за управување со Сектор за развој на понуда и маркетинг од 01.04 – 16.01.2025	Ана Јанчевска Јордановска
Помошник Директор на Сектор за информатичка технологија и доделени времени овластувања за управување со Сектор за информатичка технологија од 01.03 – 31.12.2024	Верица Заринска

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

1.2. Деловно окружување на Банката

Во 2024 година банката работеше во услови на бавен раст на домашната економија, придружен со намалена инфлација, слаби добивки во индустриското производство и надворешнотрговската размена, солиден раст на платите и расположливиот доход на домаќинствата наспроти послабата продуктивност и просечните перформанси на компаниите. Во овие околности, Народната банка почна претпазливо да ја нормализира монетарната политика под влијание на политиката на Европската централна банка. Каматната стапка на благајничките записите во 2024 година беше намалена во три наврати од Народната банка на Република Северна Македонија и во декември 2024 година достигна 5,55% (6,30 %, 2023).

Согласно објавеното, стапката на годишен раст на реалниот бруто-домашен производ (БДП), во 2024 година е 2,8 % (2,1 %, 2023 година). Причината за истото е растот на трговијата на големо и на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли, транспорт и складирање, сместување и сервисирање храна и стручни, научни и технички активности и административни и помошни услужни дејности. Во 2024 година, финалната потрошувачка на домаќинствата номинално се зголеми за 4,8%, а нејзиното учество во структурата на БДП изнесуваше 67,9%.

Во 2024, индустриското производство падна за 1,4% на годишна основа, во услови на пад и негативни ефекти кои произлегуваа од рударството и вадење камен и преработувачката индустрија. Од друга страна, индустријата за електрична енергија, гас, пареа и компании од секторот климатизација. Од друга страна, индустријата за електрична енергија, гас, пареа и компании од секторот климатизација бележи пораст од 5,7 % на годишна основа.

Инфлацијата мерена преку индексот на потрошувачките цени во 2024 година на годишна основа достигна стапка од 4,4%, додека кумулативната стапка за периодот јануари-декември 2024 година изнесува 3,5%.

Забавувањето на годишната стапка на инфлација во целост е резултат на побавниот раст на цените на прехранбените компоненти, стабилизирањето на растот на цените на енергетската компонента и забавувањето на базната инфлација. И покрај очекувањата за натамошно намалување на инфлацијата, сè уште постои неизвесност околу идната динамика на цените на примарните производи на берзите.

Веродостојните и конзистентни макроекономски политики резултираа со потврден кредитен рејтинг на земјата. Фич (Fitch) изврши ревизија на изгледот на кредитниот рејтинг на земјата во ББ+, додека Стандард и Пурс (Standard & Poor's) потврди ББ- со стабилна перспектива. Кредитниот рејтинг има позитивно влијание врз инвестициските одлуки во земјата, со потенцијал за значително влијание врз зголемувањето на економскиот раст, извозот, вработеноста и платите. Дополнително, курсот денар/евро остана релативно стабилен, без значителни флуктуации, поради континуираното одржување на висок износ на девизни резерви.

Анализата на показателите за адекватност на девизните резерви покажува дека тие продолжуваат да се одржуваат во безбедната зона. Износот на бруто девизните резерви на крајот од 2024 година изнесува 4.019 милиони евра. Гледано преку факторите на промена, тоа главно произлегува од државните трансакции, во случај на стабилни движења на девизниот пазар.

Стапката на невработеност продолжи да паѓа на историски најниско ниво на крајот од 2024 година изнесува 11,9 % (13,0 %, 2023 година).

На ниво на банкарскиот сектор, вкупните кредити на крајот од 2024 година резултираа со годишен раст од 11,2 % (5,1 %, 2023 г.). Од секторски аспект, зголемувањето е резултат на кредитниот раст на компаниите и домаќинствата од 13,9 % и 8,8 % соодветно (3,3% и 6,7%, соодветно, 2023).

Депозитите од небанкарскиот сектор на крајот од 2024 година се зголемени за 12,4 % во однос на истиот период минатата година (8,7 %, 2023 г.), од кои депозитите од домаќинствата се зголемени за 13,8 %

и депозитите на претпријатијата пораснале за 9,2 % (7,9 % и 13,2 % соодветно, 2023 г.).

Квалитетот на кредитното портфолио е скоро непроменет според учеството на нефункционалните кредити во вкупните кредити од 2,6 % во 2024 година (2,7 %, 2023 г.). Овој сооднос кај секторот домаќинства остана стабилен на 2,5% со декември 2024 година (1,9%, 2023 г.), додека кај корпоративниот сектор се намали на 2,7% (3,5%, 2023 г.).

Ваквите остварувања на македонскиот банкарски сектор резултираа со зголемена добивка пред оданочување во третиот квартал од 2024 година за 22,9% во однос на истиот квартал од 2023 година.

Македонската економија, како мала и отворена, е исклучително зависна од настаните во европската економија која е најважен трговски партнер на земјата. Воениот конфликт и високата изложеност кон Германија преку извозот ја зголемуваат неизвесноста во домашната економија. Овие настани негативно се одразија на финансиската состојба на компаниите, на ефикасноста на нивното работење и на расположливиот приход на домаќинствата. Сепак, досега Банката нема значајна директна изложеност кон поврзани лица или клучни клиенти.

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).

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 2024 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 2024 и 2023 година беа следниве:

	2024	2023
	MKD	MKD
1 EUR	61,49	61,49
1 USD	58,88	55,65
1 CHF	65,18	66,41

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 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

Профил на
НЛБ Банка
АД СкопјеКлучни
показателиКалендар на
позначајни
настани и
активностиГодишен
извештај
за работењето
на БанкаФинансиски
извештаи

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 и затоа 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 го вклучуваат расходот за камата утврден со актуарска пресметка поради промена на сегашната вредност на користите за вработените поради приближување до датумот на плаќање и расходите за камати по обврски за финансиски 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 (ОВБУ); 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.

Кредити и побарувања се финансиски средства кои ги исполнуваат условите на СППИ. Тие се средства со фиксни или определиви 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

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

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.

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.

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

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 договорните 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 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);

Профил на
НЛБ Банка
АД СкопјеКлучни
показателиКалендар на
позначајни
настани и
активностиГодишен
извештај
за работењето
на БанкаФинансиски
извештаи

- 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 продолжуваат да се мерат според начелата на новата категорија перспективно, односно, не 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.);
- 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.

Провизиите и надоместите кои се составен дел од ефективната каматна стапка, трансакциските трошоци директно поврзани со трансакцијата и

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

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.

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 некотирали 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

Профил на
НЛБ Банка
АД СкопјеКлучни
показателиКалендар на
позначајни
настани и
активностиГодишен
извештај
за работењето
на БанкаФинансиски
извештаи

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 затворат во сметководствената евиденција на Банката по истекот на наведениот период.
- Конечниот отпис на побарувањата во чување на Сектор за реструктурирање и наплата (Restructuring And Workout Division (REWO)) пренесени 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 27 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 34 и 43). 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 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

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

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 (33КР) 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.

Класификацијата по групи зависи од:

- кредитната оценка при првичното признавање,
- тековната кредитна оценка на побарувањето/клиентот (на датумот на известување),
- ако инструментот е вклучен во листата за набљудување 2 или листата за интензивен третман,

- реструктуриран статус на финансискиот инструмент, и
- значајни доцнења > 30 дена.

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 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.

Профил на
НЛБ Банка
АД СкопјеКлучни
показателиКалендар на
позначајни
настани и
активностиГодишен
извештај
за работењето
на БанкаФинансиски
извештаи

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 и стапката на инфлација) 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 27.

Реструктурирани кредити

Реструктуриран кредит (или реструктурирано финансиско средство) настанува како резултат на неможноста на должникот да ги намирува 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 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 депризнава 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

Профил на
НЛБ Банка
АД СкопјеКлучни
показателиКалендар на
позначајни
настани и
активностиГодишен
извештај
за работењето
на БанкаФинансиски
извештаи

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 приходот 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 депризнавање на средствата или кога износот на исправка за очекувани кредитни загуби се намалува како резултат на настан што се случил по признавање на оштетување.

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.

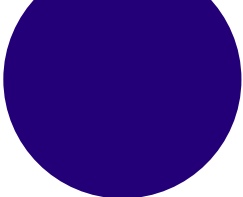
Вложувањето во придружено друштво се признава како средство во Билансот на состојба кога Банката стекнува значително влијание.

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 29 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



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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 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 депривираат.

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:

	2024	2023
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 10).

2.15. Нематеријални средства

Нематеријалните средства вклучуваат софтвер, лиценци и други нематеријални средства (белешка 32). 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:

	2024	2023
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 донесува одлука 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 поднаем на пос-терминалите. 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 31 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 и износи што се очекува да бидат платени 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.

- 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.

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 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 депривира 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 42.

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 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 2024 и 2023 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.

Во текот на 2023 година, Собранието на РСМ донесе Закон за данок на солидарност како еднократна јавна давачка за 2023 година, којшто се утврдува и плаќа во услови на непредвидливи и неповолни економски околности во Република Северна Македонија, а се заснова на принципите на правичност, еднаквост и пропорционалност, според кои секој е должен да учествува во намирувањето на

јавните расходи во согласност со своите економски можности. Банката нема обврска да плати данок на солидарност. 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 2020 до 2024 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 за фискалната година што започнува 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 2024 година во износ од 134.554 илјади денари и е прикажан во расходот за данок на добивка (забелешка 19).

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.

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

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.

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.

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 2022 и 2023 година беа склучени во 2023 и 2024 година соодветно.

Во Извештајот за финансиската состојба, обврската се признава во ставката Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Билансот на успех (белешка 35). 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).

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, клучниот 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.

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 известените 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.

а) 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

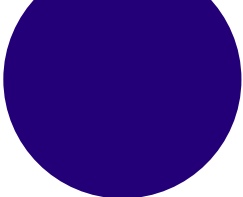
на очекуваните дисконтирани парични текови од работењето и / или проценетата очекувана наплата од обезбедувањето. Исправките се проценуваат групно за финансиските средства во Група 1 или 2 или за финансиски средства во Група 3 со изложеност под прагот на материјалност. Очекуваните кредитни загуби во 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



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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.

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, во песимистичкото сценарио глобалната економија се соочува со значителни предизвици поради тековните конфликти, нестабилните пазари, нарушувањето на синцирот на снабдување, недостигот на работна сила и бавниот технолошки раст. Овие проблеми доведуваат до високи цени и намалена потрошувачка. Европската централна банка (ЕЦБ) ја балансира контролата на инфлацијата и поддршката на економијата со внимателно разгледување на факторите на побарувачката и на понудата при одредувањето на каматните стапки. Ова сценарио резултира со продолжена глобална рецесија, што го отежнува постигнувањето на целите за одржлив развој.

Основните проекции на макроекономските показатели за реален БДП и невработеност, се следни:

	2024	2025	2026
Реален БДП	2,6 %	3,2 %	3,2 %
Невработеност	12,7 %	12,4 %	12,2%

и подолу е презентирана еволуцијата на истите макроекономски показатели според ова сценарио:

Песимистичко			
	2024	2025	2026
Реален БДП	1,4 %	0,7 %	2,6 %
Невработеност	14,4 %	18,2 %	19,2 %

Дополнително, подолу се претставени основните и песимистичките проекции на истите макроекономски показатели користени во претходниот период (Y2023):

Основно	2023	2024	2025
Реален БДП	1,6%	3,0%	3,3%
Невработеност	13,9%	13,7%	13,4%

Песимистичко	2023	2024	2025
Реален БДП	0,3%	,1,1%	1,4%
Невработеност	15,3%	16,0%	16,3%

За оптимистичкото, главните претпоставки се дека геополитичките тензии се намалуваат, зголемувајќи ја довербата на инвеститорите. Финансиските пазари се стабилизираат, што доведува до повеќе инвестиции и економски раст. Синцирите на снабдување брзо се прилагодуваат, одржувајќи ја инфлацијата ниска. Програмите за обука и технологија создаваат нови работни места, олеснувајќи го недостигот на работна сила. Технолошкиот напредок ја зголемува продуктивноста. Условите за финансирање се подобруваат, зголемувајќи ја деловната доверба и трошењето на потрошувачите. Балансираната побарувачка и понуда ја намалуваат инфлацијата, овозможувајќи им на централните банки да го поддржат растот.

Под оптимистичкото сценарио, подолу е претставена еволуцијата на релевантните променливи:

Оптимистичко			
	2024	2025	2026
Реален БДП	3,8%	4,2%	4,2%
Невработеност	12,2%	10,9%	10,7%

Дополнително, подолу се претставени основните и песимистичките проекции на истите макроекономски варијабли користени во претходниот период (Y2023):

Оптимистичко			
	2023	2024	2025
Реален БДП	-1,1%	5,0%	4,6%
Невработеност	15,2%	15,5%	14,0%

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 5,4 милиони евра или 332,9 милиони денари споредено со реалниот износ на исправки и резервации на крајот на годината (2023: 8,1 милиони евра или 500,9 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



1. Веројатност за ненаплата (PD)

Сегмент физички лица за краткорочен рејтинг

ПЕСИМИСТИЧКО					
SEGMENT	TYPE	RATING	FL PD 2024	FL PD 2025	FL PD 2026
FO	CONS	A	2,05%	2,70%	3,62%
FO	CONS	B	18,35%	16,26%	15,97%
FO	CONS	C	23,34%	19,57%	18,29%
FO	MRTG	A	0,41%	1,60%	2,43%
FO	MRTG	B	13,48%	23,72%	24,30%
FO	MRTG	C	20,60%	30,53%	28,76%
FO	OTHR	A	1,44%	2,58%	3,13%
FO	OTHR	B	15,39%	17,98%	16,77%
FO	OTHR	C	24,87%	25,18%	21,48%

Сегмент правни лица за долгорочен рејтинг

ПЕСИМИСТИЧКО					
SEGMENT	TYPE	RATING	FL PD 2024	FL PD 2025	FL PD 2026
PO	MEDIUM_LARGE	AAA	0,23%	0,68%	1,25%
PO	MEDIUM_LARGE	AA	0,78%	1,00%	1,54%
PO	MEDIUM_LARGE	A	1,31%	1,34%	1,88%
PO	MEDIUM_LARGE	BBB	1,57%	1,71%	2,44%
PO	MEDIUM_LARGE	BB	2,92%	3,38%	4,49%
PO	MEDIUM_LARGE	B	4,89%	4,84%	5,89%
PO	MEDIUM_LARGE	CCC	14,57%	11,83%	12,03%
PO	MEDIUM_LARGE	CC	25,66%	18,67%	17,49%
PO	MEDIUM_LARGE	C	31,07%	24,47%	23,58%
PO	SMALL	AAA	1,02%	0,99%	1,34%
PO	SMALL	AA	1,96%	1,94%	2,56%
PO	SMALL	A	2,86%	3,73%	5,29%
PO	SMALL	BBB	3,57%	4,20%	5,75%
PO	SMALL	BB	4,26%	5,13%	6,75%
PO	SMALL	B	8,14%	7,55%	8,72%
PO	SMALL	CCC	13,86%	11,36%	11,81%
PO	SMALL	CC	26,20%	20,56%	19,49%
PO	SMALL	C	32,85%	23,29%	21,08%
PO	SP_MICRO	AAA	0,86%	1,17%	1,62%
PO	SP_MICRO	AA	4,20%	5,74%	7,47%
PO	SP_MICRO	A	7,41%	10,10%	12,60%
PO	SP_MICRO	BBB	8,44%	11,35%	13,77%
PO	SP_MICRO	BB	10,04%	12,75%	14,98%
PO	SP_MICRO	B	11,62%	14,14%	16,19%
PO	SP_MICRO	CCC	27,65%	25,75%	25,04%
PO	SP_MICRO	CC	31,74%	27,81%	26,20%
PO	SP_MICRO	C	35,76%	29,45%	26,95%

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		
2024	2025	2026
114,51%	111,81%	114,6%

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.

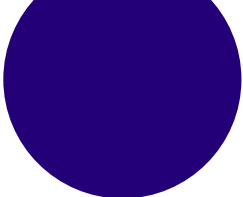
Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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.

г) 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:

	2024	2023
Актуарски претпоставки		
Дисконтна стапка (во %)	5,6	7,25
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 – 11,6
Останати претпоставки		
Број на вработени кои ги исполнуваат условите за искористување на правото на користи	866	851

Сензитивна анализа на значајните актуарски претпоставки

2024	Дисконтна стапка		Пораст на бенефиции	
	+0,5 р.р	-0,5 р.р	+0,5 р.р	-0,5 р.р
Влијание врз резервирањата за долгорочни користи за вработени (во %)	(3,7)	4,0	4,2	(3,9)
Влијание врз резервирањата за долгорочни користи за вработени (во илјади денари)	(1.442)	1.542	1.598	(1.503)
		-		
2023	-			
	+0,5 р.р	-0,5 р.р	+0,5 р.р	-0,5 р.р
Влијание врз резервирањата за долгорочни користи за вработени (во %)	(3,6)	3,8	4,0	(3,8)
Влијание врз резервирањата за долгорочни користи за вработени (во илјади денари)	(1.291)	1.381	1.433	(1.352)

Расчленување на актуарските добивки и загуби за користи по вработувањето по причини

	во илјади МКД	
	2024	2023
Актуарски добивки и загуби поради промена на финансиските претпоставки	1.380	539
Актуарски добивки и загуби поради промена на демографските претпоставки	-	-
Актуарски добивки и загуби поради искуство	(85)	632
Вкупни актуарски добивки (-) и загуби (+) во периодот	1.295	1.171

Пондерирано просечно времетраење на обврските во години

	2024	2023
Користи по престанок на вработувањето	16,5	17,6

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 2024 година. Усвоените сметководствени политики се во согласност со оние од претходната финансиска година, освен за следниве изменети МСФИ кои се усвоени од Банката од 1 јануари 2024 година:

Следните нови стандарди, измените на стандардите и толкувањата, сè уште не се задолжителни за годишниот период кој започнува на 1 јануари 2024 година и не се применети во процесот на подготовка на финансиските извештаи за 2024 година. Банката планира да ги усвои овие објави кога ќе стапат на сила.

Стандарди, толкувања и измени на објавени стандарди кои не се рано усвоени:

Измени на МСС 21 Ефектите од промените на девизните курсеви: Недостаток на способност за размена (издадена на 15 август 2023 година, на сила од 1 јануари 2025 година)

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.

МСС 21 беше изменет за да се појасни:

- кога валута може да се замени во друга валута; и
- како една компанија ја проценува стапката на самото место кога валутата нема заменливост.

Измените, исто така, вклучуваат дополнителни барања за обелоденување за да им помогнат на корисниците да го проценат влијанието на

користењето на проценетиот девизен курс врз финансиските извештаи. Банката очекува дека измените, кога првично ќе се применат, нема да имаат материјално влијание врз нејзините финансиски извештаи.

МСФИ 18 Презентирање и обелоденување во финансиските извештаи (издаден на 9 април 2024 година, на сила од 1 јануари 2027 година);

МСФИ 18 го заменува МСС 1 Презентирање на финансиските извештаи. Главните промени во барањата се сумирани подолу.

Поструктуриран извештај за добивка или загуба

МСФИ 18 воведува новедефинирани подзбирови „оперативна добивка“ и „добивка или загуба пред финансирање и данок на добивка“ и услов сите приходи и расходи да се распределат помеѓу три нови различни категории врз основа на главните деловни активности на компанијата: оперативно, инвестирање и финансирање.

Според МСФИ 18, на компаниите повеќе не им е дозволено да ги обелоденуваат оперативните трошоци само во белешките. Компанијата ги прикажува оперативните расходи на начин кој обезбедува „најкорисно структурирано резиме“ на нејзините трошоци преку:

- природа;
- функција; или
- користење мешана презентација.

Ако било какви оперативни трошоци се прикажани по функција, тогаш се применуваат нови обелоденувања.

МПМ – Откриени и предмет на ревизија

МСФИ 18 исто така бара некои „не-ОПСП (Општо прифатени сметководствени принципи)“ мерки да бидат пријавени во финансиските извештаи. Воведува тесна дефиниција за Мерките за успешност во управувањето („МУУ“), барајќи од нив да бидат:

- подзбир на приходи и расходи;
- се користи во јавните комуникации надвор од финансиските извештаи; и

- одраз на погледот на раководството за финансиското работење.

За секој презентирани МПМ, компаниите треба да објаснат во една белешка на финансиските извештаи зошто мерката дава корисни информации, како се пресметува и да ја усогласат со износот утврден според сметководствените стандарди на МСФИ.

Поголема расчленување на информациите

Новиот стандард вклучува подобрени упатства за тоа како компаниите ги групираат информациите во финансиските извештаи. Ова вклучува насоки за тоа дали информациите се вклучени во примарните финансиски извештаи или се дополнително разделени во белешките. Компаниите не се охрабруваат да ги категоризираат ставките во билансите како „други“ и од нив ќе се бара да обелоденат повеќе информации за ставката доколку која е обелоденета под категоријата „други“.

Други промени применливи на примарните финансиски извештаи

МСФИ 18 ја поставува оперативната добивка како почетна точка за индиректниот метод на прикажување на паричните текови од оперативните активности и ја елиминира опцијата за класификација на паричните текови на каматите и дивидендите како оперативни активности во извештајот за паричните текови (ова се разликува за компаниите со наведени главни деловни активности). Исто така, бара добра волја да се прикаже како нова ставка на лицето на билансот на состојба.

Транзиција

Во своите годишни финансиски извештаи изготвени за периодот во кој првпат се применува новиот стандард, ентитетот треба да обелодени, за споредбениот период непосредно пред тој период, усогласување за секоја ставка во билансот на успех помеѓу препоставените износи претставени со примена на МСФИ 18 и износите претходно претставени со примена на МСС 1.

Следните измени и подобрувања на стандардите не се очекува да имаат материјално влијание врз финансиските извештаи на Банката.

- МСФИ 19 Подружници без јавна одговорност: Обелоденувања (издаден на 9 мај 2024 година, на сила од 1 јануари 2027 година);
- Договори што се однесуваат на електрична енергија зависна од природата – Измени на МСФИ 9 и МСФИ 7 (издадени на 18 декември 2024 година, на сила од 1 јануари 2026 година);
- Годишни подобрувања Том 11 (издаден на 18 јули 2024 година, во сила од 1 јануари 2026 година);
- Измени на класификацијата и мерењето на финансиските инструменти – Измени и дополнувања на МСФИ 9 и МСФИ 7 (издадени на 30 мај 2024 година, на сила од 1 јануари 2026 година).

2.31. Промени во сметководствените политики

Следниве нови и изменети стандарди и толкувања важат од 1 јануари 2024 година, но тие немаат материјално влијание врз финансиските извештаи на Банката:

Класификација на обврските како тековни или нетековни и нетековни обврски со ковенанти.

Банката ја усвои Класификацијата на обврските како тековни или нетековни (Измени на МСС 1) и нетековни обврски со ковенанти (измени на МСС 1) од 1 јануари 2024 година. Измените се применуваат ретроспективно. Тие појаснуваат одредени барања за одредување дали обврската треба да се класифицира како тековна или нетековна и бараат нови обелоденувања за нетековни обврски за заеми кои се предмет на ковенанти во рок од 12 месеци по периодот на известување.

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.

3. Управување со ризици

Идентификацијата на ризикот и проценката на материјалноста на ризиците се клучни компоненти во процесот на проценка на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) и процесот на проценка 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 проценка на адекватноста на интерниот капитал (ICAAP) и процес на проценка 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.

Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

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 проценка 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

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 ЦОП 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.

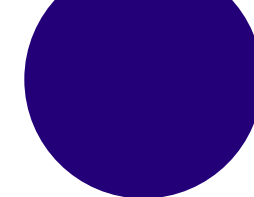
Покрај посветеноста на Принципите на ОН за одговорно банкарство, Банката потпиша Договор за гаранции со Мултилатералната агенција за гаранција на инвестиции (МИГА). Врз основа на ова, Банката воспостави механизам за еколошки и социјален скрининг на тековните или потенцијалните апликации за финансирање 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



Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

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 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 за ризици, евалуација и контрола 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 за ризици, евалуација и контрола 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 (ECB) 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 (EBA), 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

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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). Податоците се собираат од трансакциски системи како извор и други системи на извор (на пр. главна книга). Воспоставениот процес обезбедува интегрирана информација во заедничката референтна структура, каде деловните корисници можат да пристапат во конзистентен и предметно ориентиран формат. Податоците редовно се проверуваат и потврдуваат. Податоците што се користат за проценка на внатрешниот ризик, управување и известување се исти со податоците што Банката ги користи за регулаторно известување.

д) Главен акцент на управувањето со ризик во 2024 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.

Најзначајни промени во сегментот : кредитен ризик се новите вредности на риск параметрите и воведување на:

- LGD Floor – важечки и за редовна и за нефункционална изложеност со цел да нема 0% ECL. Во случај кога нивото на пресметаниот LGD е над прагот, пресметаниот LGD се користи во пресметката за колективните и индивидуалните резерви.
- URR на ниво на сегменти и функционален/нефункционален статус. За нефункционалните изложености се зема предвид датумот со стекнување на нефункционален статус.

Најважните видови ризик се кредитен ризик, ликвидносен ризик, пазарен ризик, каматен ризик, оперативен ризик и останати ризици. Останатите ризици вклучуваат репутациски ризик, стратешки 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 2024 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 2024 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 на потенцијалните штетни настани и идентификувани оперативни ризици се подобрани во однос на зголемена фреквенција и дополнети контроли. Исто така беше завршено мапирање на операционите единици по процеси за оперативни ризици, што ѝ овозможува на Банката потемелно 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

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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 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, покритее 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).

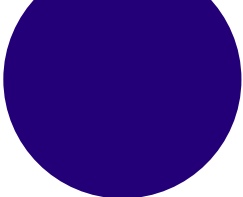
Зголемен акцент е ставен на стрес-тестовите кои ги предвидуваат влијанијата на негативните макроекономски движења врз портфолиото, на ниво на исправки на вредноста и посебна резерва и на адекватноста на капиталот.

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).



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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.

б) Главен акцент во 2024 година
Новите исплати беа претежно кон клиенти со оцена А и Б. На 31 декември 2024 година, нефункционалните побарувања изнесуваат 36.3 милиони евра (2.230 милиони денари) и Трошокот за ризик изнесува -120 базични поени (2023: 9 базични поени).

Главните промени во параметрите на ризик вклучуваат воведување на LGD Floor на ниво на сегмент/производ и URR на ниво на сегмент и (не) функционален статус, земајќи го предвид датумот на стекнување на нефункционален статус за нефункционалните изложености. Прагот LGD за групни исправки се применува и при пресметка на поединечни исправки и резервации според сегментот/производот.

в) Максимална изложеност на кредитен ризик

	во илјади МКД	
	31.12.2024	31.12.2023
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	19.417.311	16.737.430
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	4.455.443	4.393.926
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	–	–
– должнички хартии од вредност	17.734.485	13.021.336
– кредити на држава	670	1.027
– кредити на банки	2.271.520	3.980.536
– кредити на финансиски институции	495.106	506.143
– кредити на физички лица	55.687.306	50.374.340
– кредити на останати комитенти	29.675.153	24.048.946
– останати финансиски средства	700.764	1.683.423
Вкупно нето финансиски средства	130.437.758	114.747.107
Гаранции	7.787.880	7.824.710
Преземени обврски за кредитирање	4.010.723	3.930.421
Останати потенцијални обврски	6.713.634	6.467.923
Вкупно потенцијални обврски	18.512.237	18.223.054
Вкупно максимална изложеност на кредитен ризик	148.949.995	132.970.161

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 3.876.921 илјади денари (2023: 3.331.204 илјади денари).



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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			
31.12.2024	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
Целосно/повеќе обезбедени финансиски средства			Финансиски средства кои немаат или кои не се целосно покриени со обезбедување			
31.12.2023	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	165.207	144.003	642.997	765.162	65.352	6.935
– кредити на други комитенти	1.174.103	503.381	4.070.176	901.635	196.399	305.275
– останати финансиски средства	1.994	556	173.101	40.181	4.226	1.122
Вкупно	1.341.304	647.940	4.886.274	1.706.978	265.977	313.332

д) Обезбедување од финансиски средства измерени по амортизирана набавна вредност класифицирани во Фаза 1 и 2 што се кредитно оштетени

во илјади МКД						
Целосно/повеќе обезбедени финансиски средства			Финансиски средства кои немаат или кои не се целосно покриени со обезбедување			
31.12.2024	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 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
Целосно/повеќе обезбедени финансиски средства			Финансиски средства кои немаат или кои не се целосно покриени со обезбедување			
31.12.2023	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	–	–	–	1.032	1.027	–
– кредити на банки	13.324	13.324	63.891	3.967.837	3.967.212	–
– кредити на финансиски институции	1.394	1.394	4.532	556.246	504.749	–
– кредити на физички лица	17.810.892	17.773.655	42.761.240	33.363.037	32.391.330	2.162.283
– останати кредити на физички лица	10.201.889	10.094.259	26.501.706	13.683.210	13.254.907	2.994.589
– останати финансиски средства	687	666	59.790	1.680.296	1.677.975	–
Вкупно	28.028.186	27.883.298	69.391.159	53.251.658	51.797.200	5.156.872

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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 котирани финансиски инструменти или утврдени во согласност со интерна постапка за некотирани 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 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 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).

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

	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 3.876.920 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

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

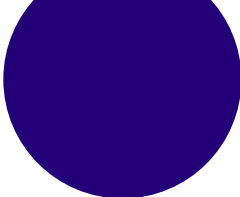
Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

во илјади МКД					
31.12.2023	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	902.378	238.033	–	–	1.140.411
Б	12.276.415	340	–	–	12.276.755
В	–	–	–	–	–
Г и Д	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста	(6.047)	(27)	–	–	(6.074)
Сметководствена вредност	13.172.746	238.346	–	–	13.411.092
*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	4.317.889	–	–	–	4.317.889
Б	8.740.672	–	–	–	8.740.672
В	–	–	–	–	–
Г и Д	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста	(37.225)	–	–	–	(37.225)
Сметководствена вредност	13.021.336	–	–	–	13.021.336
Кредити на и побарувања од банки по амортизирана набавна вредност					
А	2.172.816	–	–	–	2.172.816
Б	1.808.345	–	–	–	1.808.345
В	–	–	–	–	–
Г и Д	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста	(625)	–	–	–	(625)
Сметководствена вредност	3.980.536	–	–	–	3.980.536
Кредити на и побарувања од комитенти по амортизирана набавна вредност					
А	52.726.350	84.896	–	–	52.811.246
Б	18.808.820	2.013.596	–	–	20.822.416
В	295.314	1.688.724	–	–	1.984.038
Г и Д	–	–	3.006.091	–	3.006.091
Исправка на вредноста	(1.159.748)	(436.631)	(2.096.956)	–	(3.693.335)
Сметководствена вредност	70.670.736	3.350.585	909.135	–	74.930.456
Останати финансиски средства по амортизирана набавна вредност					
А	533.608	9.334	–	–	542.942
Б	1.130.003	3.245	–	–	1.133.248
В	630	4.163	–	–	4.793
Г и Д	–	–	42.175	–	42.175
Исправка на вредноста	(1.804)	(538)	(37.393)	–	(39.735)
Сметководствена вредност	1.662.437	16.204	4.782	–	1.683.423
Должнички хартии од вредност по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка					
А	138.104	–	–	–	138.104
Б	4.255.822	–	–	–	4.255.822
В	–	–	–	–	–
Г и Д	–	–	–	–	–
Исправка на вредноста	(15.639)	–	–	–	(15.639)
Потенцијални обврски					
А	7.627.938	22.104	–	–	7.650.042
Б	9.956.929	115.726	–	–	10.072.655
В	165.038	174.008	–	–	339.046
Г и Д	–	–	161.311	–	161.311
Исправка на вредноста	(205.821)	(26.561)	(94.288)	–	(326.670)
Сметководствена вредност	17.544.084	285.277	67.023	–	17.896.384



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

ж) Анализа на кредитниот квалитет на
финансиските средства и потенцијални обврски

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 ББ 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.

	2024			2023		
	Група 2	Група 3	Вкупно	Група 2	Група 3	Вкупно
Амортизирана вредност на финансиските средства модифицирани во текот на периодот	–	–	–	–	134.150	134.150
Нето модификациони загуби (белешка 16)	–	–	–	–	(14)	(14)

Банката нема модифицирани финансиски средства за кои исправката на вредноста се сменила на

12-месечна очекувана кредитна загуба (ECL) во текот на периодот.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Следните табели даваат резиме на реструктурираните кредити на Банката.

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 на 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 реструктуирање	759.284	146.982	612.302	(22.532)	(291.134)	3.517.877

во илјади МКД						
Сите реструктурирани кредити			Оштетување, резервации и прилагодување на вредноста			
31.12.2023	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)	1.318.748	335.401	983.347	(52.031)	(602.610)	3.846.346
– физички лица	101.728	37.974	63.754	(7.938)	(35.884)	202.783
– нефинансиски институции	1.217.020	297.427	919.593	(44.093)	(566.726)	3.643.563
Останати финансиски средства	721	–	721	–	(596)	10.467
Вкупна изложеност со мерки за реструктуирање	1.319.469	335.401	984.068	(52.031)	(603.206)	3.856.813

Реструктурирани изложености по период на реструктуирање

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 реструктуирање	19	1.064	787	443.748

во илјади МКД				
31.12.2023	До 3 месеци	Од 3 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Над 12 месеци
Редовна изложеност	14.007	4.665	26.688	238.010
Нефункционални изложености	–	–	42.222	338.640
Вкупна изложеност со мерки за реструктуирање	14.007	4.665	68.910	576.650

Реструктурирани изложености по група

во илјади МКД						
31.12.2024	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

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

во илјади МКД						
31.12.2023	Бруто износ на реструктурирани кредити			Очекувана кредитна загуба		
	Група 2	Група 3	Вкупно	Група 2	Група 3	Вкупно
– домаќинства	37.974	63.754	101.728	7.938	35.884	43.822
– нефинансиски организации	297.427	919.593	1.217.020	44.093	566.726	610.819
Вкупно реструктурирани кредити	335.401	983.347	1.318.748	52.031	602.610	654.641

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

	31.12.2024				31.12.2023			
Индустриски сектор	Бруто кредити	Резервации	Нето кредити	(%)	Бруто кредити	Резервации	Нето кредити	(%)
Банки	2.271.917	(397)	2.271.520	2,56%	3.981.161	(625)	3.980.536	4,94%
Финансии	498.323	(3.217)	495.106	0,56%	557.640	(51.498)	506.142	0,63%
Електрична енергија, гас и вода	1.588.168	(91.131)	1.497.037	1,69%	1.220.705	(166.612)	1.054.093	1,31%
Градежна индустрија	3.930.843	(212.848)	3.717.995	4,19%	3.358.754	(309.299)	3.049.455	3,78%
Тешка индустрија	9.369.243	(398.810)	8.970.433	10,10%	7.732.507	(321.274)	7.411.233	9,20%
Образование	10.129	(252)	9.877	0,01%	51.349	(18.656)	32.693	0,04%
Земјоделство, шумарство и риболов	783.135	(22.519)	760.616	0,86%	621.403	(16.456)	604.947	0,75%
Јавен сектор	673	(3)	670	0,00%	1.032	(6)	1.026	0,00%
Потрошувачи	57.152.454	(1.465.147)	55.687.307	62,69%	52.104.281	(1.729.939)	50.374.342	62,50%
Рударство	58.865	(3.416)	55.449	0,06%	61.898	(13.374)	48.524	0,06%
Претприемачи	–	–	–	0,00%	–	–	–	0,00%
Услуги	2.759.628	(239.089)	2.520.539	2,84%	3.127.753	(373.229)	2.754.524	3,42%
Транспорт и комуникации	2.520.959	(99.103)	2.421.856	2,73%	2.172.863	(112.849)	2.060.014	2,56%
Трговска индустрија	9.839.877	(248.633)	9.591.244	10,80%	7.450.187	(572.995)	6.877.192	8,53%
Здраствена заштита и социјална сигурност	137.992	(7.886)	130.106	0,15%	163.419	(7.148)	156.271	0,19%
Останати финансиски средства	742.912	(42.148)	700.764	0,79%	1.723.158	(39.735)	1.683.423	2,09%
Вкупно	91.665.118	(2.834.599)	88.830.519	100,00%	84.328.110	(3.733.695)	80.594.415	100,00%

и) Анализа на кредити и побарувања по географски сектори

во илјади МКД		
Земја	31.12.2024	31.12.2023
Република Северна Македонија	86.363.264	76.462.163
Членки на Европска унија	2.279.458	2.805.989
Останати земји	187.797	1.326.263
Вкупно	88.830.519	80.594.415

Ставката „Останати земји“ главно вклучува изложеност кон Република Србија и Соединетите Американски Држави.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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 2024 година издавачи на хартиите од вредност се Народната банка на Република Северна Македонија, Република Северна Македонија, Сојузна Република Германија, Соединетите Американски Држави, Австрија, Кралство Белгија и Кралство Холандија.

Анализата на должничките инструменти, благајничките записи и друг вид записи е прикажана во белешките 21 и 23. Според „Стандард и Пурс“ (Standard & Poor’s Ratings Services), Република Северна Македонија е рангирана со ББ- за долгорочен и Б за краткорочен рејтинг со стабилен

изглед. Според „Фич“ (Fitch Rating Agency) е рангирана во ББ+ за долгорочен рејтинг за домашна и странска валута со стабилен изглед и Б за краткорочен рејтинг за домашна и странска валута со стабилен изглед.

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 Австрија	–	399.012	399.012
Соединети Американски Држави	–	2.058.587	2.058.587
Вкупно	4.286.005	17.787.574	22.073.579

во илјади МКД			
31.12.2023	Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства по амортизирана набавна вредност	Вкупно
Народна Банка на Република Северна Македонија	1.603.267	–	1.603.267
Република Северна Македонија	2.647.677	8.740.673	11.388.350
Земји членки на ЕУ			
– Сојузна Република Германија	–	1.164.780	1.164.780
– Кралство Холандија		858.509	858.509
– Кралство Белгија		550.177	550.177
– Република Словенија		413.367	413.367
Соединети Американски Држави	–	1.331.055	1.331.055
Вкупно	4.250.944	13.058.561	17.309.505

3.1.2 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Во текот на 2024 и 2023 година, Банката се стекна со средства преку преземање на колатерал чуван како обезбедување:

во илјади МКД			
Сметководствена вредност			
Природа на средствата	2024	2023	
Земјиште	3.256	3.269	
Згради	53.116	48.597	
Опрема	32	101	
Друго	31	125	
Вкупно (Белешка 28)	56.435	52.092	

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.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

3.1.3 Презентација на нето-финансиските инструменти според класификациона категорија

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

во илјади МКД			
31.12.2023	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	–	16.737.430	16.737.430
Хартии од вредност	4.393.926	13.021.336	17.415.262
– обврзници	2.647.677	9.150.499	11.798.176
– акции	142.982	–	142.982
– записи	1.603.267	3.870.837	5.474.104
Кредити и побарувања	–	78.910.992	78.910.992
– кредити на држава	–	1.027	1.027
– кредити на банки	–	3.980.536	3.980.536
– кредити на финансиски институции	–	506.143	506.143
– кредити на физички лица	–	50.374.340	50.374.340
– кредити на останати комитенти	–	24.048.946	24.048.946
Останати финансиски средства	–	1.683.423	1.683.423
Вкупно финансиски средства	4.393.926	110.353.181	114.747.107

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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 за ризици, евалуација и контрола 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 ја следи отворената девизна позиција постојано. 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 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 и 27/24). 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 за ризици, евалуација и контрола секојдневно ја следи изложеноста на ризик на Банката. Секторот за финансиски пазари и средства 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.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

а) Износот на финансиските инструменти
деноминиран во сите валути

во илјади МКД						
31.12.2024	EUR	USD	CHF	MKD	Останати	Вкупно
Финансиски средства						
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	7.808.757	344.069	1.264.569	9.786.854	213.062	19.417.311
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	2.697.771	118.676	–	1.638.996	–	4.455.443
Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	–	–	–	–	–	–
– должнички хартии од вредност	4.727.470	2.058.549	–	10.948.466	–	17.734.485
– кредити на и побарувања од банки	314	1.443.648	391.035	11.999	424.524	2.271.520
– кредити на и побарувања од комитенти	29.163.596	196.959	3.724	56.483.693	10.263	85.858.235
– останати финансиски средства	314.043	846	81	385.753	41	700.764
Вкупно финансиски средства	44.711.951	4.162.747	1.659.409	79.255.761	647.890	130.437.758
Финансиски обврски						
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	–	–	–	51.420	–	51.420
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност						
– депозити на банки	230.929	27.532	31.036	59.465	42.347	391.309
– депозити на други комитенти	38.603.665	4.277.879	1.404.404	61.849.134	645.419	106.780.501
– обврски по кредити	2.268.266	–	–	–	–	2.268.266
– субординирани обврски	1.534.426	–	–	–	–	1.534.426
– останати финансиски обврски	570.200	85.249	130.623	462.354	13.515	1.261.941
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
31.12.2023						
Вкупно финансиски средства	41.871.140	4.217.051	2.174.671	65.779.938	704.307	114.747.107
Вкупно финансиски обврски	40.868.403	4.232.727	1.507.597	51.778.292	837.503	99.224.522
Нето финансиска позиција	1.002.737	(15.676)	667.074	14.001.646	(133.196)	15.522.585

б) Сензитивна анализа на валутен ризик

	31.12.2024		31.12.2023	
AUD	+/-	6,0%	+/-	4,5%
CAD	+/-	3,0%	+/-	4,0%
CHF	+/-	4,5%	+/-	4,0%
DKK	+/-	0,5%	+/-	0,5%
EUR	+/-	0,5%	+/-	0,5%
GBP	+/-	2,5%	+/-	4,0%
JPY	+/-	10,5%	+/-	6,0%
NOK	+/-	6,5%	+/-	6,0%
SEK	+/-	5,0%	+/-	4,5%
USD	+/-	4,0%	+/-	4,5%
Останати	+/-	10,5%	+/-	6,0%

* Процентите на чувствителност за сценаријата се сметаат како најголема месечна нестабилност на девизниот курс за една година, соодветно за 2024 и 2023 година.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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 каматна стапка во банкарската книга под различни стандардизирани и дополнителни сценарија на промени во нивото и формата на кривата на принос од каматна стапка, вклучително и сите значајни извори на ризик, земајќи ги предвид претпоставките за однесување и моделирање. Дел од депозитите по видување, кои се сметаат за соге дел, се распределуваат долгорочно со користење на реплицирано портфолио, а делот од депозитите по видување кој не се смета за соге се распределува до една година.

во илјади МКД				
	31.12.2024		31.12.2023	
	Ефекти врз Билансот на успех	Ефекти врз сеопфатна добивка	Ефекти врз Билансот на успех	Ефекти врз сеопфатна добивка
Апрецијација на				
AUD	(71)	-	18	-
CAD	62	-	420	-
CHF	886	-	2.756	-
DKK	(3)	-	7	-
EUR	(3.589)	(13.474)	(281)	(13.238)
GBP	(1)	-	(170)	-
JPY	61	-	12	-
NOK	(26)	-	(35)	-
SEK	46	-	(32)	-
USD	343	-	438	-
Останати	(77)	-	(131)	-
Ефекти врз останата сеопфатна добивка	(2.369)	(13.474)	3.002	(13.238)
Депрецијација на				
AUD	71	-	(18)	-
CAD	(62)	-	(420)	-
CHF	(886)	-	(2.756)	-
DKK	3	-	(7)	-
EUR	3.589	13.474	281	13.238
GBP	1	-	170	-
JPY	(61)	-	(12)	-
NOK	26	-	35	-
SEK	(46)	-	32	-
USD	(343)	-	(438)	-
Останати	77	-	131	-
Ефекти врз останата сеопфатна добивка	2.369	13.474	(3.002)	13.238

3.2.2 Каматен ризик

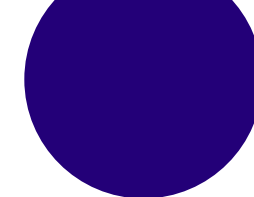
Активностите на Банката се изложени на ризик од променливоста на каматните стапки до степен до кој каматоносните средства (вклучувајќи ги и вложувањата) и каматоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основните ризици кои ја претставуваат разликата од промената на повеќе видови променливи каматни стапки, како што се на пример благајничките записи од Народната Банка, Националната референтна каматна стапка, ЕУРИБОР 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



Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

Опционалниот ризик главно произлегува од опциите во однесувањето и се одразува во претплатите и повлекувањата и можните вградени опции како што се горни (caps) и долни (floors) граници. Покрај тоа, очекуваните парични текови, нефункционалните изложености, како и вонбилансните ставки се земени предвид при мерење на изложеноста на ризик од каматни стапки. Моделите на опции, во голема мерка се засноваат на линеарна регресија користејќи ги историските податоци како влезни податоци.

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.

Изложеноста на ризик од каматни стапки произлегува главно од позициите на банкарската книга, особено во окружување со растечки променливи каматни стапки во текот на првата половина од годината (двете ЕУРИБОР и домашните променливи стапки), каде Банката забележа зголемен обем на потрошувачки кредити со променлива каматна стапка, како и станбени кредити со комбинирана (фиксно-променлива) каматна стапка (при намалувањето на кредити со прилагодливи каматни стапки, заради досегашната имплементација на препораката од НБРСМ за исклучување на прилагодливите каматни стапки во новите договори за кредити и депозити), краткорочни хартии од вредност и движење до достасување на долгорочни хартии од вредност на банкарската книга на страната на средствата, додека на страната на обврските депозитите по видување и понатаму имаат најголемо учество.

Во втората половина од годината се забележува благо намалување на променливите каматни стапки (ЕУРИБОР), додека домашните каматни стапки, со референтна стапка на НРКС, и натаму бележат раст. Во овие нови услови, Банката започна да нуди потрошувачки кредити со фиксна каматна стапка, додека станбените кредити остануваат со комбинирана каматна стапка. На страната на пасивата, Банката забележа раст на орочените депозити, поради поголема камата – поволна понуда на Банката. Банката продолжи да инвестира во нови краткорочни до среднорочни хартии од вредност (записи на државните записи на САД, Германија и Холандија) во текот на годината, со повисоки приноси од долгорочните инвестиции, што ја одразува каматната политика на светската економија под влијание на инфлацијата.

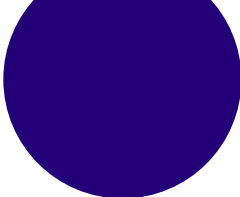
Банката управува со ризикот од каматни стапки во согласност со Политиката за управување со каматен ризик. Политиката за управување со каматен ризик на Банката е рамка за ризик дизајнирана од Службата за управување со ризици во согласност со апетитот за ризик на Банката, упатствата од НЛБ д.д. (засновани на препораки од Европската централна банка (ЕЦБ), Базелскиот одбор за супервизија на банките и Европското банкарско здружение) и Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности НБРСМ. Политиката за управување со каматен ризик вклучува систем на лимити и е во согласност со Стандардите за управување со ризик на НЛБ Групацијата.

Ризикот од каматни стапка во банкарската книга се мери, следи и се пријавува месечно во Банката, од страна на Службата за управување со ризици, додека со позициите раководи Секторот за финансиски пазари и средства. Изложеноста кон ризик од каматни стапки се пријавува месечно од страна на Службата за управување со ризици до НЛБ д.д., Одборот за средства и обврски 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 соодветни групи на рочност базирано на преостанатиот период до следниот датум на кој може да се променат каматните стапки.

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.



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Следната табела ги прикажува отворените нето-
ризични позиции на каматните стапки по најважните
валути на Банката.

Јазот до 3 години вклучува некаматоносни и
каматоносни јазови со рочности од 1 месец до 3
години.

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)

во илјади МКД					
31.12.2023					
Валута	До 3 години	3 - 5 години	5 - 10 години	Над 10 години	Вкупно
MKD	11.651.488	1.253.103	416.055	681.000	14.001.646
EUR	(11.642.210)	3.667.554	7.748.121	1.229.272	1.002.737
CHF	667.014	60	0	-	667.074
USD	(28.504)	4.026	4.763	4.039	(15.676)
Останати	(135.975)	752	1.549	478	(133.196)

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 период од 12 месеци претпоставува
ненадеен паралелен шок на каматните стапки за
100 базични поени за МКД, ЕУР, ДРУГИ (вклучувајќи
USD, CHF и други значајни валути). Почнувајќи од
30.09.2024 година, чувствителноста на приходите
од камати за период од 12 месеци претпоставува

ненадеен паралелен удар на каматните стапки
за 50 базични поени за ЕУР и 100 базични поени
за останатите валути. Анализата се заснова
на претпоставката дека користените позиции
остануваат непроменети. Оценка на влијанието на
промената на каматните стапки од 50 базични поени
ЕУР/100 базични поени ДРУГИ врз износот на нето-
приходите од камати на позицијата на портфолиото
на банкарски активности:

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

во илјади МКД			
2023	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Сензитивност на каматниот приход			
MKD	244.075	33.027	45.122
EUR	8.132	(2.811)	17.890
Останато	39.688	33.027	45.122

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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 100 базични поени и 50 базични поени ЕУР/100 базични поени друго од 30.09.2024 година наваму на износот на нето приходите од камати во 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 каматата 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;
- Стипен шок (*Steepener 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.

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			
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%

во илјади МКД			
2023	Просек (проценка)	Минимум (проценка)	Максимум (проценка)
Каматен ризик во банкарската книга - BPV	375.838	172.486	739.411
Каматен ризик во банкарската книга - BPV, како % од капиталот	2,81%	1,27%	5,48%

Износите во табелата се пресметани врз основа на месечни пресметки на Методот на базична вредност (BPV) во текот на годината, вклучувајќи ги повеќето негативни сценарија од листата со сценарија прикажана погоре. Сценариото со највисок негативен ефект на стапката на вредност на базичниот поен (во текот на 2024 се движеше помеѓу краткорочни каматни стапки надолу, паралелно намалување и зголемување од 200 базични поени/400 базични поени за валута МКД 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 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 2024 година.

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 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 21.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

3.3. Ликвидносен 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 е ризикот да не може да се надоместат очекуваните како и неочекуваните тековни и идни одливи на пари и потребите за обезбедување затоа што нема доволно пари. Евентуално, тоа ќе влијае на дневното работење на Банката или на нејзината финансиска положба;
- пазарен ликвидносен ризик е ризик 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 ликвидносната 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 ликвидносната 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 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 ликвидната 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

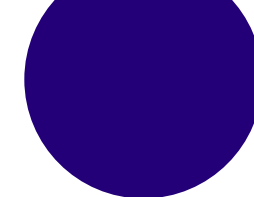
на интерната ликвидност (ILAAP) најмалку еднаш годишно. Тој вклучува јасна формална изјава за адекватноста на ликвидноста, поддржана со анализа на исходите на процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност (ILAAP). Банката одржува доволна количина резерви на ликвидност во форма на готовина, 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 2024 година, Банката го зајакна сценариото за стрес тест, кое сега е поконзервативно.



Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

Главни двигатели што резултираат со висок нето-стабилен финансиски однос (NSFR):

- расположливо стабилно финансирање се претежно депозитите на население, корпоративните депозити и капиталот што претставува расположливо стабилно финансирање;
- барано стабилно финансирање се претежно редовни кредити на домаќинствата и корпоративни кредити.

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).

Управувањето со ликвидносниот ризик вклучува и подготовка на дополнителни извештаи според барањата на локалниот регулатор. Во согласност со локалната регулатива, Банката го подготви ILAAP (процесот на процена на адекватноста на интерната ликвидност) во 2024 година.

Банката во текот на 2024 година редовно го утврдуваше коефициентот на покриеност на ликвидноста (LCR), кој е во рамките на законски утврдениот лимит, односно над него.

Банката управува со својата позиција на ликвидност (ликвидност во рамки на еден ден) дневно, за период од неколку дена или неколку недели однапред, врз основа на планирањето и следењето на паричните текови. Банката е одговорна за сопствената позиција на ликвидност и ги извршува следниве активности:

- управување со ликвидноста во текот на денот;
- планирање и следење на паричните текови;
- следење и почитување на регулативата 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.

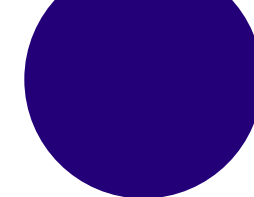
Во политиката за управување со ликвидносниот ризик, Банката ги утврдува клучните двигатели на ризик кои влијаат на ликвидносниот и ризикот од финансирање во Банката. Клучни двигатели на ризик за ликвидносна позиција се факторите кои се очекува да предизвикаат значително влошување на ликвидносна позиција на Банката. Двигателите на ризикот за C&E 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 188.277 илјади денари (2023: 591.748 илјади денари) кои се однесуваат на Резервен гарантен фонд во КИБС, Гарантен фонд



Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

во Централен депозитар 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 Секторот за ризици, евалуација и контрола и Секторот за финансиски пазари и средства, 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 за ризици, евалуација и контрола 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 за ризици, евалуација и контрола за да се одржи широка разновидност според валута, географска секторизација, добавувач, производ и услови.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

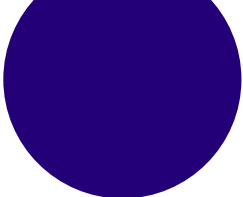
3.3.3 Недериватни парични текови

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.

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

во илјади МКД						
31.12.2023	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	-	-	-	22.021	6.956	28.977
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност						
- депозити на банки	395.293	-	-	-	-	395.293
- кредити од банки	76.943	74.976	486.302	1.575.798	667.078	2.881.097
- депозити на коминтенти	75.522.816	1.294.779	6.243.896	9.927.184	-	92.988.675
- кредити од други комитенти	810	720	2.291	2.119	-	5.940
- субординирани обврски	-	-	182.521	1.270.753	1.793.352	3.246.626
- останати финансиски обврски	1.247.053	151	104.586	12.450	40.787	1.405.027
- обврски по наеми	18.619	9.876	36.505	86.566	11.471	163.037
Потенцијални обврски кредитно ризични	5.389.508	-	-	-	-	5.389.508
Нефинансиски гаранции	106.210	72.684	683.440	800.934	595.735	2.259.003
Вкупно	82.757.252	1.453.186	7.739.541	13.697.825	3.115.379	108.763.183
Вкупно финансиски средства	27.478.622	8.036.831	17.795.621	35.402.974	26.033.059	114.747.107



3.3.4 Анализа на Извештајот за финансиска состојба по резидуална рочност

	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
Вложувања во придружени друштва (евидентирани по методот на главнина)	–	45.168	45.168
Вложување во недвижности	–	91.851	91.851
Недвижности, опрема и средства со право на употреба	–	2.017.454	2.017.454
Нематеријални средства	–	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 објективна вредност преку биланс на успех	13.030	38.390	51.420
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност			
– 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

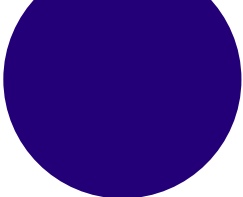
Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

	во илјади МКД		
31.12.2023	До 12 месеци	Над 12 месеци	Вкупно
Средства			
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки	16.737.430	–	16.737.430
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	1.665.499	2.728.427	4.393.926
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност			
– должнички хартии од вредност	7.677.032	5.344.304	13.021.336
– кредити на и побарувања од банки	3.980.152	384	3.980.536
– кредити на и побарувања од комитенти	21.589.109	53.341.347	74.930.456
– останати финансиски средства	1.661.837	21.586	1.683.423
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	52.092	–	52.092
Вложување во недвижности	–	45.621	45.621
Недвижности, опрема и средства со право на употреба	–	91.851	91.851
Нематеријални средства	–	1.942.483	1.942.483
Побарувања за данок на добивка	–	226.498	226.498
Останати средства	74.272	–	74.272
Вкупно средства	53.437.423	63.742.501	117.179.924
Обврски			
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност	–	28.977	28.977
– депозити на банки	395.293	–	395.293
– депозити на други комитенти	82.913.854	9.472.322	92.386.176
– обврски по кредити	598.652	2.158.755	2.757.407
– субординирани обврски	1.808	2.086.797	2.088.605
– останати финансиски обврски	1.416.790	151.274	1.568.064
Резервирања	248.517	144.061	392.578
Обврски за данок на добивка	99.670	–	99.670
Обврски за одложен данок	–	53.733	53.733
Останати обврски	179.193	–	179.193
Вкупно обврски	85.853.777	14.095.919	99.949.696
НЕТО	(32.416.354)	49.646.582	17.230.228

3.4. Управување со нефинансиски
ризичи

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. 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.

Профил на
НЛБ Банка
АД СкопјеКлучни
показателиКалендар на
позначајни
настани и
активностиГодишен
извештај
за работењето
на БанкаФинансиски
извештаи

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 ризици 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 2024 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 воведо 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 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 активноста 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.

Капиталните барања за оперативен ризик во Банката се пресметуваат користејќи стандардизирани 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 2023 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).

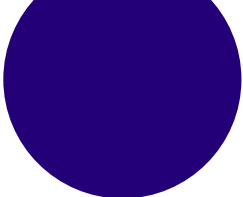
Знаењето (Know-how) и методологиите се пренесени од НЛБ д.д. за кои се донесени соодветни документи кои се во согласност со стандардите на НЛБ д.д. и ревидирани во согласност со развојот на управувањето со деловниот континуитет.

За поефикасно функционирање на системот за управување со деловниот континуитет, секоја година се обезбедуваат обуки и посети од НЛБ д.д.. Во 2023 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



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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 благаянички 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

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).

3.4.4 Вонбилансна 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		
	2024	2023
Гаранции		
– во МКД	6.018.427	6.057.331
– во странска валута	1.769.453	1.767.379
Акредитиви		
– во странска валута	1.639.688	1.490.363
Лимити на сметки и картички	4.010.723	3.930.421
Други потенцијални обврски	5.073.946	4.977.560
Вкупно	18.512.237	18.223.054
Намалено за: посебна резерва (белешка 42)	(191.685)	(326.670)
Вкупно	18.320.552	17.896.384

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 31.12.2024 година ја опфаќа изложеноста за Преземени обврски за кредитирање со низок ризик (отповиклив лимит) во износ од 5.07 милиони денари.

б) Анализа на дериватните финансиски
инструменти по номинална вредност

во илјади МКД			
	2024		2023
	Средства	Обврски	Средства Обврски
Дериватни средства и обврски за управување со други ризици	6.078	–	1.931 2.875
Вкупно	6.078	–	1.931 2.875

Дериватните финансиски инструменти прикажани во табелата погоре се краткорочни. Објективните вредности на дериватните финансиски инструменти се прикажани во белешка 7.

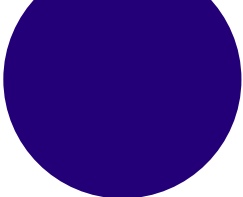
в) Капитални обврски

во илјади МКД		
	2024	2023
Капитални обврски за набавка на:		
– недвижности и опрема	5.985	5.784
– нематеријални средства	4.066	4.390
Вкупно	10.051	10.174

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		
	2024	2023
Бруто износ на обврски управувани во име на трети лица	51.915.982	50.420.038
Провизија од активностите	42.322	33.556



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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.

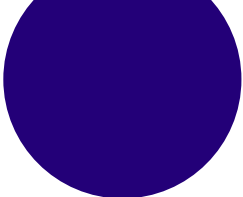
Во 2024 година нема трансфери меѓу нивоата.

Квантитативните информации за класификација на финансиските средства и обврски според нивоата на нивната објективна вредност се прикажани во следните табели.

а) Финансиски и нефинансиски средства и обврски мерени по објективна вредност во Извештајот за финансиска состојба

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

во илјади МКД				
31.12.2023	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	2.647.677	1.603.267	–	4.250.944
– вложувања во хартии од вредност – сопственички	–	107.974	35.008	142.982
Деривати – средства	–	1.931	–	1.931
Финансиски обврски				
Деривати – обврски				
Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку биланс на успех	–	28.977	–	28.977
Нефинансиски средства				
Вложување во недвижности	–	91.851	–	91.851



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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.

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 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 2023	35.112	35.112
Состојба на 1 јануари 2023	34.327	34.327
Останати добивки / (загуби) за периодот кои што не се признаени во билансот на успех	681	681
Трансфер од ниво 3	–	–
Состојба на 31 декември 2024	35.008	35.008

г) Објективна вредност на финансиски инструменти
кои не се мерат по објективна вредност во
финансиските извештаи

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.

Финансиски инструменти кои не се мерат по
објективна вредност

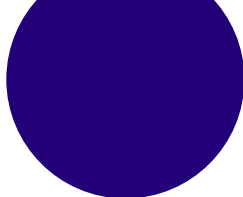
во илјади МКД				
	31.12.2024		31.12.2023	
	Сметководствена вредност	Објективна вредност	Сметководствена вредност	Објективна вредност
Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност				
– должнички хартии од вредност	17.734.485	17.124.518	13.021.336	12.589.600
– кредити на и побарувања од банки	2.271.520	2.268.727	3.980.536	3.974.743
– кредити на и побарувања од коминтенти	85.858.235	84.059.150	74.930.456	72.927.844
– останати финансиски средства	700.764	700.764	1.683.423	1.683.423
Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност				
– депозити на банки	391.309	391.309	395.293	395.293
– кредити од банки	2.264.511	2.264.400	2.751.498	2.728.458
– депозити на други комитенти	106.780.501	106.881.738	92.386.176	92.232.477
– кредити од други комитенти	3.755	3.682	5.909	5.752
– субординирани обврски	1.534.426	1.356.011	2.088.605	1.699.995
– останати финансиски обврски	1.261.941	1.262.030	1.568.064	1.568.064

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.





Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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 рачност.

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.

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

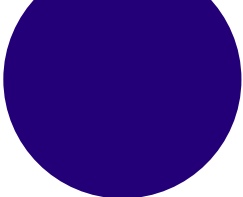
дисконтирање на идните парични текови користејќи расположливи стапки за долгови со слични услови и резидуална рачност.

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				
31.12.2024	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 илјади МКД				
31.12.2023	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупна објективна вредност
Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност				
– должнички хартии од вредност	1.019.624	11.569.976	–	12.589.600
– кредити на и побарувања од банки	–	3.974.743	–	3.974.743
– кредити на и побарувања од комитенти	–	–	72.927.844	72.927.844
– останати финансиски средства	–	1.683.423	–	1.683.423
Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност				
– депозити на банки	–	395.293	–	395.293
– депозити на други комитенти	–	92.232.477	–	92.232.477
– обврски по кредити	–	2.734.210	–	2.734.210
– субординирани обврски	–	1.699.995	–	1.699.995
– останати финансиски обврски	–	1.568.064	–	1.568.064

Во 2024 и 2023 година нема трансфери помеѓу нивоата.



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 со Законот за банки, 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%).

CET – редовен основен капитал
РПА – ризично пондерирана актива
Tier1 – основен капитал

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.

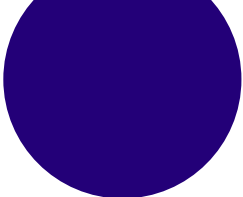
Банката треба да постигне и одржи стапка на адекватност на капиталот од 17% 2024 година и 17,25% од јануари 2025 и 17,50% од август 2025 година.

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.

		2024	2023
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	1,25%
	Системски заштитен слој	Редовен основен капитал	0,00%
Вкупни капитални барања (OCR)=MDA праг	Редовен основен капитал	13,50%	12,75%
	Основен капитал	15,00%	14,25%
	Вкупен капитал	17,00%	16,25%
	Вкупен капитал + ризичен апетит	17,50%	16,75%

*Вкупната стапка потребен капитал е според апетитот за ризик на банката



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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.

Активa 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.

	во илјади МКД	
	31.12.2024	31.12.2023
Капитални инструменти CET 1	854.136	854.136
Премија на капитални инструменти CET 1	2.274.484	2.274.484
Задолжителна општа резерва	9.440.511	8.705.956
Задржана нераспределена добивка	2.970.734	2.650.308
Кумулативна останата сеопфатна добивка	116.401	8.394
(-) Нематеријални средства	(9.326)	(26.960)
Ниво 1 капитал	15.646.940	14.466.318
Дополнителен основен капитал ниво 1 (АТ1)	612.798	–
Ниво 1 капитал	16.259.738	14.466.318
Ниво 2 капитал	1.537.375	2.087.498
Вкупен капитал (Сопствени средства)	17.797.113	16.553.816
Ризично пондерирана актива за кредитен ризик	85.662.739	78.319.776
Ризично пондерирана актива за пазарен ризик	619.792	719.840
Ризично пондерирана актива за оперативен ризик	9.673.238	8.549.137
Ризично пондерирана актива ризик од договорна страна	21.493	41.646
Вкупна ризично пондерирана актива (РПА)	95.977.262	87.630.399
Стапка на редовен основен капитал	16,30%	16,51%
Стапка на основен капитал	16,94%	16,51%
Вкупна стапка на адекватност на капиталот	18,54%	18,89%

Со цел исполнување на бараната стапка на капитална адекватност на локално ниво (17 %) и на ниво на НЛБ Групација (17,50 % со вклучен додаток од 50 базични поени како интерен 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 2024 година во согласност со регулативата на НБРСМ, во износ од 1.054.981 илјади

денари, да се вклучи во пресметката на редовен основен капитал (CET1) со датум 31 декември 2024 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.



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

3.7. Известувања по сегменти

Известувањето по сегменти е презентирано 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 следни:

- сегментот банкарство на мало опфаќа операции со физички лица и микро и мали претпријатија по внатрешна методологија (вкупна кредитна изложеност до 12.300 илјади денари и приход од 120.000 илјади денари);
- сегментот комерцијално банкарство вклучува операции со големи компании, мали и средни претпријатија со вкупна кредитна изложеност над 12.300 илјади денари и приход од 120.000 илјади денари и клиенти под интензивен третман. Вклучува и операции со банки, штедилници, меѓународни финансиски институции, осигурителни друштва, пензиски фондови, инвестициски фондови и други активности (активности на Банката);
- сегментот финансиски институции ги опфаќа трансакциите со следниве производи чувар на имот и услуги, хартии од вредност, задолжувања, субординирани обврски, должнички хартии од вредност, управување со девизен/валутен ризик,

управување со каматниот ризик, управување со ризикот на пазарот на пари, примарен пазар;

Останатите сегменти вклучуваат дел од трошоците за Банкарт, МастерКард и Виза, кои не можат да бидат алоцирани во специфичен сегмент (сегментот комерцијално банкарство, сегментот банкарство на мало, сегментот финансиски институции).

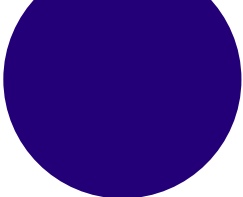
Банката е првенствено финансиска институција, а нето-приходите од камати претставуваат најголем дел од нејзините нето-приходи.

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					
31.12.2024	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Финансиски пазари	Останато	Вкупно
Нето приходи од камата	2.940.631	1.091.037	675.157	130	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

во илјади МКД					
31.12.2023	Банкарство на мало	Комерцијално банкарство	Финансиски пазари	Останато	Вкупно
Нето приходи од камата	2.653.539	992.260	377.005	–	4.022.804
Приходи од камати	2.835.314	1.019.225	653.592	–	4.508.131
Расходи за камати	(181.775)	(26.965)	(276.587)	–	(485.327)
Приходи од провизии	1.030.773	296.064	(70.284)	(135.269)	1.121.284
Исправки на вредност	(391.533)	321.522	16.084	7.098	(46.829)
Бруто изложеност Средства	53.951.794	24.590.777	36.840.639	1.792.962	117.176.172
Бруто изложеност Обврски	76.927.560	15.261.913	7.326.895	433.328	99.949.696
Нето изложеност Средства	52.116.251	22.701.773	36.773.244	5.588.656	117.179.924



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

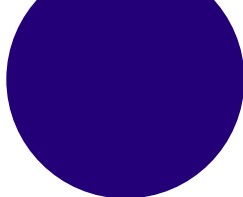
Финансиски
извештаи

4. Нето-приходи од камати

во илјади МКД		
	2024	2023
Приходи од камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка		
Кредити на и побарувања од:		
– банки	159.745	197.429
– други комитенти	4.421.066	3.880.595
Парични средства и сметки во НБРСМ	116.362	40.426
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка"	146.151	133.405
Должнички хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност	470.897	256.276
Вкупно	5.314.221	4.508.131
Расходи за камати		
Расходи за камата пресметани користејќи го методот на ефективна каматна стапка		
Депозити на банки	523	261
Депозити на коминтенти	371.845	210.262
Обврски по кредити	46.300	31.180
Субординирани обврски	181.514	239.066
Обврски по наеми	4.934	2.486
Останати каматни и слични расходи	–	–
Трошок за камата за дефинирани користи за вработени (белешка 42)	2.150	2.072
Вкупно	607.266	485.327
Нето приходи од камати	4.706.955	4.022.804

5. Приходи од дивиденди

во илјади МКД		
	2024	2023
Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	393	2.765
Вкупно	393	2.765



6. Нето-приходи од провизии и надомести

	во илјади МКД	
	2024	2023
Приходи од провизии и надомести		
Акредитиви и гаранции	80.050	84.423
Платен промет	1.032.562	1.010.016
Комисиски и доверителски активности	33.813	30.030
Примени провизии по кредитни картички	375.095	398.183
Инвестициско банкарство	10.987	6.293
Трансакции со трговци	431.993	413.031
Порамнувања со картички	330.600	324.352
Примени провизии од банкарско осигурување	82.606	63.692
Останати провизии	27.779	25.374
Вкупно	2.405.485	2.355.394
Расходи за провизии и надомести		
Акредитиви и гаранции		
Платен промет	286.383	246.705
Порамнувања со картици и надомести за кредитни картици	785.710	977.185
Инвестициско банкарство	740	290
Останати платени провизии	7.553	9.930
Вкупно	1.080.386	1.234.110
Нето приходи од провизии и надомести	1.325.099	1.121.284

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.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Приходи од провизии и надоместоци										
Fee and commission income relating to financial instruments not at fair value through profit or loss										
Картично работење	762.309	807.190	380.366	328.375	–	–	(4.986)	–	1.137.689	1.135.565
Работење со платежни сметки	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Остнати приходи од провизии и надоместоци	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Платен промет	799.831	767.316	232.731	242.700	–	–	–	–	1.032.562	1.010.016
Инвестиционо работење	10.987	6.264	841	1.651	32.972	28.409	–	–	44.800	36.323
Посредување при осигурување	82.606	63.692	–	–	–	–	–	–	82.606	63.692
Останати услуги	23.334	22.115	4.445	3.260	–	–	–	–	27.779	25.374
Вкупно приходи од провизии и надоместоци од клиенти	1.679.067	1.666.577	618.383	575.985	32.972	28.409	(4.986)	–	2.325.436	2.270.971
Акредитиви и гаранции	5.786	6.008	74.263	78.416	–	–	–	–	80.049	84.424
Вкупно	1.684.853	1.672.584	692.646	654.401	32.972	28.409	(4.986)	–	2.405.485	2.355.394
Рсходи за провизии и надоместоци	481.800	644.084	377.132	354.822	105.508	102.591	115.946	132.613	1.080.386	1.234.110
Вкупно	481.800	644.084	377.132	354.822	105.508	102.591	115.946	132.613	1.080.386	1.234.110
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надоместоци	1.203.053	1.028.500	315.514	299.579	(72.536)	(74)	(120.932)	(132.613)	1.325.099	1.121,284

7. Нето-добивка/(загуба) од финансиски инструменти чувани за тргување

во илјади МКД		
	2024	2023
Нето добивки/загуби од тргување		
– добивки	413.604	429.817
– загуби	(76.643)	(82.730)
Нето добивки/загуби од деривати		
– добивки	6.078	1.931
– загуби	-	(2.875)
Нето добивки/загуби од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа		
– добивки	126.095	61.930
– загуби	(114.777)	(76.516)
Вкупно	354.357	331.557

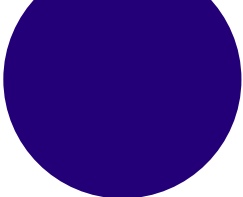
Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



8. Нето-добивка/(загуба) од финансиски обврски мерени по објективна вредност преку БУ

	во илјади МКД	
	2024	2023
Нето добивка/(загуба) од финансиски обврски		
– добивки	1.127	282
– загуби	(16.763)	(6.904)
Вкупно	(15.636)	(6.622)

9. Нето-добивка/(загуба) од курсни разлики

	во илјади МКД	
	2024	2023
Приходи од курсни разлики	566.998.034	579.498.147
Расходи за курсни разлики	(567.008.233)	(579.477.894)
Вкупно	(10.199)	20.253

Бруто износ на девизните добивки/загуби произлегува од значителна валутна изложеност и промените во девизните курсеви.

10. Нето-добивки/(загуби) од депризнавање на средства

	во илјади МКД	
	2024	2023
Нето добивки/(загуби) од депризнавање на недвижности и опрема:		
– сопствени недвижности и опрема	5.099	1.530
Нето добивки/(загуби) од депризнавање - останато (без средства чувани за продажба)	(35)	(30.105)
Вкупно	5.064	(28.575)

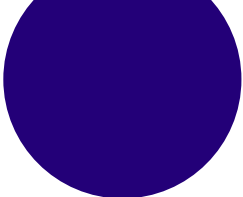
Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

11. Други оперативни приходи

во илјади МКД		
	2024	2023
Приходи од закуп	14.348	14.361
Приходи од небанкарски услуги – транспорт на готовина	47.584	44.231
Останато	51.417	25.521
Вкупно	113.349	84.113

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.

12. Други оперативни расходи

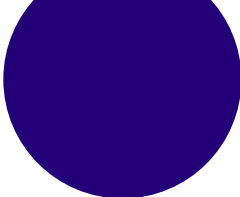
во илјади МКД		
	2024	2023
Осигурителни премии за депозити	174.812	164.455
Трошоци по судски постапки	682	1.647
Ревалоризација на вложувањата во недвижности до објективна вредност (белешка 30)	–	4.124
Останато	31.656	50.822
Вкупно	207.150	221.048

Премијата за осигурување на депозити се пресметува како процент од 0,25 % од депозитите на физички лица.

Ставката „Останато“ главно се состои од трошоци оврзани со донации.

13. Трошоци за вработените

во илјади МКД		
	2024	2023
Плати	793.615	745.561
Придонеси за социјално осигурување	287.328	266.861
Трошоци за пензии:		
– дефинирани планови за придонеси	33.065	32.496
Регрес за годишен одмор	42.711	33.814
Награди за членови на Управниот одбор и менаџери	34.023	41.954
Неискористени годишни одмори	4.649	7.999
Други трошоци за вработени	79.097	56.268
Нето расходи/(приходи) за резервации за пензии и слични обврски (белешка 42)	1.169	418
Нето расходи/(приходи) за резервации за други долгорочни користи за вработените (белешка 42)	636	4.919
Останато	1.890	602
Вкупно	1.278.183	1.190.892
Број на вработени	970	953



14. Општи и административни трошоци

	во илјади МКД	
	2024	2023
Технологија		
– одржување на софтвер и опрема	81.191	80.035
– пристап до податоци и трошоци за претплата	18.020	14.082
– лиценци	61.761	53.808
Објекти и опрема		
– електрична енергија	40.308	46.285
– други трошоци поврзани со објекти и опрема	22.960	23.704
– трошоци за одржување	80.917	61.079
– трошоци за осигурување на материјални средства	1.403	1.311
– трошоци за обезбедување - објекти	13.982	18.812
– кирии и закупнини	29.319	23.763
Материјални трошоци	42.520	45.095
Маркетинг и односи со јавност	33.114	33.315
Трошоци за службени патувања	32.235	28.401
Телекомуникациски и поштенски трошоци		
– поштенски услуги	8.133	6.561
– телекомуникации и интернет	35.055	33.411
Трошоци за изнајмување на персонал	31.483	25.269
Услуги за наплата на побарувања	26.217	10.328
Трошоци за ревизорски услуги	10.254	3.517
Трошоци за стипендии и образование	12.794	8.620
Трошоци за други комуникациски услуги	21.816	18.533
Даноци и други јавни давачки	2.056	2.688
Членарини и слични провизии	3.585	2.978
Останато осигурување	13.228	14.627
Други општи и административни трошоци	189.570	160.600
Вкупно	811.921	716.822

Ставката „Други општи и административни трошоци“ вклучува трошоци за транспорт на готовина, консултантски услуги, интелектуални услуги, услуги за архивирање и други услуги.

Ставката „Трошоци за ревизорски услуги“ ги опфаќа трошоците поврзани со ревизија на финансиските извештаи на ревизорот на НЛБ Банка АД Скопје согласно законските барања.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

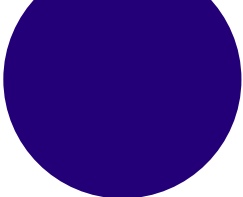
Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи





15. Амортизација

во илјади МКД		
	2024	2023
Амортизација на недвижности и опрема:		
– сопствени недвижности и опрема (белешка 31)	153.156	148.854
– средства со право на употреба (белешка 31)	72.319	75.882
Амортизација на софтвер и други нематеријални средства (белешка 32)	103.123	107.318
Вкупно	328.598	332.054

16. Добивка/(загуба) од модификација

во илјади МКД		
	2024	2023
Загуби од модификација на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	–	(14)
Вкупно	–	(14)

17. Резервирања

во илјади МКД		
	2024	2023
Резервирања за вонбилансни изложености-гаранции и потенцијални обврски (белешка 42)		
Зголемување на резервирањата	(407.173)	(382.838)
Ослободување на резервирањата	542.440	337.001
Резервирања за судски спорови (белешка 42)		
Зголемување на резервирањата	–	–
Ослободување на резервирањата	–	23.707
Вкупно	135.267	(22.130)

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



18. Исправка на вредноста

	во илјади МКД	
	2024	2023
Исправки на вредност на финансиски средства		
Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки		
Зголемување на исправката на вредност	(14.675)	(7.877)
Ослободување на исправката на вредност	14.105	7.091
Финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка (белешка 27. б)		
Зголемување на исправката на вредност	(9.210)	(7.438)
Ослободување на исправката на вредност	14.351	11.314
Должнички хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 27. б)		
Зголемување на исправката на вредност	(35.582)	(10.607)
Ослободување на исправката на вредност	19.723	23.974
Кредити на и побарувања од банки мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 27. а)		
Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност		
Зголемување на исправката на вредност	(8.216)	(7.894)
Ослободување на исправката на вредност	8.463	7.787
Кредити на и побарувања од физички лица мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 27. а)		
Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност		
Зголемување на исправката на вредност	(2.395.906)	(2.182.961)
Ослободување на исправката на вредност	2.405.410	1.723.685
Кредити на и побарувања од правни лица мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 27. а)		
Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност		
Зголемување на исправката на вредност	(997.522)	(1.153.760)
Ослободување на исправката на вредност	1.461.534	1.369.914
Останати финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност (белешка 27. а)		
Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност		
Зголемување на исправката на вредност	(50.501)	(48.486)
Ослободување на исправката на вредност	28.423	33.167
Наплатени отпишани побарувања (белешка 27. а) Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	350.578	234.326
Вкупно исправки на вредност на финансиски средства	790.975	(7.765)
Исправка на вредност на нефинансиски средства		
Исправки на вредност на останати средства (белешка 28)	3.674	(16.934)
Исправки на вредност - недвижности и опрема (белешка 31)	-	-
Вкупно исправка на вредност на нефинансиски средства	3.674	(16.934)
Вкупно исправки на вредност	794.649	(24.699)

Наплатените отпишани побарувања во износ од 350.578 илјада денари (2023: 234.326 илјади денари) вклучуваат износи од наплатени отпишани побарувања и продажба на побарувања.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

19. Данок на добивка

во илјади МКД		
	2024	2023
Тековен данок на добивка		
– Тековен данок на добивка за известувачкиот период	379.388	338.292
– Глобален данок	134.544	–
Одложен данок	94.681	(36.306)
Вкупно	608.613	301.986

во илјади МКД		
	2024	2023
Добивка пред оданочување	4.762.393	3.022.177
Данок на добивка по даночна стапка од 10%	476.239	302.218
Ефект од:		–
Даночно ослободени приходи	–	(2.022)
Реинвестирана добивка која не подлежи на оданочување	(171.862)	(40.525)
Расходи непризнаени за даночни цели	157.159	164.317
Даночни ослободувања за донации во спорт	(96)	(29.400)
Минимален глобален данок на добивка	134.544	–
Времена разлика од даночниот режим	(82.052)	(56.296)
Данок на добивка (ефективна даночна стапка 9,62% и 8,52% соодветно)	513.932	338.292
Одложен данок:		
Поврзани со потекнувањето и враќањето на времените разлики	94.681	(36.306)
Данок на добивка прикажан во Билансот на успех	608.613	301.986

во илјади МКД		
	2024	2023
Обврски за данок на добивка (тековен)	68.655	99.670
Обврски за данок на добивка (нетековен)	134.544	–

во илјади МКД				
Одложен данок	Биланс на состојба		Билан на успех	
	2024	2023	2024	2023
Проценка на преземени средства	(3.057)	(2.043)	1.014	(9.664)
Проценка на недвижности дадени под закуп по објективна вредност	(672)	(442)	230	212
Исправки на вредност	(147.873)	(55.709)	92.164	(28.670)
Модификација	3.188	4.461	1.273	1.816
Одложени даночни средства/(обврски), нето	(148.414)	(53.733)	94.681	(36.306)

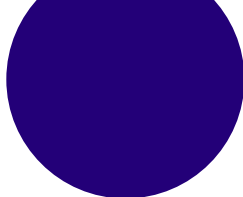
Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



20. Пари, парични средства во НБРСМ и депозити по видување во банки

	во илјади МКД	
	2024	2023
Парични средства во благајна	3.876.920	3.331.204
Сметки кај НБРСМ различни од задолжителна резерва	8.680.405	5.943.301
Депозити по видување во банки	979.717	1.204.899
Намалено за: исправка на вредноста	(3.531)	(4.319)
Задолжителна резерва во НБРСМ	5.886.916	5.844.454
Ограничени депозити	–	419.647
Намалено за: исправка на вредноста	(3.116)	(1.756)
Вкупно	19.417.311	16.737.430

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 текот на 2024 година, Народна банка во три наврати ја менуваше стапката на задолжителна резерва на банките за обврските во странска валута (од 18% на 21%). Зголемен е и делот од задолжителната резерва во странска валута којшто банките го исполнуваат во евра (од 75% на 81%), додека стапката на задолжителна резерва на обврските во денари со девизна клаузула се зголеми од 50% на 100%.

Задолжителната резерва во денари на 31 декември 2024 година е во износ од 4.922.170 илјади денари (2023: 3.647.776 илјади денари). Ефективната каматна стапка на задолжителната резерва во денари е 0 % (2023: 0 %). Задолжителната резерва во денари се чува на жиро-сметка отворена во НБРСМ.

Задолжителната резерва во странска валута на 31 декември 2024 година е во износ од 1.038.868 илјади денари или 16.892 илјади евра (2023: 649.383 илјади денари или 10.559 илјади евра). Во согласност со Одлуката за задолжителна резерва, Банката одржува 90 % од износот на задолжителната резерва во евра распределени на девизната сметка на НБРСМ во странство и 10 % од износот на

задолжителната резерва во евра распределени на нејзината сметка во евра во МИПС.

Народната банка не утврдува надоместок на задолжителната резерва во денари. На задолжителната резерва во евра се утврдува надоместок по стапка еднаква на пониската стапка од 0% и каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, којашто важела на последниот ден од периодот на одржување.

Доколку просечната дневна состојба на издвоените средства на банката во согласност со точка 12 од оваа одлука е повисока од потврдената задолжителна резерва во евра за целиот период на одржување, на вишокот издвоени средства се утврдува надоместок по стапка еднаква на пониската стапка од 0% и каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, којашто важела на последниот ден од периодот на одржувањето, намалена за 0,15 процентни поени.

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

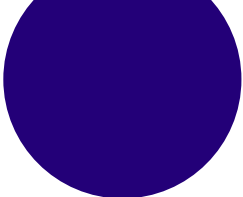
Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи





21. 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	
	2024	2023
Финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка вклучени во парични еквиваленти		
Благајнички записи:		
– Народна Банка на Република Северна Македонија	1.591.200	1.603.267
Вкупно финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка вклучени во парични еквиваленти	1.591.200	1.603.267
Останати финансиски средства мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		
Државни обврзници:		
– Република Северна Македонија	2.694.805	2.647.677
Акции:		
– останати финансиски институции	169.438	142.982
Вкупно	4.455.443	4.393.926
од нив сопственички инструменти	169.438	142.982
од кои некотирани	169.438	142.982
од нив должнички инструменти	4.286.005	4.250.944
од кои котирани	2.694.805	2.647.677
од кои некотирани	1.591.200	1.603.267
Исправка на вредност	(10.501)	(15.639)

б) Движење на финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

	во илјади МКД			
	2024		2023	
	Сопственички инструменти	Должнички инструменти	Сопственички инструменти	Должнички инструменти
На 1 јануари	142.982	4.250.944	126.332	4.908.087
Курсни разлики	5.967	124	–	(79)
Камата припишана на главница	–	146.151	–	133.405
Зголемување	–	12.240.946	–	12.197.837
Продажба и достасување	–	(12.434.600)	–	(13.189.439)
Нето добивка/(загуба) од промени во објективната вредност	20.489	82.440	16.650	201.133
На 31 декември	169.438	4.286.005	142.982	4.250.944

Благајничките записи што ги поседува Банката на 31 декември 2024 се должнички хартии од вредност издадени од НБРСМ со рок на достасување од 49 дена и фиксна каматна стапка. Номинирани се во денари. Примарен пазар се аукциите налагајнички записи што ги организира НБРСМ. На секундарен пазар, со нив може да се тргува на пазар преку шалтер. Само банките и штедилниците може да тргуваат солагајнички записи.

Ефективната каматна стапка на овие хартии од вредност се движи од 5,55 % до 6,30 % (2023: 4,75 % до 6,30 %) на годишно ниво.

Еврообврзниците класифицирани како должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се во износ од 2.694.805 илјади денари (2023: 2.647.677 илјади денари). Еврообврзниците што ги

поседува Банката на 31 декември 2024 се со рок на достасување од 6 и 7 години и се деноминирани во евра.

Вкупниот износ на еврообврзниците вклучува камата од 62.325 илјади денари (2023: 62.232 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 1,18 % до 3,13 % на годишно ниво.

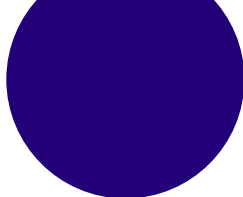
Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Сопственичките инструменти се издадени од финансиски друштва во износ од 169.438 илјади денари (2023: 142.982 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 Bloomberg.

22. Финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност

Анализа по вид

	во илјади МКД	
	2024	2023
Должнички хартии од вредност	17.734.485	13.021.336
Кредити на и побарувања од банки	2.271.520	3.980.536
Кредити на и побарувања од комитенти	85.858.235	74.930.456
Останати финансиски средства	700.764	1.683.423
Вкупно	106.565.004	93.615.751

23. Должнички хартии од вредност

	во илјади МКД	
	2024	2023
Должнички хартии од вредност мерени по амортизирана вредност		
Државни записи	5.831.847	3.904.521
Државни обврзници	11.955.727	9.154.040
Намалени за: исправки на вредност - група 1 (белешка 27. 6) Движење на исправката на вредноста на должнички хартии	(53.089)	(37.225)
Вкупно	17.734.485	13.021.336

Државни записи

Државните записи класифицирани како финансиски средства по амортизирана набавна вредност се во износ од 5.831.847 илјади денари (2023: 3.904.521 илјади денари).

Државните записи во сопственост на Банката на 31 декември 2024 година се издадени од Сојузна Република Германија, Кралство Белгија, Кралство Холандија, Република Австрија и САД. Целиот износ ќе достаса во 2025 година. Ефективната каматна стапка е од 2,4% до 5,39% на годишно ниво.

Обврзници

Континуираните државни обврзници се класифицираат како должнички хартии од вредност по амортизирана набавна вредност во износ од 11.310.705 илјади денари (2023 година: 8.083.433 илјади денари).

Континуираните државни обврзници 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 од 279.069 илјади денари (2023: 113.036 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 0,80 % до 5,25 % на годишно ниво. Во текот на 2025 година ќе достасаат континуирани државни обврзници во номинален износ од 2.564.843 илјади денари.

Еврообврзници издадени од Република Северна Македонија класифицирани како должнички хартии од вредност по амортизирана набавна вредност се во износ од 645.022 илјади денари (2023: 657.240 илјади денари). Еврообврзниците што ги поседува Банката на 31 декември 2024 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 (2023: 13.090 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 2,03 % до 2,05 % на годишно ниво.

Еврообврзницата издадена од Република Словенија класифицирана како до достасување, во 2023 година изнесува 413.367 илјади денари и истата е доспеана во 2024 година.

24. Кредити на и побарувања од банки

во илјади МКД		
	2024	2023
Пласмани кај други банки	2.259.590	3.966.974
Вклучено во пари и парични еквиваленти	2.259.590	3.966.974
Кредити и побарувања од други банки	12.327	14.187
Намалено за: исправка на вредноста – група 1 (белешка 27. а) Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	(397)	(625)
Вкупно	2.271.520	3.980.536

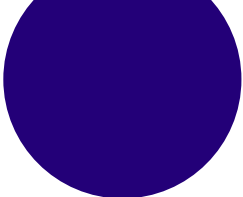
25. Кредити на и побарувања од комитенти

во илјади МКД		
	2024	2023
Кредити на физички лица		
– пречекорување на сметки	1.162.751	1.272.403
– кредитни картички	2.124.007	2.302.258
– други кредити	31.034.800	28.436.979
– хипотекарни кредити	22.830.896	20.089.556
– паднати гаранции	–	3.085
Вкупно	57.152.454	52.104.281
Кредити на претпријатија		
– претпријатија	30.993.357	25.954.566
– останати финансиски институции	498.323	557.640
– држава	673	1.032
– непрофитни институции	5.482	6.272
Вкупно	31.497.835	26.519.510
Бруто кредити и побарувања	88.650.289	78.623.791
Намалено за: исправка на вредноста (белешка 27. а) Движење на исправката на вредноста на финансиски средства мерени по амортизирана набавна вредност	(2.792.054)	(3.693.335)
Вкупно	85.858.235	74.930.456

Ставката Кредити на и побарувања од комитенти вклучува авансни плаќања за недоспеани кредити и камати во износ од 205.817 илјади денари (2023: 178.742 илјади денари).

26. Останати финансиски средства

во илјади МКД		
	2024	2023
Побарувања по кредитни картички	552.132	448.268
Побарувања од купувачи	58.594	23.800
Побарувања по провизии	92.728	99.562
Авансно исплатени пензии	39.458	1.151.528
Останато	(42.148)	(39.735)
Вкупно	700.764	1.683.423



На 31.12.2023 година, Банката презентираше побарување врз основа на порамнување хартии од вредност во износ од 1.114.300 илјади денари за континуирана државна обврзница со рок на достасување до 31.12.2023 година. Побарувањата

се исплатени на 02.01.2024 година. Во 2024 година, ставката Останато вклучува побарувања за услуги за трансфер на пари, побарувања за судски такси во извршни постапки и други побарувања.

27. 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 2024	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 2024	Наплата на отпишани побарувања
Очекувани загуби за 12 месеци											
Кредити на и побарувања од банки	625	–	–	–	–	(249)	–	2.000	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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

во илјади МКД											
	Состојба на 1 јануари 2023	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 2023	Наплата на отпишани побарувања
Очекувани загуби за 12 месеци											
Кредити на и побарувања од банки	528	–	–	–	–	107	–	–	(10)	625	–
Кредити на и побарувања од физички лица	664.311	(131.551)	682.293	96.032	646.774	(473.196)	(228)	(130.512)	6	707.155	–
Кредити на и побарувања од правни лица	468.743	(37.937)	28.082	2.993	(6.861)	64.000	(2)	(73.470)	183	452.593	–
Останати финансиски средства	5.396	(516)	1.277	372	1.133	(1.591)	(685)	(2.449)	–	1.804	–
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени											
Кредити на и побарувања од банки	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Кредити на и побарувања од физички лица	139.326	130.130	(842.597)	133.765	(578.701)	682.149	(126)	58.996	(54)	301.590	–
Кредити на и побарувања од правни лица	267.099	36.973	(64.308)	14.581	(12.753)	(30.694)	(1)	(88.656)	46	135.041	–
Останати финансиски средства	923	424	(1.842)	653	(764)	1.398	(1.204)	180	5.000	538	–
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени											
Кредити на и побарувања од банки	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Кредити на и побарувања од физички лица	662.803	1.421	160.304	(229.797)	(68.072)	327.111	(189.342)	(5.272)	(6.101)	721.127	(77.599)
Кредити на и побарувања од правни лица	1.718.720	963	36.225	(17.575)	19.614	(68.412)	(321.375)	(18.922)	46.209	1.375.834	(148.366)
Останати финансиски средства	40.289	93	566	(1.024)	(365)	19.555	(20.306)	(1.774)	(6)	37.393	(8.361)
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 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	–	–	–	–	–	–	–	–	–

во илјади МКД									
	Состојба на 1 јануари 2023	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 2023
Очекувани загуби за 12 месеци									
Должнички хартии од вредност кои се мерат по амортизирана набавна вредност	50.592	–	–	–	–	(13.367)	–	–	37.225
Должнички хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	19.507	–	–	–	–	(3.876)	–	8	15.639
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 2024 година, зголемувањето на бруто-сметководствената вредност не предизвика значителни промени во нивото на исправките на вредност.

Бруто-сметководствената вредност на должничките хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност се зголеми за 4.729.013 илјади

денари и предизвика зголемување на исправките на вредност за 15.864 илјади денари. Бруто-сметководствената вредност на должничките хартии од вредност мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка се намали за 47.380 илјади денари а исправките на вредност се намалени за 5.138 илјади денари.

Промените во бруто-сметководствената вредност на кредитите на физички лица се значајни, односно се зголемени за 5.048.174 илјади денари и главно се поттикнати од зголемената изложеност во Група 1 за 5.019.842 илјади денари, заедно со намалување на

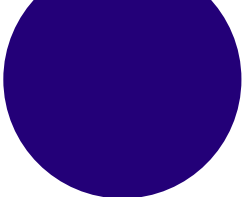
исправките на вредност на физички лица за 264.719 илјади денари, како резултат на нови ризични параметри за физички лица.

Намалувањето на кредитите и побарувањата од банките за 1.709.244 илјади денари, предизвика намалување на исправката на вредност за 228 илјади денари.

Табелите подолу илустрираат како промените во бруто-сметководствената вредност на финансиските инструменти придонесуваат за промени во исправките на вредност.

Движење на бруто-сметководствената вредност на кредити на банки

во илјади МКД		
Очекувани загуби за 12 месеци	2024	2023
Состојба на 1 јануари	3.981.161	1.502.124
Зголемувања/(намалувања)	(1.709.244)	2.479.037
Состојба на 31 декември	2.271.917	3.981.161



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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 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				
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 2023	44.875.873	1.501.816	927.042	47.304.731
Трансфери	(609.232)	243.792	365.440	–
Зголемувања/(намалувања)	5.338.338	(192.074)	(155.709)	4.990.555
Отписи	(1.774)	55	(207.447)	(209.166)
Модификациони загуби	16.280	855	1.026	18.161
Состојба на 31 декември 2023	49.619.485	1.554.444	930.352	52.104.281

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	22.210.937	2.232.772	2.075.739	26.519.448
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	28.521.113	1.662.334	1.314.326	31.497.835

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 2023	23.463.992	2.832.661	2.433.020	28.729.673
Трансфери	(1.282.519)	754.457	528.062	–
Зголемувања/(намалувања)	29.495	(1.354.345)	(771.330)	(2.096.180)
Отписи	(31)	(1)	(114.013)	(114.045)
Состојба на 31 декември 2023	22.210.937	2.232.772	2.075.739	26.519.448

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

28. Преземени
средства врз основа
на ненаплатени
побарувања

во илјади МКД		
	2024	2023
Земјиште	3.256	3.269
Станбени објекти	53.116	48.597
Опрема	32	101
Останато	31	125
Вкупно	56.435	52.092

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	
	2024	2023	2024	2023
Преземени средства	56.435	52.092	79.485	76.562

Движење на преземени средства

во илјади МКД	
Преземени средства	
На 1 јануари 2024	52.092
Зголемувања	677
Продажба	(8)
Нето добивки/загуби од исправки на вредност (белешка 18)	3.674
На 31 декември 2024	56.435

Движење на бруто сметководствената вредност на должничките хартии од вредност мерени по амортизирана набавна вредност

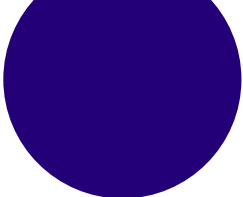
во илјади МКД		
Очекувани загуби за 12 месеци	2024	2023
Состојба на 1 јануари	13.058.561	12.550.974
Зголемувања	12.331.148	6.132.943
Депризнавање	(7.602.135)	(5.625.356)
Состојба на 31 декември	17.787.574	13.058.561

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	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2024	4.396.767	–	–	4.396.767
Зголемувања	1.591.423	–	–	1.591.423
Депризнавање	(1.638.802)	–	–	(1.638.802)
Состојба на 31 декември 2024	4.349.388	–	–	4.349.388

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 2023	5.255.043	–	–	5.255.043
Зголемувања	1.602.595	–	–	1.602.595
Депризнавање	(2.460.871)	–	–	(2.460.871)
Состојба на 31 декември 2023	4.396.767	–	–	4.396.767

Табелата погоре не ја вклучува објективната вредност на должничките хартии од вредност мерени по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

во илјади МКД	
Преземени средства	
На 1 јануари 2023	247.481
Зголемувања	9.288
Продажба	(187.743)
Нето добивки/загуби од исправки на вредност (белешка 18)	(16.934)
На 31 декември 2023	52.092

29. Вложувања во придружени друштва
(евидентирани по методот на главнина)

во илјади МКД		
	2024	2023
НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје	45.168	45.621
Вкупно	45.168	45.621

Процент на учество на Банката во придруженото друштво

% на учество			
	Држава	2024	2023
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
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)
2023					
НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје	609.525	517.472	92.053	669.517	(36.210)
Состојба на 31 декември	609.525	517.472	92.053	669.517	(36.210)

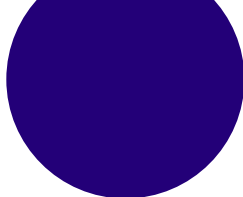
НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО е компанија основана од НЛБ Банка АД Скопје, која поседува 49 % од вкупниот основачки капитал на компанијата, заедно со NLB Lease&Go, leasing d.o.o. Ljubljana. Деловната активност на компанија вклучува широк спектар решенија за лизинг, вклучувајќи осигурување и други поврзани услуги 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 2024 година, Банката го зголеми влогот во лизинг-компанијата за 20.600 илјади денари и вкупното вложување на Банката изнесува 86.103 илјади денари.





30. Вложување во недвижности

	во илјади МКД	
	2024	2023
Вложување во недвижности дадени под закуп по објективна вредност на 1 јануари	91.851	95.975
Ревалоризација на вложувањата во недвижности до објективна вредност (белешка 12)	–	(4.124)
Вложување во недвижности дадени под закуп по објективна вредност на 31 декември	91.851	91.851

Дел од недвижностите и опремата, кои не се користат од Банката за сопствени цели, Банката ги класифицира како вложување во недвижност. Недвижностите (земјиште и згради), класифицирани како вложување во недвижности, не се амортизираат и се мерат по објективната вредност. Банката ги евидентира овие вложувања врз основа на проценка извршена од сертифициран проценител.

Во проценката се применува еден од приходните методи – метод на дисконтирани парични текови. Проценката на пазарната вредност на имотот директно зависи од очекуваниот годишен нето-приход на средствата или приход кој се обезбедува од издавањето на имотот под закуп.

Во проценката се користи целокупната документација за имотот, веб-сајтови за понудата и побарувачката на слични недвижности, статистички податоци, информации за продажба и изнајмување на соодветни недвижности од инвеститорите, информации за каматната стапка на благајничките записи и обврзници.

Мерењето на објективната вредност е направено со користење на техника за вреднување при која најниското ниво на влезен податок кој е значаен за објективното мерење е директно или индиректно познат (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 се дадени под наем. Приходот од закуп на недвижностите дадени под закуп е 6.934 илјади денари (2023: 6.936 илјади денари) додека Банката нема дополнителни трошоци поврзани со вложувањата во недвижности.

Во текот на 2024 година, Банката нема новонабавени или продадени вложувања во недвижности. На 31 декември 2024 Банката нема вложувања во недвижности кои се заложени како колатерал (2023: нула).

Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



31. Недвижности, опрема и средства со право на употреба

во илјади МКД									
Набавна вредност	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
Почетна состојба на 1 јануари 2023	2.091.071	1.469.481	135.570	3.696.122	289.153	124.722	-	413.875	4.109.997
Зголемувања	1.694	90.631	587	92.912	-	-	-	-	92.912
Пренос	-	-	-	-	69.117	19.619	-	88.736	88.736
Продажби и отуѓувања	-	(16.173)	(923)	(17.096)	(35.829)	-	-	(35.829)	(52.925)
Оштетување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во/од вложувања во недвижности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отписи	-	(18.362)	(1.807)	(20.169)	-	-	-	-	(20.169)
Крајна состојба на 31 декември 2023	2.092.765	1.525.577	133.427	3.751.769	322.441	144.341	-	466.782	4.218.551
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
Набавки	15.105	133.703	18.064	166.872	-	-	-	-	166.872
Зголемувања	-	-	-	-	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
Акумулирана амортизација									
Почетна состојба на 1 јануари 2023	(569.767)	(1.183.750)	(88.721)	(1.842.238)	(161.741)	(92.306)	-	(254.047)	(2.096.285)
Амортизација за годината (белешка 15)	(48.088)	(87.263)	(13.503)	(148.854)	(48.576)	(27.306)	-	(75.882)	(224.736)
Продажби и отуѓувања	-	16.174	-	16.174	8.753	-	-	8.753	24.927
Оштетување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во/од вложувања во недвижности	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отписи	-	18.219	1.807	20.026	-	-	-	-	20.026
Крајна состојба на 31 декември 2023	(617.855)	(1.236.620)	(100.417)	(1.954.892)	(201.564)	(119.612)	-	(321.176)	(2.276.068)
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 15)	(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)	-	(393.495)	(2.408.390)
Нето сметководствена вредност									
на 1 јануари 2023	1.521.304	285.731	46.849	1.853.884	127.412	32.416	-	159.828	2.013.712
на 31 декември 2023	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 2024 година Банката нема недвижности и опрема заложени како колатерал (2023: нула).

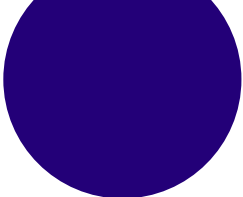
Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

32. Нематеријални средства

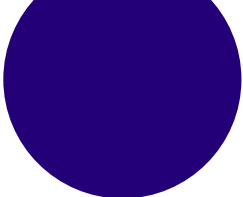
во илјади МКД			
	Софтвер	Други нематеријални средства	Вкупно
Набавна вредност			
Почетна состојба на 1 јануари 2023	658.208	374.782	1.032.990
Зголемувања	8.157	31.240	39.397
Отпис	(25.970)	(21.041)	(47.011)
Пренос	17.998	(17.998)	–
Крајна состојба на 31 декември 2023	658.393	366.983	1.025.376
Почетна 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
Амортизација			
Почетна состојба на 1 јануари 2023	(463.668)	(274.902)	(738.570)
Отпис	25.970	21.041	47.011
Амортизација за годината (белешка 15)	(71.711)	(35.607)	(107.318)
Крајна состојба на 31 декември 2023	(509.409)	(289.468)	(798.877)
Почетна состојба на 1 јануари 2024	(509.409)	(289.468)	(798.877)
Отпис	–	–	–
Амортизација за годината (белешка 15)	(70.369)	(32.754)	(103.123)
Крајна состојба на 31 декември 2024	(579.778)	(322.222)	(902.000)
Нето сметководствена вредност			
на 1 јануари 2023	194.540	99.880	294.420
на 31 декември 2023	148.984	77.514	226.498
на 31 декември 2024	110.190	61.162	171.352

Други нематеријални средства вклучуваат лиценци, нематеријални средства дадени под закуп, нематеријални средства во подготовка и други права.

33. Наеми

а) Наеми како наемопримател

во илјади МКД		
	2024	2023
Средства со право на употреба		
Земјиште и згради	121.360	120.877
Мебел и опрема	31.018	24.729
Земјиште и згради	72.989	–
Вкупно	225.367	145.606
Обврски за наем	240.391	163.037



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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		
	2024	2023
Амортизација на средствата со право на користење		
Земјиште и згради (белешка 31)	46.405	48.576
Мебел и опрема (белешка 31)	22.254	48.576
Моторни возила (белешка 31)	3.660	–
Вкупно	72.319	97.152

во илјади МКД		
	2024	2023
Расходи од камата	4.934	2.486
Трошоци поврзани со наем на средствата со ниска вредност	16.219	11.969

Вкупниот паричен тек за наеми во 2024 година беше 102.649 илјади денари (2023: 94.575 илјади денари).

произлегуваат од трансакции од продажба и повратни наеми.

Од овој износ 86.430 илјади денари (2023: 84.433 илјади денари) е за капитализирани наеми, а 16.219 илјади денари (2023: 11.142 илјада денари) е за останати 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.

Банката нема трошоци поврзани со варијабилни плаќања за наем и добивки или загуби кои

Анализата на достасаност на обврските за наем е прикажана во белешка 3.3.3.

6) Наеми како наемодавател

Оперативен наем

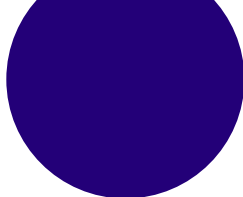
Анализа на доспевање на плаќањата за закуп која ги прикажува недисконтираните плаќања за закуп што треба да се добијат по датумот на известување:

во илјади МКД		
	2024	2023
Помалку од една година	8.498	12.218
Од една до две години	1.594	8.359
Од две до три години	1.591	1.631
Од три до четири години	1.591	1.442
Од четири до пет години	1.591	1.442
Вкупно	14.865	25.092

Банката оствари приходи од наемнини кои произлегуваат од вложување во недвижности во износ од 6.934 илјади денари (2023: 6.946 илјади

денари) и од сопствен имот во износ од 7.413 илјади денари (2023: 7.425 илјади денари).





Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

34. Останати средства

во илјади МКД		
	2024	2023
Аванси	14.703	12.241
Побарувања за даноци	1.583	4.782
Одложени расходи	38.641	26.400
Залихи	27.646	28.894
Останато	6.102	1.955
Вкупно	88.675	74.272

На 31 декември 2024 година, Банката има форвард и своп-договори зависни од промената на курсот како финансиски средства со позитивна објективна вредност од 6.078 илјади денари (2023: 1.931 илјади денари) прикажани во ставката „Останато“.

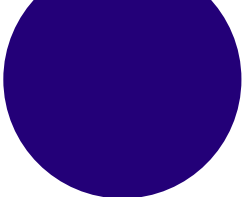
35. Финансиски обврски мерени по објективна вредност преку Биланс на успех

во илјади МКД		
	2024	2023
Плаќања врз основа на акции подмирени со парични средства	51.420	28.977
Вкупно	51.420	28.977

36. Финансиски обврски мерени по амортизирана набавна вредност

Анализа по вид

во илјади МКД		
Анализа по вид		
	2024	2023
Депозити на банки	391.309	395.293
Депозити на други комитенти	106.780.501	92.386.176
Обврски по кредити	2.268.266	2.757.407
Субординирани обврски	1.534.426	2.088.605
Останати обврски	1.261.941	1.568.064
Вкупно	112.236.443	99.195.545



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

37. Депозити на банки

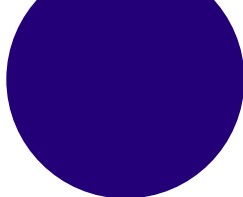
во илјади МКД		
	2024	2023
Депозити по видување	363.636	367.620
Ограничени депозити	27.673	27.673
Вкупно	391.309	395.293

38. Депозити на други комитенти

во илјади МКД		
	2024	2023
Препријатија		
– тековни / трансакциски сметки	26.387.045	22.552.687
– орочени депозити	744.903	706.283
– ограничени депозити	337.560	536.200
Јавни институции		
– тековни / трансакциски сметки	564.181	451.890
– орочени депозити	524	524
Физички лица		
– тековни / трансакциски сметки	55.588.365	49.503.268
– орочени депозити	20.952.768	15.888.829
– ограничени депозити	1.324.573	1.733.832
Финансиски институции		
– тековни / трансакциски сметки	534.261	827.668
– орочени депозити	331.758	136.317
– ограничени депозити	14.563	48.678
Вкупно	106.780.501	92.386.176

39. Обврски по кредити

		во илјади МКД	
	Каматна стапка (%)	2024	2023
Домашни извори:			
Развојна Банка на Северна Македонија (РБСМ)	"0%, 1,5% 3mEURIBOR+0,75% with zero floor clause"	1.764.232	2.144.524
Македонска развојна фондација за претпријатијата (МРФП)	0,02	–	–
Министерство за финансии (МФ)	0,01	3.755.000	5.909
Странски извори:			
European Bank for Reconstraction and Development (EBRD)	6mEURIBOR+1,50% with zero floor clause; 6mEURIBOR+1,60% with zero floor clause; 6mEURIBOR+1,70% with zero floor clause; 6mEURIBOR+1,80% with zero floor clause	500.279	606.974
Вкупно		2.268.266	2.757.407
На 31.12.2024			
3mEURIBOR е 2,683%			
6mEURIBOR е 2,577%			



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Кредити од Развојна банка на Северна Македонија
(РБСМ)

Во 2024 година Банката повлече средства од РБСМ – една транша од кредитната линија на ЕИБ 7 за зелени кредити во вкупен износ од 515 илјади евра. Кредитните линии на ЕИБ и кредитната линија МСП ПИА ТОС од РБСМ се обезбедени со меници во нотарски акт и со обврска за засновање на залог на побарувања.

Банката има воспоставено залог во нотарски акт во корист на РБСМ на побарувањата од договорите за подкредит склучени со крајните корисници одобрени со кредитните линии на ЕИБ администрирани од РБСМ и кредитната линија МСП ПИА ТОС. На 31.12.2024 година, износот на позајмиците за кои Банката има обврска да воспостави залог на побарувања во корист на РБСМ врз основа на кредитните линии изнесува 28.643 илјади евра.

Во 2024 година, Банката повлече две транши од кредитната линија ИФАД 2 во вкупен износ од 20 илјади евра.

Во ноември 2024 година, Банката склучи Рамковен договор за учество во кредитната линија за поддршка на зелени и општествено одговорни инвестиции со средства обезбедени од Француската агенција за развој, со Развојна Банка на Северна Македонија. Од оваа кредитна линија не се исплатени средства до 31.12.2024 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 ноември 2024 година, Банката склучи Договор за долгорочен заем во износ до 4.000 илјади евра со Европската банка за обнова и развој (ЕБОР) од кредитниот фонд Green Economy Financing Facility III – REpower Residential. Средствата се наменети за зелени инвестиции во резиденцијалниот сектор, односно за приватни лица и групи на поединци, здруженија за домување, даватели на услуги (вклучувајќи компании за управување со домување и ESCO), продавачи, производители, градежни компании и јавни подзаемодавачи.

Во 2024 година од ЕБОР беа повлечени средства во вкупен износ од 1.315 илјади евра – 915 илјади евра од кредитната линија на Програмата за поддршка на конкурентноста на мали и средни претпријатија на Европската банка за обнова и развој (ЕБОР), наменети за натамошно финансирање на инвестиции на правни лица во индустриски капацитети, опрема, софтвер, подобрување на системите за управување на претпријатија или општа надградба која е креирана за унапредување на една или повеќе директиви на ЕУ на полето за заштита на животната средина, безбедност на вработените и квалитет и безбедност на производите, како и инвестиции во технологии со високи перформанси; и дополнителни 400 илјади евра од новата кредитна линија Green Economy Financing Facility III – REpower Residential наменета за зелени инвестиции во резиденцијалниот сектор.

Банката нема обезбедено никаков колатерал за кредитните линии на ЕБОР.

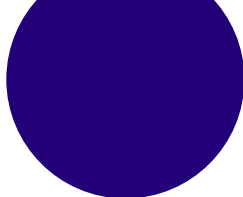
На 31.12.2024 година, Банката е усогласена со финансиските договори наведени во Договорите.

40. Субординирани обврски

во илјади МКД		
	2024	2023
Nova Ljubljanska Banka d.d.	1.534.426	2.088.605
Вкупно	1.534.426	2.088.605

Движење на субординирани обврски

во илјади МКД		
	2024	2023
На 1 јануари	2.088.605	2.763.800
Парични ставки:		
– нови субординирани обврски	615.369	–
– отплата на субординирани обврски	(1.168.782)	(676.445)
– отплата на камати	(162.007)	(208.035)
Непарични ставки:		
– пресметани камати	142.894	239.066
– курсни разлики	(92)	110
– останато	18.439	(29.891)
На 31 декември	1.534.426	2.088.605



На 20 декември 2018 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана во износ од 9.000 илјади евра со каматна стапка од 6 месеци EURIBOR + 5,25% со нула клаузула и период на отплата од 10 години (до 2028). На 21.06.2024 Банката направи предвремена отплата на субординираниот кредит.

На 13 јуни 2019 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана во износ од 10.000 илјади евра за да се замени субординираниот заем од Меѓународната финансиска корпорација со каматна стапка од 6

месеци EURIBOR + 4,10%, со нула клаузула и рок на отплата од 10 години (до 2029 година). На 30.12.2024 година Банката направи предвремена отплата на субординираниот кредит.

На 22 декември 2021 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со НЛБ д.д. Љубљана на износ од 15.000 илјади евра, со каматна стапка од 6-месечен EURIBOR + 4,49 % годишно со Zero Floor клаузула и рок на отплата од 10 години (до 2031 година).

На 10 јуни 2024 година Банката склучи Договор за субординиран заем со НЛБ д.д. Љубљана во износ од 10.000 илјади евра што се смета за Tier II капитал според Одлуката за методологија за утврдување на адекватност на капиталот, со каматна стапка од 6 милиони ЕУРИБОР + 4,8% годишно со клаузула од нула и рок на отплата од 10 години. (до 2034 година).

Ставката „Останато“ во табелата погоре содржи задржан данок (WTH) и акумулирана амортизација.

41. Останати финансиски обврски

во илјади МКД		
	2024	2023
Обврски за дивиденди објавени за исплаќање	30.862	23.937
Временски разграничувања	135.443	151.176
Времено одложени плаќања	602.537	504.786
Обврски кон добавувачи	42.792	43.798
Краткорочни обврски од работа со кредитни картички	5.016	558.708
Обврски за наеми	240.391	163.037
Останато	204.900	122.622
Вкупно	1.261.941	1.568.064

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.

42. 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 2024	326.670	29.643	8.014	28.251	392.578
Направени резервации (белешка 13 и 17)	407.173	–	1.169	3.039	411.381
Исплати	–	(20.100)	(312)	(3.235)	(23.647)
Ослободени резервации (белешка 13 и 17)	(542.440)	0	0	(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 45)	–	–	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, што се должи на природата на бизнисот. Банката е тужена во неколку судски спорови. Вкупната вредност на судските постапки на трети лица против НЛБ Банка е во износ од 607.526 илјади денари (2023: 499.403 илјади денари). Според мислењето на раководството, правниот оддел на Банката и надворешниот адвокат се очекува	позитивен исход на овие судски процеси и крајниот исход од судските спорови нема материјално да влијае врз резултатите на Банката. Во 2024 година, износот на резервирањата за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови е намален во однос на 2023 година во износ од 20.100 илјади денари (2023: намалување 26.097	илјади денари) како резултат на користење на резервирања по еден судски спор. Заклучно со 31 декември 2024 година, состојбата на резервации за судски спорови на Банката, за вкупно три судски спора е во износ од 9.542 илјади денари (2023: 29.642 илјади денари).
---	--	--

[illegible]

во илјади МКД									
	Состојба на 1 јануари 2023	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 2023
Очекувани загуби за 12 месеци									
Гаранции и потенцијални обврски	171.053	(9.005)	9.204	3.011	3.211	79.571	(48.173)	159	205.821
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно неоштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	21.217	8.929	(14.868)	2.258	(3.681)	10.289	(1.212)	(52)	26.561
Очекувани кредитни загуби за целиот животен век за кредитно оштетени									
Гаранции и потенцијални обврски	88.467	76	5.664	(5.269)	470	7.768	(2.406)	(11)	94.288
Од кои: набавени кредитно оштетени финансиски средства	–	–	–	–	–	–	–	–	–

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 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

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 2023	12.949.510	357.571	159.563	13.466.644
Зголемувања/(намалувања)	4.989.104	(111.341)	(121.353)	4.756.410
Трансфери	(188.709)	65.608	123.101	–
Состојба на 31 декември 2023	17.749.905	311.838	161.311	18.223.054

43. Останати обврски

во илјади МКД		
	2024	2023
Одложени приходи	40.819	39.216
Примени авансни уплати	74	544
Обврски за даноци	8.257	4.059
Обврски за пресметани награди на членови на Управен одбор и менаџментот	57.248	55.257
Обврски за плати	43.109	48.750
Обврски за неискористени годишни одмори	32.551	28.274
Останато	–	3.093
Вкупно	182.058	179.193

На 31 декември 2024 година, Банката има форвард и своп-договори зависни од промената на курсот како финансиски обврски со негативна објективна вредност од 0 илјади денари (2023: 2.875) прикажани во ставката „Останато“.

44. 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 „менаџерски персонал и нивни поврзани страни“ и членките на НЛБ Групацијата како „други поврзани страни“. Голем број банкарски трансакции се склучуваат со поврзаните страни во нормалниот тек на работењето и се засноваат на договорни услови. Тие

вклучуваат кредити, депозити, дивиденди 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 одржување на софтвер, комуникациски услуги и изнајмување на персонал. Приходите и расходите за менаџерскиот персонал и нивните

поврзани страни главно се состојат од приходи од камати од кредити, трошоци по камати за депозити, приходи од провизии од платен промет, добивки и загуби од курсни разлики и трошоци за службени патувања. Приходите и расходите за другите поврзани страни главно се состојат од трошоци за провизии за платен промет, приходи за консултантски услуги и трошоци за консултантски услуги. Обемот на трансакции со поврзаните страни, како и состојбите на крајот на годината се следните:

За годината завршена на 31 декември 2024:

	во илјади МКД			
	Матично друштво	Придружено друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни
Биланс на успех				
Приходи од камати	12.017	19.400	2.268	261
Приходи од провизии и надомести	9.845	284	726	374
Расходи за камати	(181.493)	(197)	(2.735)	0
Расходи за провизии и надомести	(50.279)	–	(7)	(188)
Нето добивки / (загуби) од финансиски инструменти чувани за тргување	5.132	5	107	0
Други оперативни приходи	17.031	1.917	–	9.396
Други оперативни расходи	(44.284)	(2.798)	(5.136)	(45.728)
Извештај за финансиска состојба				
Пари и парични еквиваленти				
Состојба на 1 јануари	227.120	–	–	59.766
Кредити издадени во текот на годината	–	–	–	4.828.138
Кредити отплатени во текот на годината	(14.663)	–	–	(4.819.957)
Состојба на 31 декември	212.457	–	–	67.947
Кредити				
Состојба на 1 јануари	–	407.941	371.251	184.657
Кредити издадени во текот на годината	–	19.658	81.861	185.668
Кредити отплатени во текот на годината	–	(111.594)	(380.530)	(370.325)
Состојба на 31 декември	–	316.005	72.582	–
Останати финансиски средства				
Состојба на 1 јануари	8.793	45.631	840	3.681
Останати средства издадени во текот на годината	19.694	3.378	6.215	14.240
Останати средства отплатени во текот на годината	(17.040)	(49.005)	(6.146)	(10.055)
Состојба на 31 декември	11.447	4	909	7.866
Депозити				
Состојба на 1 јануари	217	14.742	269.360	14.503
Депозити примени во текот на годината	56	2.536.659	767.730	4.474.574
Депозити отплатени во текот на годината	–	(2.463.603)	(841.893)	(4.470.218)
Состојба на 31 декември	273	87.798	195.197	18.859

	во илјади МКД			
	Матично друштво	Придружено друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни
Субординирани обврски				
Состојба на 1 јануари	2.088.605	–	–	–
Кредити настанати во текот на годината	795.607	–	–	–
Кредити отплатени во текот на годината	(1.349.786)	–	–	–
Состојба на 31 декември	1.534.426	–	–	–
Обврски по кредити				
Состојба на 1 јануари	–	–	–	–
Кредити настанати во текот на годината	–	–	–	–
Кредити отплатени во текот на годината	–	–	–	–
Состојба на 31 декември	–	–	–	–
Останати финансиски обврски				
Состојба на 1 јануари	22.937	143	23.357	9.924
Останати обврски настанати во текот на годината	49.190	2.890	1.677	16.668
Други обврски отплатени во текот на годината	(63.599)	(2.881)	(9.495)	(17.498)
Состојба на 31 декември	8.528	152	15.539	9.094

За годината завршена на 31 декември 2023:

	во илјади МКД			
	Матично друштво	Придружено друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни
Биланс на успех				
Приходи од камати	5.040	14.085	6.582	1
Приходи од провизии и надомести	13.361	–	918	402
Расходи за камати	(232.289)	–	(1.379)	–
Расходи за провизии и надомести	(53.803)	–	(8)	(550)
Нето добивки / (загуби) од финансиски инструменти чувани за тргување	(1.992)	4	133	–
Други оперативни приходи	9.344	1.205	65	4.910
Други оперативни расходи	(76.013)	–	(4.953)	(110.220)
Извештај за финансиска состојба				
Пари и парични еквиваленти				
Состојба на 1 јануари	486.162	–	–	110.248
Кредити издадени во текот на годината	148.154.395	125.846	–	6.665.471
Кредити отплатени во текот на годината	(148.413.437)	(125.846)	–	(6.715.953)
Состојба на 31 декември	227.120	–	–	59.766
Кредити				
Состојба на 1 јануари	–	–	112.436	184.673
Кредити издадени во текот на годината	3.599.910	549.572	415.699	2.222.292
Кредити отплатени во текот на годината	(3.599.910)	(141.631)	(156.884)	(2.222.308)
Состојба на 31 декември	–	407.941.000	371.251	184.657
Останати финансики средства				
Состојба на 1 јануари	1.674	16.009	656	3.630
Останати средства издадени во текот на годината	32.527	50.578	4.497	11.793
Останати средства отплатени во текот на годината	(25.408)	(20.956)	(4.313)	(11.742)
Состојба на 31 декември	8.793	45.631	840	3.681
Депозити				
Состојба на 1 јануари	167	28.606	254.185	6.426
Депозити примени во текот на годината	1.720.833	1.033.682	1.063.000	5.284.286
Депозити отплатени во текот на годината	(1.720.783)	(1.047.546)	(1.047.825)	(5.276.209)
Состојба на 31 декември	217	14.742	269.360	14.503

во илјади МКД				
	Матично друштво	Придружено друштво	Менаџерски персонал и нивни поврзани страни	Други поврзани страни
Субординирани обврски				
Состојба на 1 јануари	2.763.800	–	–	–
Кредити настанати во текот на годината	1.169	–	–	–
Кредити отплатени во текот на годината	(676.364)	–	–	–
Состојба на 31 декември	2.088.605	–	–	–
Обврски по кредити				
Состојба на 1 јануари	–	–	–	–
Кредити настанати во текот на годината	–	–	–	–
Кредити отплатени во текот на годината	–	–	–	–
Состојба на 31 декември	–	–	–	–
Останати финансиски обврски				
Состојба на 1 јануари	16.279	–	26.691	8.030
Останати обврски настанати во текот на годината	1.854.723	141.917	(2.468)	40.717
Други обврски отплатени во текот на годината	(1.848.065)	(141.774)	(866)	(38.823)
Состојба на 31 декември	22.937	143	23.357	9.924

Трансакции со клучниот менаџерски персонал

Вкупните надомести за клучниот менаџерски персонал се следните:

во илјади МКД		
	2024	2023
Менаџери	240.538	205.021
Неизвршни директори	1.108	1.108
Вкупно	241.646	206.129

Целокупните надомести на клучниот менаџерски персонал се во согласност со договорите и одлуките.

45. Запишан капитал

во илјади МКД					
	Број на акции	Обични акции	Премии од акции	Акции без право на глас	Вкупно
На 1 јануари 2023	854.061	854.061	2.274.484	–	3.128.545
На 31 декември 2023	854.061	854.061	2.274.484	–	3.128.545
На 31 декември 2024	854.061	854.061	2.274.484	–	3.128.545

Запишаниот капитал на Банката се состои од 854.061 обична акција (2023: 854.061 обична акција). Обичните акции имаат номинална вредност од 1 илјада денари (2023: 1 илјада денари). Сите издадени акции се платени во целост.

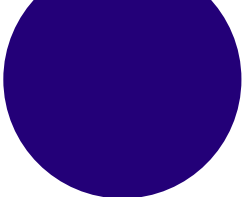
Имателите на обични акции имаат право да примат дивиденди како што е објавено и имаат право на еден глас по акција на Собранието на акционери на Банката.

Со 31.12.2024 година и 31.12.2023 година Банката не поседува сопствени акции.

Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31.12.2024 година, кај 796 обични акции, односно 0,0932 % од вкупниот акционерски капитал на Банката (2023: 796 обични акции, односно 0,0932 %) 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 2024 година 2.251.305 илјади денари (2023: 2.076.222 илјади денари).

Дивидендата по обична акција за 2024 година изнесува 2.636 денари (2023: 2.431 денари).



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

Долунаведените акционери имаат повеќе од 5 % од издадените акции со право на глас:

% на акции со право на глас		
Акционери	2024	2023
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

кумулятивниот 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 искуствени 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 искуствените претпоставки и друго.

во илјади МКД		
	2024	2023
Ревалоризациски резерви од долгорочни користи за вработени	(1.145)	150
Ревалоризациски резерви на финансиски средства преку ОВОСД - сопственички инструменти	134.687	108.231
Ревалоризациски резерви на финансиски средства преку ОВОСД - должнички инструменти	(63.383)	(145.823)
Исправка на вредност - финансиски средства преку ОВОСД - должнички инструменти	10.501	15.640
Вкупно	161.320	(21.802)

Движење на ревалоризациските резерви:

во илјади МКД		
	2024	2023
На 1 јануари	(21.802)	(234.547)
Актуарски добиви/(загуби) за користи по престанокот на вработувањето	(1.295)	(1.171)
Нето добивки/(загуби) од промени во објективната вредност на финансиски средства ОВОСД - сопственички инструменти	26.456	16.650
Нето добивки/(загуби) од промени во објективната вредност на финансиски средства ОВОСД - должнички инструменти	82.440	201.133
Нето добивки/(загуби) од оштетување на финансиски средства ОВОСД - должнички инструменти	(5.139)	(3.867)
На 31 декември	80.660	(21.802)

Задржана добивка

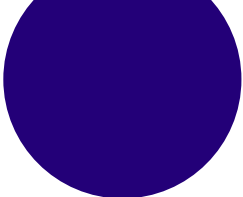
Еден дел од задржаната добивка е реинвестирана добивка од претходната година, која беше издвоена со распределба на добивката и е наменета за инвестиции за материјални и нематеријални средства во наредната година, со цел користење на даночни ослободувања за направените инвестиции. Според одлуката, во 2024 година Банката издвои износ од 231.000 илјади денари за инвестиции (2023: 180.000 илјади денари), а искористениот износ на инвестиции 171.862 илјади денари (2023: 40.525 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.



Профил на
НЛБ Банка
АД Скопје

Клучни
показатели

Календар на
позначајни
настани и
активности

Годишен
извештај
за работењето
на Банка

Финансиски
извештаи

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

46. Заработка по акција

Пресметката на заработката по акција на 31 декември 2024 е направена врз основа на нето-добивката за годината која им припаѓа на имателите

во нераспределената добивка и се исплаќа од добивката достапна за распределба.

На 06.08.2024 година, Банката склучи Договор за Нов субординиран заем на износ од 10.000 илјади евра со НЛБ д.д. Љубљана, кој се смета како дополнителен основен капитал Тиер I капитал.

Главните услови на Тиер I капиталот се следниве:

- каматна стапка од 12 месечен ЕУРИБОР + 7,06% годишно, со Zero Floor клаузула;
- каматата се исплаќа по претходна одлука на Надзорниот одбор на Банката. Банката има целосна дискреција, во секое време да го откаже, целосно или делумно, секое плаќање на камата на неограничен период и некумулативна основа;

- заемот нема рок на достасување;
- во случај на стечај или ликвидација на Банката, се отплаќа по инструментите коишто се дел од дополнителниот капитал на Банката;
- искористувањето на опцијата за отплата е дискреционо право само на Банката;
- во случај на настанување критичен настан, се отпишува, односно намалува вредноста на главницата на овој инструмент на трајна или временна основа или инструментот се претвора во инструмент од редовниот основен капитал;
- инструментот може да се отплати само во случај на стечај и ликвидација на Банката или по добиена согласност од Надзорниот одбор.

на обични акции во износ од 4.153.780 илјади денари (2023: 2.720.191 илјади денари) и пондерираниот просечен број обични акции во текот на годината

завршена на 31 декември 2024 од 854.061 акција (2023: 854.061 акција). Пресметката за основната заработка по акција е:

	во илјади МКД	
	2024	2023
Нето добивка која припаѓа на акционерите за основна и разводната заработка по акција (во илјади денари)	4.153.780	2.720.191
Пондериран просечен број на акции за основна и разводната заработка по акција	854.061	854.061
Основна заработка по акција (во денари)	4.864	3.185
Разводната заработка по акција (во денари)	4.864	3.185

Пресметката на пондерираниот просечен број обични акции за годината што завршува на 31 декември 2024 и 31 декември 2023 е како што следува:

	во илјади МКД	
	2024	2023
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.

47. Промени во обврските што произлегуваат од финансиските активности

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

во илјади МКД							
	На 1 јануари 2023	Парични приливи	Парични одливи	Движење на курсни разлики	Пресметани ефективни камати	Останато	На 31 декември 2023
Тековни каматоносни обврски по субординирани кредити	(3.394)	–	(208.035)	30	209.174	–	(2.225)
Нетековни каматоносни обврски по субординирани кредити	2.767.194	–	(676.444)	80	–	–	2.090.830
Платени дивиденди	18.262	–	(2.069.970)	–	–	2.076.251	24.512
Вкупно обврски од финансиски активности	2.782.062	–	(2.954.449)	110	209.174	2.076.251	2.113.117

48. Последователни настани

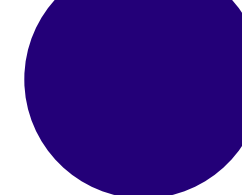
По датумот на известување, до датумот на одобрување на овие финансиски извештаи, не се случиле значајни настани до датумот на известување за кои се потребни измени и обелоденувања во финансиските извештаи.

Раководни тела

Постапката за именување на г-ѓа Катерина Јанковиќ за член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје се одвиваше во текот на 2024 година додека одлуката за нејзиното именување стапи на сила на 29.01.2025 година, по добивањето на согласност од Народната Банка на Република Северна Македонија за именување на г-ѓа Катерина Јанковиќ за член на Управен одбор. По усвојување на одлуката, бројот на составот на Управниот одбор е зголемен од три на четири члена.

На 17 март 2025 година од страна на Народната Банка на Република Северна Македонија е издадено Решение со кое се издава претходна согласност г-ѓа Хедвика Усеник да биде именувана за член на Надзорниот Одбор на НЛБ Банка АД Скопје со мандат до 30.08.2025 година.

Со издавање на Решението од НБРСМ, престанува мандатот на г-дин Блаж Бродњак, досегашен Претседател на Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје.



Профил на НЛБ Банка АД Скопје

Клучни показатели

Календар на позначајни настани и активности

Годишен извештај за работењето на Банка

Финансиски извештаи

НЛБ Банка АД Скопје

Ул. Водњанска бр. 1, Општина Центар
1000 Скопје, Р. 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 2025

