

Извештај за основните елементи на политиката за објавување извештаи и податоци

Реден број	Податок	Опис
1	Датуми на политиката	Датум
1,1	Датум на донесување	24.7.2025
1,2	Датум на ревидирање	23.7.2026
2	Основни елементи на политиката	Опис
2,1	Начин на оцена на точноста	Системот на контрола за начинот на проверка на точноста на објавените извештаи и податоци се врши преку воспоставен систем на нивоа на организациска поставеност и улоги во управувањето со податоците на Банката и системот на сегрегација на изработка на извештаи утврдени со Политиката за управување со, и квалитет на податоци на НЛБ Банка АД Скопје и Правилникот за организација и систематизација на работни места на НЛБ Банка АД Скопје. Контролата на точноста на објавените извештаи и податоци се спроведува преку: - организационите единици каде што се изготвуваат изворните податоци, коишто ги регистрираат или внесуваат податоците во системот на Банката и се одговорни за точен, навремен и комплетен внес на податоци (производители на податоци); - организационите единици каде што се водат сметководствените евиденции и се одговорни за точна, навремена и комплетна сметководствена евиденција на настаните и податоците (производители на податоци); - организациони единици кои ги изработуваат извештаите и податоците коишто вршат примарни и секундарни контроли и се одговорни за точен внос на податокот за да биде корисен и усогласен со Одлуката и Упатството на НБРСМ (корисници на податоци и производители на извештаи); - организационите единици коишто се одговорни за централно складирање на податоците и поставување на архитектура на податоци (Управување со податоци); - Внатрешна ревизија којашто спроведува ревизија на работење на Банката како дел од своите редовни и вонредни активности; - Усогласност со прописите и интегритетот врши контрола во рамките на својот делокруг на работење; - годишна ревизија од страна на надворешен ревизор на финансиските извештаи на Банката; - супервизија од страна на НБРСМ.
2,2	Идентификување на материјалните податоци	Материјални податоци се податоци чиешто изоставување или погрешно прикажување може да ги промени или може да влијае врз процената или донесувањето соодветни економски одлуки од страна на корисниците на тие информации (јавноста). Материјалноста зависи од природата или големината на ставката или проценетата грешка во конкретни ситуации на испуштање на информацијата или при нејзино погрешно прикажување. Според тоа материјалноста обезбедува праг или пресечна точка, но не и примарна квалитативна карактеристика која информацијата мора да ја поседува за да биде корисна. Банката строго се придржува до обврската за обелоденување согласно барањата на меѓународните сметководствени стандарди.
2,3	Идентификување на сопствените податоци	Сопствени податоци се податоци чиешто објавување би можело да предизвика влошување на конкурентската позиција на Банката на пазарот. Сопствените податоци може да се однесуваат на податоци и информации за одредени производи или системи на Банката чиешто споделување со конкурентите на Банката може да ја намали вредноста на нејзината инвестиција во тие производи или системи.
2,4	Идентификување на доверливите податоци	Доверливи податоци се податоци стекнати при вршење банкарски и други финансиски активности и трансакции за поединечни клиенти на Банката. За да се обезбеди доверливост на податоците сè додека не бидат објавени на јавноста, вработените во Банката кои имаат пристап до внатрешни информации се информирани за нивните одговорности што произлегуваат од законодавството. Во договорите склучени со надворешни лица и институции кои можат да имаат пристап до внатрешни информации поради услугите што ги обезбедуваат за Банката, се почитуваат одредбите од релевантното законодавство со склучување на договор за неоткривање на податоци (Non-discloser agreement). Банката строго се придржува до својата законска обврска за чување на доверливоста на информациите на Банката и на клиентите и нивно неоткривање на лица освен на законски овластени лица. Покрај вработените во Банката, оваа обврска важи и за институциите од кои Банката добива услуги и нивните вработени. Дефинирањето на лични и доверливи податоци, внатрешни информации и деловна тајна е прикажано во точката 2.5 Дефиниција на лични и доверливи податоци, внатрешни информации и деловна тајна. Исклучоци Банката нема обврска да ги објавува извештаите и податоците доколку не се материјални и имаат третман на сопствени и доверливи податоци. Без оглед на идентификување на одредени податоци и информации за нематеријални, сопствени и доверливи податоци, за нив постои обврска за објавување. Тоа се следниве податоци и информации и Банката не сеее да ги смета овие податоци и информации како нематеријални, сопствени или доверливи податоци: Податоци и информации коишто се однесуваат на корпоративниот управување на Банката: - начинот на кој Банката обезбедува или има намера да обезбеди својата структура на управниот и надзорниот одбор од аспект на нивните знаења, искуства, родова застапеност, возраст и слично; - информација за составот на одборот за наградување и за бројот на состаноци одржани во периодот на кој се однесува објавувањето; - опис на најзначајните карактеристики на системот на наградување воспоставен во Банката и информација за начинот на поврзување на висината на варијабилниот дел од надоместокот со успешноста во работењето на лицата со посебни права и одговорности; - сооднос на фиксниот и варијабилниот дел од вкупниот надоместок; - основни критериуми за наградување, вклучително и критериуми врз основа на кои е определен делот од надоместокот што се исплаќа во форма на акции, други права коишто даваат можност за стекнување акции или за определување на варијабилниот дел од надоместокот; - износ на вкупниот надоместок исплатен во текот на годината по одделни групи (на пр. членови на надзорниот одбор, членови на управниот одбор, останати лица со посебни права и одговорности, останати вработени во Банката и слично), при што посебно се прикажуваат фиксниот и варијабилниот дел од исплатениот надоместок и бројот на лицата во одделната група; - структура на вкупниот надоместок според висината и бројот на лица на кои им е исплатена соодветната висина на вкупниот надоместок во текот на годината; - вкупен износ на надоместокот за секој од членовите на надзорниот одбор и на управниот одбор, во согласност со закон.
2,5	Дефиниција на лични и доверливи податоци, внатрешни информации и деловна тајна	1. Лични податоци според Општата регулатива за заштита на податоци (GDPR) и македонскиот Закон за заштита на личните податоци ги опфаќаат сите информации кои се однесуваат на идентификувано физичко лице или физичко лице кое може да се идентификува (субјект на лични податоци). Физичко лице кое може да се идентификува е лице чиј идентитет може да се утврди директно или индиректно, посебно врз основа на идентификатор како што се име и презиме, матичен број, податоци за локација, идентификатор преку интернет, или врз основа на едно или повеќе повеќе специфични за неговиот физички, физиолошки, генетски, ментален, економски, културен или социјален идентитет на тоа физичко лице. 2. Според Законот за банките, документите, податоците и информациите кои се стекнати при вршење на банкарски и други финансиски активности за поединечни лица и трансакции со поединечни лица, како и за депозитите на поединечни лица претставуваат банкарска тајна која Банката е должна да ја заштити и чува. 3. Доверливи податоци според Законот за супервизија на осигурување се сите податоци за осигурениците и/или други корисници на осигурување со кои се стекнале членовите на органите на друштвата за осигурување, нивните акционери, вработените и други лица во текот на вршењето на работи на осигурување. 4. Доверливи податоци според Законот за финансиски инструменти се податоците за клиентите, состојбата и променот на нивните сметки, услугите кои се вршат за клиентите, како и други податоци и факти за кои се дознало во текот на извршувањето на инвестициските услуги и активности и помошните услуги. Податоците што се сметаат за деловна тајна, освен во врска со вршење на инвестициски услуги и активности и помошни услуги не смеат да се користат, ниту пак да ги откријат или да се овозможи нивно користење од страна на трети лица. 5. Согласно Законот за финансиски инструменти „внатрешни информации“ во смисла на овој закон се: 1) конкретни информации кои не се јавно објавени и кои директно или индиректно се однесуваат на еден или повеќе издавачи на финансиски инструменти, или на еден или повеќе финансиски инструменти, и кои, доколку би биле јавно објавени, би можеле да имаат значајно влијание врз цените на тие финансиски инструменти или врз цените на поврзаните деривативни финансиски инструменти; 2) конкретни информации кои не се јавно објавени, и кои директно или индиректно се однесуваат на еден или повеќе стокови деривативни финансиски инструменти, или директно се однесуваат на поврзани спот договори за стоки и кои доколку би биле јавно објавени би можеле да имаат значајно влијание врз цената на таквите деривативни финансиски инструменти или поврзаните спот договори за стоки, како и информации за кои може да се очекува да бидат објавени или кои мора јавно да се објават во согласност со закон, подзаконски акт, правилата на пазарниот оператор, договорите, праксата или со правилата на релевантните пазари на стокови деривативи или на спот пазарите; 3) конкретни информации во врска со емисионите квоти или аукциите производи кои се темелат врз нив, кои не се објавени и кои директно или индиректно се однесуваат на еден или повеќе финансиски инструменти, и кои доколку би биле јавно објавени, би можеле да имаат значајно влијание врз цената на таквите инструменти или врз цената на поврзаните деривативни финансиски инструменти; 4) конкретни информации кои ги поседува лицето што го извршува налогот на клиентот, а кои се добиени од клиентот и кои се однесуваат на активни налози на клиентот поврзани со еден или повеќе издавачи на финансиски инструменти, или на еден или повеќе финансиски инструменти, кои кога би биле јавно објавени би можеле да имаат значајно влијание врз цената на тие финансиски инструменти, или директно се однесуваат на поврзани спот договори за стоки и кои доколку би биле јавно објавени би можеле да имаат значајно влијание врз цената на таквите деривативни финансиски инструменти или поврзаните спот договори за стоки, како и информации за кои може да се очекува да бидат објавени или кои мора јавно да се објават во согласност со закон, подзаконски акт, правилата на пазарниот оператор, договорите, праксата или со правилата на релевантните пазари на стокови деривативи или на спот пазарите; 6. Со Законот за работните односи е регулирана обврската на чување на деловна тајна и во него е предвидено дека работникот не смеа да ги користи за сопствена употреба или да ги предаде на трето лице податоците кои претставуваат деловна тајна на работодавачот, кои со посебен акт се определени како такви од страна на работодавачот и кои му биле доверени на работникот или со кои тој бил запознат на друг начин. При тоа, работникот е одговорен за издавање на деловната тајна ако знаел или морал да знае за тајноста на податоците. Секој работник кој донесе во контакт со материјали, информации и податоци кои се класифицирани како деловна тајна е должен да ја чува тајната на истите. Истото важи и за претставниците на работниците и експертите што им помагаат, кои не смеат на работниците или на трети страни да им откриваат информации од таков карактер кои им биле кажани во доверба. Обврската за чување на деловната тајна продолжува да важи и по завршувањето на мандатот/престанок на работниот однос.

3	Извештаи и податоци	Фреквенција на објавување на извештаите и податоците
Изјава за потврдување на усогласеноста на објавените извештаи и податоци	со секој датум на известување	
Извештај за основните елементи на политиката за објавување извештаи и (Извештај) за основните податоци за банката	со секој датум на известување годишно	
Извештај за основните податоци за банката којшто е членка на банкарска	годишно	
Извештај за основните податоци за банката којшто е предмет на	годишно	
Извештај за акционерската структура на банката	годишно	
Стапки пропишани од Народната банка (редовен основен капитал, основен	квартално	
Вкупна стапка на заштитни слоеви на капиталот	квартално	
Стапка на задолженост и износот на изложеност	полугодишно	
Структура на сопствени средства, вкупен износ АПР, стапка на	квартално	
Извештај за генерална рамка за управување со ризиците	годишно	
Извештај за корпоративно управување	годишно	
Политика за наградување	годишно	
Наградување за финансиската година	годишно	
Вкупен износ на надоместокот	годишно	
Структура на вкупниот надоместок според висината и бројот на лицата	годишно	
Извештај за сопствените средства	полугодишно	
Извештај со податоците за капиталните инструменти	годишно	
Извештај за активата пондерирана според ризиците	квартално	
Извештај за процесот на утврдување на интерниот капитал на банката	годишно	
Извештај за стапките на заштитните слоеви на капиталот	годишно	
Извештај за противцикличниот заштитен слој на капиталот	годишно	
Извештај со квалитативните информации за кредитниот ризик	годишно	
Извештај за износот и квалитетот на редовните и нефункционалните	полугодишно	
Износ на реструктурираните кредитни изложености	годишно	
Квалитет на реструктурираните кредитни изложености	годишно	
Извештај за структурата на кредитните изложености според девалвите на	годишно	
Извештај за структурата на редовните и нефункционалните кредитни	полугодишно	
Извештај за промените во износот на нефункционалните кредитни	полугодишно	
Извештај за преставената рочнос на кредитните изложености	годишно	
Извештај за преземените средства	годишно	
Категории изложеност вклучени во активата пондерирана според	полугодишно	
Распоредување на кредитните рејтинзи / кредитните оценки на избраните (ИКР / Извештај) за квалитативните	полугодишно	
информации поврзани со	годишно	
Извештај за вкупниот износ на изложеноста којшто е покриена со	полугодишно	
Извештај со квалитативните информации за ризикот од другата	годишно	
Извештај за капиталот потребен за покривање на ризикот од другата	годишно	
Извештај со квалитативните информации за пазарните ризици	годишно	
Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на пазарните	полугодишно	
Извештај со квалитативните информации за оперативниот ризик	годишно	
Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на	годишно	
Извештај со квалитативните информации за ризикот од промената	годишно	
Извештај за промената на економската вредност на портфолијата на банкарски	полугодишно	
Информации поврзани со ризиците од ЕСГ	годишно	
Информации за ризиците поврзани со климатските промени	годишно	
Информации за зелените кредити	годишно	
Извештај за изложеноста на транзициските ризици поврзани со	годишно	
Извештај за изложеноста на физичките ризици поврзани со климатските	годишно	
Извештај со квалитативните информации за ликвидносниот ризик	годишно	
Извештај со квалитативните информации за стапката на покриеност	годишно	
Извештај за висината на стапката на покриеност со ликвидност	годишно	
Неоптоварени средства	годишно	
Оптоварени средства	годишно	
Извештај со квалитативните информации за стапката на	годишно	
Извештај за стапката на задолженост	полугодишно	
Извештај за финансиски иновации	годишно	