

НЛБ Банка АД Скопје

**Извештај на независниот ревизор и
Финансиски извештаи
во согласност со регулативата на НБРСМ**

за годината завршена на 31 декември 2025 година

Содржина	Страница
Ивештај на независен ревизор	
Биланс на успех	1
Извештај за сеопфатна добивка	2
Биланс на состојба	3-4
Извештај за промените во капиталот и резервите	5-6
Извештај за паричниот тек	7-8
Вовед	9
1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски	11-52
2. Обелоденувања за управување со ризиците	52-64
3. Адекватност на капиталот	64-66
4. Известување според сегменти	66-67
5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски	67-68
Белешки кон финансиските извештаи	69

Извештај на
независниот
ревизор



КПМГ РЕВИЗИЈА ДОО Скопје
Ул. „Филип Втори Македонски“ бр.3
Скопје 1000, Република Северна Македонија
+389 (2) 3135 220
mk-office@kpmg.com
kpmg.com/mk

Извештај на независниот ревизор

До акционерите на НЛБ Банка АД Скопје

Извештај за ревизија на финансиските извештаи

Мислење

Ние извршивме ревизија на финансиските извештаи на НЛБ Банка АД Скопје („Банката“), коишто го вклучуваат:

- билансот на состојба заклучно со 31 декември 2025 година;
- и, за годината од 1 јануари 2025 година до 31 декември 2025 година:
 - билансот на успех;
 - извештајот за сеопфатна добивка;
 - извештајот за промени во капиталот и резервите;
 - извештајот за паричните текови;
- и
- белешки, вклучувајќи и информации за материјалните сметководствени политики и други објаснувачки информации („финансиски извештаи“).

Според нашето мислење, придружните финансиски извештаи даваат вистинска и објективна слика на финансиската состојба на Банката заклучно со 31 декември 2025 година, како и на нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината којашто завршува тогаш, во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Основа за мислење

Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија (МСР). Нашите одговорности според наведените стандарди се опишани во делот *Одговорности на ревизорот за ревизијата на финансиските извештаи* од нашиот извештај. Ние сме независни од Банката во согласност со Меѓународниот кодекс за етика на професионални сметководители (вклучувајќи ги и меѓународните стандарди за независност) на Меѓународниот одбор за стандарди за етика на сметководители како што е применлив за ревизии на финансиски извештаи на ентитети од јавен интерес во Република Северна Македонија (Кодекс на етика), заедно со етичките барања кои се релевантни за нашата ревизија на финансиските извештаи на ентитети од јавен интерес во Република Северна Македонија и ги исполнивме нашите останати

етички одговорности во согласност со овие барања и Кодексот на етика. Веруваме дека ревизорските докази што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мислење.

Клучни ревизорски прашања

Клучни ревизорски прашања се оние прашања кои, според нашето професионално расудување, имале најголема значајност за нашата ревизија на финансиските извештаи во тековниот период. Овие прашања беа опфатени во контекст на нашата ревизија на финансиските извештаи како целина и во формирањето на нашето ревизорско мислење и ние не даваме посебно мислење во однос на овие прашања.

Ние ги утврдивме следните клучни ревизорски прашања:

Исправка на вредност за кредити и побарувања од други коминтенти — очекувани кредитни загуби

Нето-сметководствена вредност на кредитите на и побарувањата од други коминтенти на 31 декември 2025 година: 102.554.659 илјади денари.

Нето-ослободување на исправката на вредност за кредити на и побарувања од други коминтенти признаено во 2025 година: 1.387.471 илјади денари.

Вкупна исправка на вредност на 31 декември 2025 година: 2.764.639 илјади денари.

Види белешка в) „Значајни сметководствени политики“, белешка 1.г „Употреба на оценки и проценки“ и белешка 22.2 „Кредити на и побарувања од други коминтенти“.

Клучно ревизорско прашање	Како ова клучно ревизорско прашање беше опфатено во нашата ревизија
Исправките на вредност претставуваат најдобра проценка на раководството за очекуваните кредитни загуби (“ОКЗ”) на кредитите на и побарувањата од други коминтенти мерени по амортизирана набавна вредност. Мерењето на ОКЗ согласно регулативата пропишана од Народна Банка на Република Северна Македонија е сложен процес и вклучува значително расудување. За редовни изложености (Група 1 и Група 2) и нефункционални изложености (Група 3), исправката на вредност се пресметува со користење на модели кои се базирани на клучни параметри како што се веројатност за ненаплата (англ. probability of default, PD), изложеност во моментот на ненаплата (англ. exposure at default, EAD) и стапка на загуба заради ненаплата (англ. loss given default, LGD). Овие модели зависат од идентификација на значително зголемување на кредитниот ризик, историски податоци за ненаплата и загуби, информации кои се	Со поддршка на нашите стручни лица од областа на кредитен ризик и информации технологии (“ИТ”), нашите постапки вклучуваа: — Методологија и рамка: оценка дали методологиите за исправка на вредност на Банката, вклучително и критериумите за класификација по групи, дефинициите за ненаплата и ажурирањата на моделите направени во текот на годината, се усогласени со регулативата пропишана од Народна Банка на Република Северна Македонија и соодветни за портфолиото и ризичниот профил на Банката. — Управување со ОКЗ и избрани контроли: оценка на управувањето со развојот, одобрувањето, валидацијата и периодичниот преглед на моделите за ОКЗ, вклучувајќи го и начинот на кој клучните проценки и прилагодувања се документирани и критички преиспитувани, како и тестирање на одредени контроли

ориентирани кон иднината, како и прилагодувања од страна на раководството.

Поради расудувањето вклучено во проценката на ОКЗ и сензитивноста на износот на исправката на промени во претпоставките, ја идентификувавме исправката на вредност на кредитите на и побарувањата од други коминтенти како област која бараше значајно внимание од страна на ревизорот и, согласно тоа, определивме дека е клучно ревизорско прашање.

релевантни за нашиот ревизорски пристап во однос на класификацијата по групи, клучните влезни податоци, промените на моделите и проверката и одобрувањето на исправките на вредност.

- **ОКЗ (изложености во Група 1, Група 2 и Група 3):** оценка на информациите кои се ориентирани кон иднината и макроекономските сценарија користени во моделите преку споредба со надворешни проекции и пазарни податоци; критичко преиспитување на параметрите PD, LGD и EAD преку оцена на реалноста (англ. backtesting) на резултатите од моделите во однос на историските искуства со ненаплата и загуби; независно повторно извршување на класификацијата по групи за примерок на кредити користејќи ги релевантните индикатори за значително зголемување на кредитниот ризик; и повторна пресметка на поврзаните исправки на вредност. За избрани изложености кои беа најмногу засегнати од ажурирањата на моделите во текот на годината, ние исто повторно го пресметавме признаениот ефект.

- **Севкупна оправданост и обелоденувања:** анализа на движењата на исправките на вредност и стапките на покриеност за клучните портфолија во текот на годината, нивна споредба со релевантни информации од индустријата, како и оценка дали поврзаните обелоденувања за кредитен ризик и исправка на вредност соодветно ја опишуваат методологијата, клучните претпоставки, ажурирањата на моделите, сензитивноста и изворите на неизвесност на проценките, во согласност со применливата рамка за финансиско известување.

Други информации

Раководството е одговорно за другите информации. Другите информации се состојат од годишниот извештај за работата и годишната сметка изготвени од раководството во согласност со барањата на Законот за трговски друштва, но не ги вклучуваат финансиските извештаи и нашиот ревизорски извештај.

Нашето мислење за финансиските извештаи не ги покрива другите информации и ние не изразуваме каква било форма на уверување за нив, освен и во обем кој е експлицитно наведен во Извештајот за други правни и регулаторни барања.

Во врска со нашата ревизија на финансиските извештаи, наша одговорност е да ги прочитае другите информации и притоа да разгледаме дали другите информации се материјално неконзистентни со финансиските извештаи или нашето знаење прибавено во ревизијата, или поинаку произлегува дека се материјално погрешно прикажани. Доколку, врз основа на нашата извршена работа, ние заклучиме дека има материјално погрешно прикажување на овие други информации, од нас се бара да известиме за овој факт. Ние немаме ништо да известиме во однос на ова прашање.

Одговорности на раководството и оние кои се задолжени за управувањето за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготовката на финансиските извештаи кои даваат вистинска и објективна слика во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија, и за таква внатрешна контрола каква што раководството утврдува дека е неопходна за да се овозможи подготовка на финансиски извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, било да е резултат на измама или грешка.

При подготвувањето на финансиските извештаи, раководството е одговорно за проценка на способноста на Банката да продолжи под претпоставката за континуитет, обелоденувајќи, кога е применливо, прашања поврзани со континуитетот и користење на сметководствена основа на континуитет, освен ако раководството или има намера да ја ликвидира Банката или да го прекине работењето, или нема друга реална алтернатива освен да го стори тоа.

Оние кои се задолжени за управувањето се одговорни за надгледување на процесот на финансиско известување на Банката.

Одговорности на ревизорот за ревизијата на финансиските извештаи

Нашите цели се да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи како целина се ослободени од материјално погрешно прикажување, било како резултат на измама или грешка, и да издадеме ревизорски извештај кој го вклучува нашето мислење. Разумно уверување е високо ниво на уверување, но не е гаранција дека ревизијата спроведена во согласност со MCP секогаш ќе открие материјално погрешно прикажување кога тоа постои. Погрешните прикажувања може да произлезат како резултат на измама или грешка и се смета дека се материјални доколку, поединечно или во вкупен износ, разумно би се очекувало да влијаат на деловните одлуки на корисниците донесени врз основа на овие финансиски извештаи.

Како дел од ревизијата во согласност со MCP, применуваме професионално расудување и одржуваме професионален скептицизам во текот на целата ревизија. Исто така:

- Ги идентификуваме и проценуваме ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, без разлика дали се резултат на измама или грешка, дизајнираме и извршуваме ревизорски процедури кои одговараат на тие ризици и прибавуваме ревизорски докази кои се достатни и соодветни да обезбедиме основа за нашето ревизорско мислење. Ризикот од неоткривање на материјално погрешно прикажување како резултат на измама е повисок од ризикот како резултат на грешка, поради тоа што измамата може да вклучи заговор, фалсификување, намерни пропусти, лажни прикажувања или заобиколување на внатрешната контрола.
- Стекнуваме разбирање за внатрешната контрола која е значајна за ревизијата со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и со цел за изразување мислење за ефективност на внатрешната контрола на Банката.
- Ја оценуваме соодветноста на користените сметководствени политики и разумноста на сметководствените проценки и поврзаните обелоденувања направени од страна на раководството.

- Донесуваме заклучок за соодветноста на применетата претпоставка за континуитет како сметководствена основа од страна на раководството и, врз основа на прибавените ревизорски докази, за тоа дали постои материјална неизвесност поврзана со настани или услови кои можат да предизвикаат значаен сомнеж во можноста на Банката да продолжи да работи под претпоставката на континуитет. Доколку заклучиме дека постои материјална неизвесност, тогаш е потребно да обрнеме внимание во нашиот ревизорски извештај на поврзаните обелоденувања во финансиските извештаи или, доколку таквите обелоденувања се несоодветни, да го модификуваме нашето мислење. Нашите заклучоци се засновани на ревизорските докази прибавени до датумот на нашето ревизорско мислење. Меѓутоа, идни настани или услови може да предизвикаат Банката да престане да работи според претпоставката на континуитет.
- Ја оценуваме севкупната презентација, структура и содржина на финансиските извештаи, вклучувајќи ги обелоденувањата, и дали финансиските извештаи ги претставуваат основните трансакции и настани на начин кој постигнува објективна презентација.
- Ја планираме и извршуваме ревизијата на групата за да прибавиме достатни и соодветни ревизорски докази во однос на финансиските информации на ентитетите или деловните единици во групата како основа за формирање на мислење за финансиските извештаи на групата. Ние сме одговорни за насочување, надзор и проверка на ревизорската работа извршена за целите на ревизијата на групата. Ние остануваме самојстојно одговорни за нашето ревизорско мислење.

Ги известивме оние кои се задолжени за управувањето, меѓу другото, и за планираниот обем и временскиот распоред на ревизијата и за значајните наоди од ревизијата, вклучувајќи ги евентуалните значајни недостатоци на внатрешната контрола што ги идентификувавме во текот на ревизијата.

Исто така, на оние кои се задолжени за управувањето им доставуваме изјава дека сме усогласени со релевантните етички барања во врска со независноста, и комуницираме со нив за сите односи и други прашања за кои разумно може да се смета дека влијаат на нашата независност и, онаму каде што е применливо, активностите преземени за елиминирање на заканите или применетите заштитни мерки.

Од прашањата за кои е комуницирано со оние кои се задолжени за управувањето, ги одредивме оние прашања кои беа од најголемо значење во ревизијата на финансиските извештаи во тековниот период и затоа се клучни ревизорски прашања. Ние ги опишуваме овие прашања во нашиот ревизорски извештај, освен доколку законот или регулативата оневозможуваат јавно обелоденување за ова прашање или кога, во екстремно ретки околности, сме одредиле дека некое прашање не треба да биде комуницирано во нашиот извештај бидејќи негативните последици од тоа, разумно би се очекувало да ги надминат придобивките за јавниот интерес од таквата комуникација.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Како што е наведено во делот Други информации, раководството е одговорно за изготвување на годишниот извештај за работата на Банката за 2025 година во согласност со барањата на Законот за трговски друштва. Во дополнително на нашите одговорности и известување во согласност со МСР, ние имаме обврска, во согласност со барањата на член 34, став 1(д) од Законот за ревизија, да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај за работата со историските финансиски информации обелоденети во годишната сметка и



ревидираните финансиски извештаи на Банката на и за годината којашто завршува на 31 декември 2025 година.

Според наше мислење, историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај за работата на Банката на и за годината којашто завршува на 31 декември 2025 година, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со информациите обелоденети во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката на и за годината којашто завршува на 31 декември 2025 година.

Скопје, 23 април 2026 година

Овластен ревизор
Срѓан Ранѓеловиќ

КПМГ Ревизија ДОО Скопје
Управител
Срѓан Ранѓеловиќ



Финансиски
извештаи

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРСМ за годината завршена на 31 декември 2025 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од камата	5.744.824	5.244.591
Расходи за камата	(798.840)	(604.377)
Нето-приходи/(расходи) од камата	4.945.984	4.640.214
Приходи од провизии и надомести	2.498.869	2.483.544
Расходи за провизии и надомести	(849.577)	(935.857)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1.649.292	1.547.687
Нето-приходи од тргување	(403)	11.318
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	(14.814)	(9.558)
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	360.128	326.124
Останати приходи од дејноста	238.861	430.569
Удел во добивката на придружените друштва		-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	1.374.930	(332.427)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(4.526)	(6.304)
Трошоци за вработените	(1.393.285)	(1.266.827)
Амортизација	(346.614)	(258.581)
Останати расходи од дејноста	(1.263.169)	(1.252.238)
Удел во загубата на придружените друштва	(13.865)	(21.053)
Добивка/(загуба) пред оданочување	5.532.519	3.808.924
Данок на добивка	(653.078)	(513.931)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	4.879.441	3.294.993
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	4.879.441	3.294.993
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на:		
акционерите на Банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција		
основна заработка по акција (во денари)	5.713	3.858
разводната заработка по акција (во денари)	5.713	3.858

* само за консолидираните финансиски извештаи
Скопје, 15.04.2026 година
Потпишани во име на НЛБ Банка АД Скопје:

Бојан Стојановски
Член на Управен одбор

Катерина Јанковиќ
Член на Управен одбор

Кирил Бухов
Член на Управен одбор

Драгиша Тадиќ
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Претседател на Управен одбор

Анета Малинова
Овластен сметководител – број на лиценца 0103827



Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРСМ за годината завршена на 31 декември 2025 година
(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025

Добивка/(загуба) за финансиската година

Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)

Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)

Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба

- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба

- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви

Промени во кредитната способност на Банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност

Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)

Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба

- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба

- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех

- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба

- ослободување на исправката на вредноста на должничките средства расположливи за продажба

Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања

- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината

- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех

Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови

- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови

- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех

Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење

Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење

Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех

Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех

Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех

Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*: акционерите на Банката

неконтролираното учество

* само за консолидираните финансиски извештаи
Скопје, 15.04.2026 година

Бојан Стојаноски
Член на Управен
одбор

Катерина Јанковиќ
Член на Управен
одбор

Кирил Бухов
Член на Управен
одбор

Драгиша Тадик
Член на Управен
одбор

Тони Стојановски
Претседател
на Управен одбор

Анета Малинова, Овластен сметководител – број на лиценца 0103827

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
	4.879.441	3.294.993
17	(1.331)	26.455
	-	-
	-	-
	-	-
	(1.331)	26.455
	51.702	82.440
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	541
	(541)	(27)
	-	-
	-	-
	-	-
24	1.857	(108)
	-	-
	(3.306)	(1.294)
17	-	-
	49.712	81.552
	48.381	108.007
	4.927.822	3.403.000
	-	-
	-	-

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРСМ за годината завршена на 31 декември 2025 година
(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Биланс на состојба **
на ден 31.12.2025

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 31.12.2025	претходна година 31.12.2024	претходна година*** 01.01.2024
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	22.535.310	23.425.485
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	1.319	6.078
Кредити на и побарувања од банки	22.1	244	264
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	102.554.659	84.148.602
Вложувања во хартии од вредност	23	26.256.335	20.651.816
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	84.618	45.168
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Останати побарувања	25	3.078.023	883.880
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	20.259	25.866
Нематеријални средства	28	228.262	171.351
Недвижности и опрема	29	2.172.045	1.881.160
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупна актива		156.931.074	131.239.670
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	52.990	51.420
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	98	-
Депозити на банки	34.1	4.708.290	370.975
Депозити на други комитенти	34.2	121.709.074	106.913.172
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	3.772.873	2.268.266
Субординирани обврски	37	2.161.716	1.534.426
Посебна резерва и резервирања	38	209.221	199.865
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	434.926	203.199
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	1.788.826	1.171.430
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		134.838.014	112.712.753

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРСМ за годината завршена на 31 декември 2025 година
(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

**Биланс на состојба
на ден 31.12.2025 (продолжува)**

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 31.12.2025	претходна година 31.12.2024	претходна година*** 01.01.2024
Капитал и резерви			
Зapiшан капитал	854.061	854.061	
Премии од акции	2.274.484	2.274.484	
Сопствени акции	-	-	
Други сопственички инструменти	1.531.994	612.798	
Ревалоризациски резерви	164.782	116.401	
Останати резерви	10.114.932	9.290.951	
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	7.152.807	5.378.222	
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Банката	22.093.060	18.526.917	
Неконтролирано учество*	-	-	
Вкупно капитал и резерви	22.093.060	18.526.917	
Вкупно обврски и капитал и резерви	156.931.074	131.239.670	
Потенцијални обврски	42	20.946.476	19.060.711
Потенцијални средства	42	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

** овој извештај е познат и како „Извештај за финансиската состојба“

*** оваа колона се пополнува само доколку Банката: ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешка или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи.

Скопје, 15.04.2026 година

Потпишани во име на НЛБ Банка АД Скопје:

Бојан Стојаноски
Член на Управен
одбор

Катерина Јанковиќ
Член на Управен
одбор

Кирил Бухов
Член на Управен
одбор

Драгиша Тадик
Член на Управен
одбор

Тони Стојановски
Претседател
на Управен одбор

Анета Малинова
Овластен сметководител – број на лиценца 0103827



НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРСМ за годината завршена на 31 декември 2025 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025

во илјади денари

На 1 јануари 2024 година (претходна година)

Корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2024 година (претходна година),

коригирано

Сеопфатна добивка(загуба) за финансиската година

Добивка(загуба) за финансиската година

Останати добивки(загуби) во периодот

Промену во објективната вредност на средствата

расположливи за продажба

должнички инструменти

- нереализирани промени во објективната

вредност (нето)

- реализирани промени во објективната

вредност (нето), префрлени во Билансот на

успех

- дополнителна исправка на вредноста на

должничките средства расположливи за

продажба

- ослободување на исправка на вредноста на

должничките средства расположливи за

продажба

сопственички инструменти

- нереализирани промени во објективната

вредност (нето)

- реализирани промени во објективната вредност

(нето), префрлени во Останати резерви

Промену во објективната вредност на

инструментите за заштита од ризикот од паричните

тексови

Промену во објективната вредност на

инструментите за заштита од ризикот од нето-

вложување во странско работење

Курсни разлики од вложување во странско работење

Одложени даночни (средства)обврски признени во

капиталот и резервите

Промену во кредитната способност на Банката, за

финансиски обврски кои се мерат по објективна

вредност

Останати добивки(загуби) коишто не се

прикажуваат во Билансот на успех (наведете

детално)

Ревапсризациска резерва за преземените средства

врз основа на ненаплатени побарувања

Ревапсризациска резерва за актуарска пресметка

Вкупно нереализирани добивки(загуби) признени во

капиталот и резервите

Вкупно сеопфатна добивка(загуба) за финансиската

година

Трансакции со акционерите, признани во капиталот и

резервите:

Издадени акции во текот на периодот

Издасување за законска резерва

Издасување за останати резерви

Дивиденди

Откуп на сопствени акции

Продадени сопствени акции

Други промени во капиталот и резервите (издадени

сопственички инструменти)

Задржана добивка од поранешни години ограничена

за распределба на акционерите - Инвестициско

вложување во денари

Трансакции со акционерите, признани во капиталот и

резервите

Капитал	Затисан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревапсризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на Банката	Неконтролирано учество	Вкупно капитал и резерви
					Ревапсризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревапсризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревапсризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите			
На 1 јануари 2024 година (претходна година)	864.061	2.274.484	-	-	(37.592)	45.836	-	-	150	8.556.397	-	-	2.206.147	2.799.941	-	-	16.762.424
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2024 година (претходна година), коригирано	864.061	2.274.484	-	-	(37.592)	45.836	-	-	150	8.556.397	-	-	2.206.147	2.799.941	-	-	16.762.424
Сеопфатна добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.240.012	1.054.981	-	-	3.294.993
Добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.294.993
Останати добивки(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
должнички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	82.440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.440
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	26.455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.455
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните тексови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	(108)	-	-	-	-	-	-	-	-	(108)
Одложени даночни (средства)обврски признени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену во кредитната способност на Банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревапсризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-	-	-	-	514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	514
Ревапсризациска резерва за актуарска пресметка	-	-	-	-	-	-	-	(1.294)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.294)
Вкупно нереализирани добивки(загуби) признени во капиталот и резервите	-	-	-	-	108.895	514	-	(108)	(1.294)	-	-	-	-	-	-	-	108.007
Вкупно сеопфатна добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	108.895	514	-	(108)	(1.294)	-	-	-	2.240.012	1.054.981	-	-	3.403.000
Трансакции со акционерите, признани во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	734.554	-	-	-	(965.554)	-	-	(231.000)
Издасување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издасување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.251.305)	-	-	-	(2.251.305)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (издадени сопственички инструменти)	-	-	-	612.798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	612.798
Задржана добивка од поранешни години ограничена за распределба на акционерите - Инвестициско вложување во денари	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231.000	-	-	-	231.000
Трансакции со акционерите, признани во капиталот и резервите	-	-	-	612.798	-	-	-	-	-	734.554	-	-	(2.251.305)	(734.554)	-	-	(1.638.507)

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРСМ за годината завршена на 31 декември 2025 година
(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

во шпејди денари

На 31 декември 2024 (претходна година) / 1 јануари 2025
(тековна година)

Корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2024 година (тековна година), коригирано
Сеопфатна добивка(загуба) за финансиската година
Добивка(загуба) за финансиската година

Останати доходи (загуби) во периодот

Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба

дополнителни инструменти

- не реализирани промени во објективната вредност (нето)
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Билансот на успех
- дополнителни испреча на вредноста на дополнителните средства расположливи за продажба
- ослободување на испреча на вредноста на дополнителните средства расположливи за продажба

сопственички инструменти

- не реализирани промени во објективната вредност (нето)
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви

Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризици од варирањето текови

Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризици од нето-опложување во странско работење

Курсни разлики од валутирање во странско работење

Одложени даноци (средствоподобни признаени во периодот и резерви)

Промени во вредноста способност на Билант, за финансиски сервиси кои се мерат по објективна вредност

Останати доходи (загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)

Реконструктивни резерви за промените средства врсани со непланираните побарувања

Реконструктивни резерви за вкупната промена

Вкупно невреализирани добивки (загуби) призначени во капиталот и резервите

Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година
Транзакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:

резервите:

- Издадени акции во текот на периодот
- Издаување за законска резерва
- Издаување за останати резерви
- Дивиденди
- Откуп на сопствени акции
- Продадени сопствени акции
- Други промени во капиталот и резервите (издадени сопственички инструменти)
- Задолжение добиено од поранешни години ограничена за распределба на вредностите - Инвестициски вложување во данери

Камата за Останети сопственички инструменти
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите

Na 31 decembru 2025 (tekovna godina)
* samo za konsolidirane finansijske
izveštaje
Skopje, 15.04.2026 godina

Бојан Стојаноски
Член на Управен одбор

Катерина Јанковиќ
Член на Управен одбор

Кирил Бухов
Член на Управен одбор

Драгиша Тадић
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Претседател на Управен одбор

Анета Малинова, Овластен сметководител – број на лиценца 0103827

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи



НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРСМ за годината завршена на 31 декември 2025 година

(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Паричен тек од основната дејност	5.532.519	3.808.924
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето		
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот Биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	108.377	103.124
недвижности и опрема	238.237	155.457
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(16.693)	(5.099)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(7.169)	(10)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(5.744.824)	(5.244.591)
Расходи за камата	798.840	604.377
Нето-приходи од тргување	403	(11.318)
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	914.000	1.136.157
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(2.284.308)	(807.012)
дополнителни загуби поради оштетување	5.067	6.331
ослободени загуби поради оштетување	(541)	(27)
Резервирања		
дополнителни резервирања	9.167	8.857
ослободени резервирања	(10.720)	(2.403)
Приходи од дивиденди	(3.721)	(393)
акции во добивката/(загубата) на придружените друштва	13.865	21.053
Останати корекции	27.285	29.997
Наплатени камати	5.707.226	5.123.655
Платени камати	(585.771)	(474.808)
	4.701.239	4.458.271
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување/намалување на деловната актива):		
Средства за тргување	(403)	11.318
Дериватни средства чувани за управување со ризик	6.078	1.931
Кредити на и побарувања од банки	20	504
Кредити на и побарувања од други комитенти	(17.026.148)	(10.442.059)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	11
Задолжителна резерва во странска валута	(1.605.244)	(42.463)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(2.191.385)	1.342.921
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	(2.875)
Депозити на банки	4.327.327	9.030
Депозити на други комитенти	14.603.959	14.264.430
Останати обврски	590.843	(412.559)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето-паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	3.406.286	9.187.460
(Платен)/поврат на данок на добивка	(421.351)	(410.402)
Нето паричен тек од основната дејност	2.984.935	8.777.058

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ

Финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРСМ за годината завршена на 31 декември 2025 година
(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025 (продолжува)

Паричен тек од инвестициската дејност
(Вложувања во хартии од вредност)

Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност

(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва

(Набавка на нематеријални средства)

Приливи од продажбата на нематеријалните средства

(Набавка на недвижности и опрема)

Приливи од продажбата на недвижностите и опремата

(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)

Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба

(Останати одливи од инвестициската дејност)

Останати приливи од инвестициската дејност

Нето-паричен тек од инвестициската дејност

Паричен тек од финансирањето

(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)

Приливи од издадените должнички хартии од вредност

(Отплата на обврските по кредити)

Зголемување на обврските по кредити

(Отплата на издадените субординирани обврски)

Приливи од издадените субординирани обврски

Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот

(Откуп на сопствени акции)

Продадени сопствени акции

(Платени дивиденди)

(Останати одливи од финансирањето)

Останати приливи од финансирањето

Нето-паричен тек од финансирањето

Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти

Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти

Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари

Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
	(53.644.731)	(28.041.485)
	48.135.647	23.507.287
	(53.315)	(20.600)
	-	-
	(165.287)	(43.117)
	-	-
	(545.343)	(165.417)
	32.910	7.187
	-	-
	-	-
	-	-
	3.299	-
	(6.236.820)	(4.756.145)
	-	-
	-	-
	(20.872.190)	(623.593)
	22.379.927	133.893
	-	(1.168.782)
	614.863	615.369
	857.323	612.690
	-	-
	-	-
	(2.208.913)	(2.244.037)
	-	-
	-	-
	771.010	(2.674.460)
	(4.622)	(2.718)
	-	-
	(2.485.498)	1.343.734
	17.382.413	16.038.679
	14.896.915	17.382.413
18		

* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 15.04.2026 година

Потпишани во име на НЛБ Банка АД Скопје:

Бојан Стојаноски
Член на Управен
одбор

Катерина Јанковиќ
Член на Управен
одбор

Кирил Бухов
Член на Управен
одбор

Драгиша Тадиќ
Член на Управен
одбор

Тони Стојановски
Претседател
на Управен одбор

Анета Малинова, Овластен сметководител – број на лиценца 0103827

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

Број на
белешка

Белешка

Вовед

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

2 Управување со ризици

2.1 Кредитен ризик

2.2 Ризик на ликвидност

2.3 Пазарен ризик

2.3.1 Анализа на усогласеноста на каматните стапки

2.3.2 Валутен ризик

3 Адекватност на капиталот

4 Известување според сегментите

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

Биланс на успех

6 Нето-приходи/расходи од камата

7 Нето-приходи/расходи од провизии и надомести

8 Нето-приходи од тргување

9 Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

10 Нето-приходи/расходи од курсни разлики

11 Останати приходи од дејноста

12 Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

14 Трошоци за вработените

15 Амортизација

16 Останати расходи од дејноста

17 Данок од добивка

Биланс на состојба

Актива

18 Парични средства и парични еквиваленти

19 Средства за тргување

20 Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

21 Дериватни средства чувани за управување со ризик

22.1 Кредити на банки и побарувања од банки

22.2 Кредити нкомитенти и побарувања од други комитенти

23 Вложувања во хартии од вредност

24 Вложувања во придружени друштва

25 Останати побарувања

26 Заложени средства

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

28 Нематеријални средства

29 Недвижности и опрема

30 Одложени даночни средства

31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Обврски, капитал и резерви

- 32 Обврски за тргување
- 33 Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
- 21 Дериватни обврски чувани за управување со ризик
- 34.1 Депозити на банки
- 34.2 Депозити на други комитенти
- 35 Издадени должнички хартии од вредност
- 36 Обврски по кредити
- 37 Субординирани обврски
- 38 Посебна резерва и резервирања
- 30 Одложени даночни обврски
- 39 Останати обврски
- 31 Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување
- 40 Запишан капитал

Други обелоденувања

- 41 Заработка по акција
- 42 Потенцијални обврски и потенцијални средства
- 43 Работи во име и за сметка на трети лица
- 44 Трансакции со поврзаните страни
- 45 Наеми
- 46 Плаќања врз основа на акции

ВОВЕД

а) Општи информации

НЛБ Банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Северна Македонија. Стратешки акционер е Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана (во понатамошниот текст: НЛБ д.д. Љубљана), со учество од 86,97 % (2024: 86,97 %) во вкупниот капитал на Банката. Банката е член на НЛБ Групацјата и претставува подружница на НЛБ д.д. Љубљана. Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонска берза за хартии од вредност АД Скопје на потсегментот Задолжителна котација – обични акции, регистрирани под ИСИН: „MKTNBA101019“.

На 31.12.2025 година најголем акционер во НЛБ д.д. Љубљана со значајно влијание е Република Словенија, која поседува 25 % плус една акција (2024: 25 % плус една акција).

Адресата на регистрираното седиште на НЛБ Банка АД Скопје е следната:

Ул. Водњанска бр.1, Скопје - Центар
1000 Скопје, Република Северна Македонија

Банката има овластување да ги извршува сите банкарски активности согласно со Законот за банки.

Во согласност со законските прописи и со решенијата издадени од гувернерот на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: НБРСМ), Банката има овластување да ги врши следниве активности:

1. Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
2. Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
3. Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
4. Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);
5. Издавање електронски пари;
6. Финансиски лизинг;
7. Менувачки работи;
8. Платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
9. Брз трансфер на пари;
10. Издавање платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
11. Изнајмување на сефови, остава и депо;
12. Тргување со инструменти на пазарот на пари;
13. Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
14. Тргување со хартии од вредност;
15. Тргување со финансиски деривати;
16. Давање услуги за чување на имотите на инвестициските и пензиските фондови;
17. Купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност:
 - 17-а) Чување на хартии од вредност за клиенти;
 - 17-б) Советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување и припојување на правни лица;
18. Продажба на полиси за осигурување;
19. Посредување во склучување договори за кредити и заеми;
20. Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица;

ВОВЕД (продолжува)

а) Општи информации (продолжува)

21. Економско-финансиски консалтинг;
22. Дејствување како покровител при котација;
23. Извршување на трансакции, активности за сметка на трети лица потребни за преземање на акционерски друштва;
24. Застапување во осигурувањето;
25. Продажба и/или откуп на удели од инвестициски фондови;
26. Други финансиски активности утврдени со закон што може да ги врши Банката.

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.

Овие финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката на ден 23.04.2026 година.

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Финансиските извештаи на Банката се изготвени во согласност со Одлука за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствениите ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен весник бр. 83/17 и 275/24), Одлука за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи (Службен весник бр. 83/17, 149/18 и 275/24), Законот за банки (Службен весник бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15, 190/16, 7/19 и Службен весник бр. 101/19, 122/21 и 37/25), други акти донесени од НБРСМ и Законот за трговските друштва (Службен весник бр. 28/04, 84/05, 71/06, 25/07, 87/08, 17/09, 23/09, 42/10, 48/10, 8/11, 21/11, 24/11, 166/12, 70/13, 119/13, 120/13, 187/13, 38/14, 41/14, 138/14, 88/15, 192/15, 6/16, 30/16, 61/16, 64/18, 120/18 и Службен весник бр. 290/20, 215/21, 99/22 и 272/24).

Финансиските извештаи се изготвени врз основа на принципот на континуитет и според историската вредност, освен за средствата расположливи за продажба, дериватните средства и обврски и трансакции на плаќање врз основа на акции подмирени со парични средства коишто се мерат по објективна вредност.

Функционална валута на Банката претставува валутата на примарното економско опкружување во кое работи Банката и е македонскиот денар. Известувачката валута во која се прикажани финансиските извештаи е македонскиот денар.

Деловните трансакции во странска валута се евидентираат почетно во нивната функционална валута со примена на соодветниот девизен курс на денот на трансакциите. На секој датум на Билансот на состојба:

- Монетарните средства и обврски назначени во странски валути се курсираат користејќи го официјалниот среден девизен курс на НБРСМ на датумот на Билансот на состојба и се признаваат во Билансот на успех во периодот во кој се појавиле;
- Немонетарните ставки кои се евидентирани по историска вредност, назначени во странска валута, се курсираат користејќи го средниот девизен курс на НБРСМ на денот на трансакцијата;
- Немонетарните ставки кои се евидентирани по објективна вредност, назначени во странска валута, се курсираат користејќи ги девизните курсеви на датумот кога е определена објективната вредност.

ВОВЕД (продолжува)**б) Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)**

За други капитални инструменти класифицирани како капитал деноминиран во странска валута, разликите во девизниот курс од последователните мерења на инструментите се вклучени во задржаната добивка.

Странските валути со кои работи Банката главно се еврото (ЕУР), доларот на САД (УСД) и швајцарски франк (ЦХФ). Девизните курсеви кои се користат за искажување на 31.12.2025 и 31.12.2024 година се следниве:

	2025 МКД	2024 МКД
1 ЕУР	61,49	61,49
1 УСД	52,30	58,88
1 ЦХФ	66,17	65,18

в) Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи, освен доколку не е поинаку наведено. Основните сметководствени политики применети при составување на финансиските извештаи се наведени во понатамошниот текст.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски**1.1 Финансиски средства**

Финансиско средство е средството коешто е:

- парично средство;
- сопственички инструмент издаден од друго правно лице;
- договорно право да се примат пари или друго финансиско средство од друго лице;
- договорно право да се разменат финансиски инструменти со друго лице според услови коишто се потенцијално поволни за Банката или
- договор кој може да биде подмирен или ќе се подмири со сопственички инструменти на Банката и е:
 - дериват за кој Банката е или може да биде обврзана да добие променлив број од своите сопственички инструменти, или
 - дериват кој може да биде или ќе биде подмирен на друг начин, а не со размена на одреден износ на пари или на друго финансиско средство за фиксен број од нејзините сопственички инструменти.

1.1.1 Класификација

Финансиските средства се класифицирани во една од следните категории:

- финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност;
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка;
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех.

Банката ги класифицира финансиските средства при нивното почетно признавање.

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

1.1 Финансиски средства (продолжува)

1.1.1 Класификација (продолжува)

Класификацијата на финансиските средства се врши врз основа на:

- деловниот модел на Банката за управување со финансиските средства, и
- карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

Во категоријата **финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност**, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- Банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови;
- согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ (во понатамошниот текст: СППИ).

Во оваа категорија финансиски средства, Банката ги класифицира и паричните средства, побарувањата од купувачи, побарувања за наем, побарувања за провизии и надомести и сите други финансиски средства коишто претставуваат изложеност на кредитен ризик согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик, а за кои условот на СППИ е неприменлив. За овие средства не е потребно исполнување на условот на СППИ.

Во категоријата **финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка**, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- Банката го управува финансиското средство со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба;
- согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ – СППИ.

Во категоријата **финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех**, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги управува со цел тргување и остварување на добивка од промените во објективната вредност на средството. Ова е и резидуална категорија, односно Банката во оваа категорија ги класификува и сите оние финансиски средства кои не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории.

1.1.2 Деловен модел

Оцената на деловниот модел на Банката се врши на ниво на деловен процес, а не по одделен инструмент. Банката има повеќе деловни процеси за управување со финансиски инструменти. Банката користи и управува одделен вид финансиски инструмент на различни начини, така што еден вид финансиски инструмент може да се појави во различни деловни процеси за управување со финансиските инструменти. Оцената на деловниот модел ја врши клучното раководство на Банката, при што ги зема предвид сите релевантни и расположливи податоци за начинот на управување со финансиските инструменти, особено: како се следат успешноста/остварувањата на деловниот модел и како се известува клучното раководство на Банката, кои се ризиците што влијаат на остварувањето на тој деловен модел и како се управува со тие ризици, врз што се темелат наградите на раководството на Банката и сл. Така:

- целта на деловниот модел за категоријата финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност е Банката да ги чува финансиските средства заради наплата на договорните парични текови. Притоа, доколку одредени финансиски инструменти од оваа категорија се продадат пред нивниот договорен рок на достасување (предвремени продажби), тоа не е директен показател за промена на деловниот модел на Банката, особено доколку ваквите продажби не се во голем обем, не се со зголемена зачестеност и доколку и во иднина се очекува дека ваквите или слични финансиски инструменти ќе се управуваат во рамките на ваков деловен модел. Во случај на предвремени продажби на овие средства Банката треба да направи анализа дали настанала промена на деловниот модел на Банката за овие финансиски средства, при што треба да се земат предвид податоците за

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

1.1 Финансиски средства (продолжува)

1.1.2 Деловен модел (продолжува)

- фреквенцијата, периодите и обемот на продажбите, причините за продажбите и очекувањата на Банката за продажби на средства од оваа категорија и во иднина;
- целта на деловниот модел за категоријата финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка е дека Банката ги држи финансиските средства заради управување со ликвидноста, одржување на одреден каматен принос, заради усогласување на рочноста (траењето) на финансиските средства со рочноста (траењето) на финансиските обврски коишто се извор на тие финансиски средства и слично;
 - целта на деловниот модел за категоријата финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех е дека Банката ги управува финансиските средства преку активно и фреквентно тргување со цел остварување добивка од промените во објективната вредност на средствата. Банката ги управува овие средства со цел реализација на нивната пазарна/објективна вредност и одлуките при управувањето ги носи врз основа на нивната пазарна/објективна вредност.

Банката ги утврди 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 хартии од вредност во кои припаѓаат: благаянички записи, државни записи и државни обврзници;
- деловен модел за сопственички финансиски средства, кои се мерат по објективна вредност при што промените во објективната вредност 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 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/и или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции;
- деловен модел за финансиски обврски со цел плаќање на договорените парични текови за финансиските 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 со цел тргување во кои влегуваат финансиски обврски чувани за тргување, 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 кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех во кој влегуваат обврски кон вработените врз основа на исплата на варијабилан дел од платата на идентификувани вработени во форма на доделени инструменти чија вредност е врзана со цената на акцијата на НЛБ д.д.

1.1.3 СППИ-тест - единствено отплати на главница и камата

Должничките финансиски средства коишто согласно со деловниот модел на Банката треба да се класификуваат во категориите финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност или финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, треба да исполнат уште еден услов - согласно со договорните

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.1 Финансиски средства (продолжува)****1.1.3 СППИ-тест - единствено отплати на главница и камата (продолжува)**

услови на средството, Банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“ - СППИ. Во рамките на договорните парични текови, елементот „главница“ го опфаќа износот при првичното одобрување, намален за сите отплати; а елементот „камата“ претставува надомест за временската вредност на парите, кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, административните или услужните трошоци и профитната маргина.

За да е исполнет условот на СППИ, договорните парични текови не треба да вклучуваат каква било изложеност на ризици или променливост кои не претставуваат вообичаен кредитен аранжман (на пример, изложеност на ризик од промена на цените на акции или добра/стоки). Оцената дали е исполнет СППИ-условот се прави во валутата во која средството е деноминирано. Условот на СППИ единствено може да се разгледува само за должничките финансиски средства. Оние должнички финансиски средства за кои е оценето дека не го исполнуваат условот на СППИ, Банката ќе ги класифицира како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех и ќе ја мери нивната објективна вредност.

Анализата дали е исполнет условот на СППИ се прави при почетното признавање на секое должничко финансиско средство.

Анализата дали е исполнет условот на СППИ се прави врз основа на договорните услови на инструментот и се земаат предвид сите парични текови утврдени во договорот. За оние должнички финансиски средства кои произлегуваат од одреден производ за кој Банката има типизиран договор (или договорни услови) што се применува за сите одделни побарувања по тој производ, анализата дали е исполнет условот на СППИ Банката ја прави на ниво на производ, а не по поединечно финансиско средство.

При анализата дали е исполнет условот на СППИ, Банката го зема предвид и следното:

- за финансиските средства кои имаат различна каматна стапка од онаа којашто вообичаено се применува на исти или слични финансиски инструменти, Банката прави споредба помеѓу недисконтираните парични текови на анализираното финансиско средство и недисконтираните парични текови на финансиско средство со ист кредитен квалитет и со исти договорни услови, освен каматната стапка (т.н. „benchmark“ инструмент). Доколку разликата помеѓу паричните текови на двата инструменти е значајна, анализираниот инструмент не го исполнува условот на СППИ и се класифицира и мери по објективна вредност преку Билансот на успех;
- за финансиските средства за кои регулаторот пропишува максимална вредност на каматната стапка која не смее да се надмине, се смета дека го исполнуваат условот на СППИ;
- за финансиските средства за кои согласно со договорните услови е предвидена минимална/максимална вредност под/над која каматната стапка не може да падне/надмине, се смета дека го исполнуваат условот на СППИ;
- за финансиските инструменти чијашто каматна стапка периодично се усогласува за стапката на инфлација, се смета дека го исполнуваат СППИ-условот;
- за финансиските средства за кои со договорните услови е предвидена промена на каматната стапка доколку настане промена на кредитната способност на клиентот (уредено во договорот дека се следи преку кој било показател за кредитната способност на клиентот, како на пр.: неплаќање на договорните обврски во одреден рок, влошување/подобрување на интерната или регулаторната категорија на ризик, надминување на одредена вредност на одреден/и финансиски показател/и за работењето на клиентот и сл.), се смета дека го исполнуваат условот на СППИ;
- за финансиските инструменти одобрени во денари со валутна клаузула, се смета дека го исполнуваат СППИ-условот (доколку и останатите карактеристики на инструментот упатуваат на исполнување на СППИ-условот);

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

1.1 Финансиски средства (продолжува)

1.1.3 СППИ тест - единствено отплати на главница и камата (продолжува)

- доколку финансискиот инструмент содржи одредена карактеристика поради која СППИ-условот не е исполнет, но притоа таа карактеристика има незначително влијание на договорните парични текови на средството (анг. „de minimis feature“), Банката смета дека СППИ-условот е исполнет;
- доколку финансискиот инструмент содржи одредена карактеристика која би ги изменила договорните парични текови на средството само доколку настане одреден исклучително редок настан со мала веројатност да се случи, Банката смета дека е исполнет условот на СППИ;
- доколку договорните услови на финансискиот инструмент предвидуваат можност за предвремена отплата и доколку износот кој би се наплатил во случај на предвремена отплата го претставува износот на ненаплатената главница и достасаната ненаплатена камата, како и разумен надомест за предвременото раскинување на договорот (до 5 % од предвреме отплатениот износ), Банката смета дека СППИ-условот е исполнет;
- доколку договорните услови на финансискиот инструмент предвидуваат можност за продолжување на рокот на достасување и доколку паричните текови и во продолжениот период на достасување го исполнуваат условот на СППИ (може да вклучуваат и разумен надомест за продолжувањето на периодот на достасување), Банката смета дека СППИ-условот е исполнет.

Во случај на измена на договорните парични текови на постоечко финансиско средство, Банката на датумот на изменувањето повторно оценува/проверува дали е исполнет условот на СППИ со новите изменети договорни услови и соодветно го класифицира финансиското средство.

1.1.4 Прекласификација

Прекласификација на должничките финансиски средства од една во друга категорија е можна само доколку дојде до промена на деловниот модел на Банката за управување со тие средства. Прекласификациите се прават во ретки случаи кога промената на деловниот модел има значајно влијание на деловните операции на Банката, кога промената е поради промена на надворешни или внатрешни фактори кои имаат значајно влијание на активностите на Банката и сл. Одлуката за промена на деловниот модел ја носи раководството на Банката. Доколку настане промена на деловниот модел, Банката мора да ги прекласификува сите финансиски средства од една во друга категорија. Во вакви случаи, прекласификуваните средства продолжуваат да се мерат соодветно со принципите на новата категорија од тој датум перспективно, односно не се прави корекција на сите дотогаш признаени добивки или загуби.

Прекласификација на сопственичките финансиски средства од една во друга категорија не е дозволена.

1.1.5 Принципи на мерење на вредноста

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

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

1.1.5.1 Принцип на мерење по амортизирана набавна вредност

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

- износот при почетното признавање;

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

1.1 Финансиски средства (продолжува)

1.1.5. Принципи на мерење на вредноста (продолжува)

1.1.5.1 Принцип на мерење по амортизирана набавна вредност (продолжува)

- намален за отплатите на главница;
- намален или зголемен за износот на акумулирана амортизација со употреба на методот на ефективна каматна стапка, за секоја разлика помеѓу износот при почетното признавање и износот при достасувањето; и
- намален за исправката на вредноста поради оштетување или ненаплатливост.

Ефективна каматна стапка

Ефективната каматна стапка е еднаква на стапката која ги дисконтира очекуваните идни парични приливи и одливи од инструментот до датумот на крајна достасаност на инструментот или за пократок временски период, доколку е тоа соодветно. Мерењето со употреба на методот на ефективна каматна стапка овозможува амортизирање на набавната вредност на финансискиот инструмент и на приходот/расходот од камата во периодот на очекувано достасување на инструментот.

При пресметка на ефективна каматна стапка, се земаат предвид:

- сите очекувани идни парични текови;
- сите платени и/или наплатени провизии и надомести кои претставуваат составен дел од ефективната камата на финансиското средство или обврска (надомести за оценка на финансиската состојба на клиентот, за посредување при договарање на условите на финансискиот инструмент, надомести за поднесување барање и обработка на барањето за одобрување на кредити, надомести за повлекување на средствата по финансискиот инструмент, редовен месечен надомест за управување со кредитот до крајното достасување на кредитот којшто се задолжува и се наплатува во истиот момент со задолжувањето и наплатата на редовната договорна камата и слично);
- трансакциските трошоци кои се директно поврзани со трансакцијата (надомести и провизии платени на продажни агенти, советници, брокери, дилери, надомести на регулаторни тела, платени даноци и царини и слично); и
- премиите и/или дисконтите одобрени на финансискиот инструмент.

При пресметка на ефективна каматна стапка не треба да се земат предвид:

- исправките на вредност (загубите поради оштетување).

Провизиите и надоместите кои претставуваат составен дел од ефективната каматна стапка, трансакциските трошоци, кои се директно поврзани со трансакцијата и премиите и/или дисконтите, се директно поврзани со одобрувањето на финансискиот инструмент и поради тоа, претставуваат корекција на каматната стапка на финансиското средство, односно обврска и соодветно се разграничуваат и се признаваат во Билансот на успех како приходи од камата, односно расходи од камата, во периодот на достасување на финансискиот инструмент.

Банката прави суштинска анализа на провизиите и надоместите поврзани со кредитните производи и определува дали тие претставуваат составен дел на ефективната камата на кредитот или претставуваат надомест на услуга извршена од/на Банката. Притоа, доколку надоместот е директно поврзан со одобрувањето на кредитот или пак, претставува надомест којшто се наплатува/плаќа на редовна основа, во истиот момент со задолжувањето и наплатата/плаќањето на редовната договорна камата, до крајното достасување на кредитот, тој претставува составен дел од ефективната камата. Доколку, надоместот претставува компензација за друга услуга, освен одобрувањето на кредитот, извршена од/на Банката, тој претставува приход/расход од провизии и надомести. Следствено, провизиите и надоместите ќе се евидентираат како акумулирана амортизација на кредитот и како приход/расход од камата, или пак, како побарување/обврска и приход/расход од провизии и надомести.

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

1.1 Финансиски средства (продолжува)

1.1.5. Принципи на мерење на вредноста (продолжува)

1.1.5.1 Принцип на мерење по амортизирана набавна вредност (продолжува)

Модификација на финансиските средства

Банката во одредени услови може да врши промена на договорните услови на финансиските средства.

Финансиските средства за кои договорните услови, коишто имаат директно влијание на паричните текови, се променети во текот на нивниот животен век се нарекуваат „модифицирани финансиски средства“.

Промените на договорните услови на средствата на Банката може да настанат на барање на должниците поради влошена финансиска состојба или поради добивање поповолни услови, како и поради промена на каматните стапки на пазарот, награди за лојалност на клиентите и слично.

При менување на договорните услови на средствата, Банката прави анализа и утврдува дали клиентот има финансиски потешкотии во работењето, односно дали има сигнали за влошување на финансиската состојба. Доколку клиентот има влошена финансиска состојба или има сигнали за влошување, промената на условите претставува реструктурирање на средствата. Ако промената на условите е од комерцијален интерес за Банката, тогаш претставува рефинансирање на средства, што доведува до депризнавање на старото финансиско средство и признавање на ново финансиско средство.

При промена на договорните услови на средствата при реструктурирање, Банката прави проценка дали промената на договорните услови е значајна или не и на датумот на промената проверува дали е исполнет условот на СППИ, со новите изменети договорни услови.

Доколку новодоговорените услови се значајно различни од оригиналните услови, тогаш промената ќе резултира во депризнавање на старото финансиско средство и признавање ново модифицирано финансиско средство.

Доколку новодоговорените услови не се значајно различни од оригиналните услови и средството не се квалификува за депризнавање, тогаш промените се рефлектираат врз постоечкото финансиско средство со книжење на модификациона добивка/загуба која произлегува од променетите услови.

Банката ја признава разликата помеѓу новата сметководствена вредност на изменетото средство и сметководствената вредност на средството пред да настане измена на договорните парични текови, како добивка или загуба од измената во Билансот на успех во рамки на сметките за приходи за камата, како и на сметките за акумулирана амортизација во рамки на соодветната група сметки за финансиско побарување во Билансот на состојба.

Сметководствената вредност на изменетото средство е еднаква на сегашната вредност на идните очекувани изменети парични текови, дисконтирани со примена на првичната/оригиналната ефективна каматна стапка.

Од клучно значење за Банката е да се утврди кога договорените парични текови се промениле до степен во кој се исполнети/не се исполнети критериумите за депризнавање. Оттука, Банката ќе ја утврди значајноста на промените на договорените парични текови преку квалитативен и квантитативен тест.

Квалитативниот тест на значајност вклучува промени во условите кои сами по себе се доволен показател за депризнавање на старото финансиско средство и признавање на ново финансиско средство без дополнително правење квантитативен тест (како на пример: рефинансирање, консолидација на повеќе побарувања во едно побарување, промена на должник, промена на валута, претворање на дел од кредитната изложеност во капитално вложување на клиентот, не е поминат СППИ-тест и сл.).

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

1.1 Финансиски средства (продолжува)

1.1.5. Принципи на мерење на вредноста (продолжува)

1.1.5.1 Принцип на мерење по амортизирана набавна вредност (продолжува)

Квантитативниот тест на значајност е изразен во процентуална вредност од најмалку 10 %, која се утврдува кога дисконтираната сегашна вредност на паричните текови под новите услови со користење на оригиналната ефективна каматна стапка, е најмалку 10 % различна од сметководствената вредност на преостанатиот паричен тек на оригиналното финансиско средство.

Во случаите на промена единствено на преостанатиот договорен рок на наплата на побарувањата, промена единствено на приспособливата каматна стапка, предвремена отплата блиску до договорниот рок на отплата или незначителни/ситни износи на претплата, Банката не признава добивка или загуба од измената во Билансот на успех бидејќи тие промени се незначителни.

1.1.5.2 Принцип на мерење по објективна вредност

Мерењето по објективна вредност претпоставува дека средството или обврската се разменуваат помеѓу пазарни учесници, во вообичаена трансакција, според тековните пазарни услови во датумот на мерење.

Објективната вредност се утврдува на различни начини, во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар: Објавена цена

Активен пазар е пазарот на кој се вршат трансакции со средството или обврската со доволна фреквенција и обем, за да обезбедат ценовна информација за средството или обврската. Соодветната котирана пазарна цена за средството или обврската е онаа којашто е во рамките на распонот помеѓу куповната и продажната цена, а којашто најдобро ја претставува објективната вредност во соодветните 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 за вреднување

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, Банката применува техники на вреднување за коишто има најмногу расположливи податоци, давајќи им предност на податоците коишто можат да се потврдат на пазарот.

Вообичаени техники на вреднување во Банката се: *пазарен пристап* (се користат котирани цени или други релевантни информации од пазарни трансакции со исти 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 примената на техниките за вреднување, Банката:

- користи информации за постигнатите цени на скорешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за истиот финансиски инструмент помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни);
- ако нема информација за постигнатите цени од скорешните трансакции за истиот финансиски инструмент, тогаш за утврдување на објективната вредност треба да се примени тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина ист (во смисла на тоа дека е со иста валута и со ист или сличен рок на достасување);

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

1.1 Финансиски средства (продолжува)

1.1.5. Принципи на мерење на вредноста (продолжува)

1.1.5.2 Принцип на мерење по објективна вредност (продолжува)

- ако не може да се добие информација за објективната вредност на финансискиот инструмент од пазарите, тогаш за одредување на објективната вредност на финансискиот инструмент се употребуваат податоци коишто не можат да се потврдат на пазарите.

Техниките за вреднување треба да ги опфатат сите фактори кои учесниците на пазарот ги земаат предвид при определување на цената и треба да се доследни на усвоените економски методологии за определување на цената на финансиските инструменти. Банката може да ја смени или да направи промени на техниката за вреднување на финансискиот инструмент, ако таквата промена е поради развој на нови пазари, достапност на нови информации, промена на пазарните услови или подобрување на техниката за вреднување и ако дава посоодветна објективна вредност на финансискиот инструмент. Корекциите поради промена на техниката за вреднување претставуваат промена на сметководствените оценки, во согласност со МСС 8.

Анализата на дисконтираните парични текови е техника за определување на објективната вредност на многу средства и обврски. Еден од најважните фактори при примената на оваа техника е определувањето соодветна дисконтна стапка.

Дисконтната стапка треба да ги опфати неизвесностите и ризиците од проценката на паричните текови што се поврзани со одредено средство или обврска, како и променливоста на тие ризици и неизвесности.

Соодветната дисконтна стапка може да се определи на следниот начин:

- стапка врз основа на тековниот пазарен принос на инструментот или на инструмент со слични карактеристики;
- повикување на стапка ослободена од ризик, коригирана за соодветниот ризик на средството.

При определувањето на дисконтната стапка и двата фактори треба да се земат предвид поодделно. Каматната стапка што е ослободена од ризик, нормално, се темели врз државни обврзници со споредливи карактеристики (валута и достасување) на средствата или обврските за кои дисконтната стапка ќе се применува. Премијата за ризикот на средството е еднаква на износот којшто пазарните учесници би го побарале како надомест за неизвесноста на идните парични текови од средството.

Непостоење на активен пазар: Сопственички инструменти

Банката ја мери/утврдува објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и дериватите што се поврзани со нив и коишто мора да се намираат со испорака на вакви некотирани сопственички инструменти. Банката ја утврдува објективната вредност со примена на метод кој најдобро ја одразува објективната вредност на сопственичкиот инструмент. За вложувања на Банката во сопственички инструменти на одредени специфични институции, за коишто нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции, се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност. Банката ги класифицира овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

1.1.6 Депризнавање

Банката депризнава финансиско средство или дел од финансиско средство, само кога ја губи контролата над договорните права кои го сочинуваат финансиското средство.

Ваквата контрола се губи:

- доколку ги оствари (употреби) правата на користите определени со договорот;
- доколку правата истечат, и
- доколку се продадат.

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

1.1 Финансиски средства (продолжува)

1.1.6. Депризнавање (продолжува)

Банката го депризнава финансиското средство, во целост или делумно, доколку не се очекува наплата на договорните побарувања во целост или делумно.

Во моментот на депризнавање на средства што се расположиви за продажба (кога е продадено или достасано итн.), кумулативните добивки или загуби кои претходно биле признаени во главнината се депризнаваат од капиталот и нето-добивките или загубите се признаваат во Билансот на успех како останати приходи од дејноста/останати расходи од дејноста, освен при депризнавање на сопственички хартии од вредност, кога состојбата на ревалоризациски резерви Банката ќе ја прекнужи на соодветната сметка за задржана добивка/акумулирани загуби.

За оние финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање, добивката или загубата од депризнавање се признава во нето-добивката или загубата на Банката.

1.2 Оштетување/Исправка на вредноста на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност

1.2.1 Оштетување/Исправка на вредноста за очекувани кредитни загуби на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност

Банката на месечна основа проценува и признава исправка на вредноста/оштетување за очекуваните кредитни загуби на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност и на должничките финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, како и за вонбилансна кредитна изложеност и за побарувања врз основа на договори за наем, побарувања од купувачи и останати побарувања коишто се дел од изложеноста на кредитен ризик.

При утврдување на очекуваните загуби, изложеноста на кредитен ризик се класифицира во една од следните три групи на кредитен ризик:

- Група 1, ги опфаќа сите финансиски средства при почетното признавање (освен оние кои се купени со експлицитни очекувани кредитни загуби), финансиски средства со низок кредитен ризик и финансиски средства кои немаат значително влошување на кредитната способност по почетното признавање. Исправката на вредноста на финансиските средства од Групата 1 ја претставува загубата за целиот животен век на средството, што би настанала како резултат на штетни настани кои би можеле да се појават во следните 12 месеци или пократок период, доколку животниот век на средството е пократок од 12 месеци (неочекуваните парични загуби во периодот од следните 12 месеци), односно е еднаква на очекуваните кредитни загуби во текот на целиот животен век на средството, пондерирани со веројатноста дека одреден штетен настан ќе се случи во текот на следните 12 месеци;
- Група 2, ги опфаќа финансиските средства кај кои настанало значително влошување на кредитната способност по почетното признавање, но сè уште нема објективни докази за оштетување (трансферирани од Група 1). Исправката на вредност ги вклучува очекуваните кредитни загуби кои може да настанат како резултат на сите штетни настани во текот на целиот преостанат животен век на средството;
- Група 3, ги опфаќа финансиските средства за кои има објективни докази за оштетување, како и финансиски средства кои се купени или издадени со експлицитни очекувани кредитни загуби. Исправката на вредноста на средствата е еднаква на вкупниот износ на очекувани кредитни загуби што може да настанат како резултат на сите штетни настани во текот на целиот преостанат животен век на средството.

Износот на кредитна загуба е еднаков на разликата помеѓу:

- договорните парични текови на средството и

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

1.2 Оштетување/Исправка на вредноста на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност (продолжува)

1.2.1. Оштетување/Исправка на вредноста за очекувани кредитни загуби на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност (продолжува)

- очекуваните парични текови на средството, дисконтирани со примена на оригиналната ефективна каматна стапка (сегашна вредност на очекуваните парични текови).

Утврдувањето на износот на очекувани загуби се темели на следните основни принципи:

- мерење и признавање на очекуваните кредитни загуби за целиот животен век на финансиското средство и/или за вонбилансната кредитна изложеност;
- треба да ги рефлектира/претставува очекувањата за кредитната способност (кредитниот квалитет), влошувања и подобрувања, во текот на целиот животен век на средството;
- да реагира на информациите за промените на кредитниот квалитет на финансиското средство и/или за вонбилансната кредитна изложеност, така што во случај на информација за очекувано позначајно влошување на кредитниот квалитет, да настане трансфер од Групата 1 во Групата 2 или Групата 3.

Почетно, сите финансиски средства, освен оние средства кои ги исполнуваат условите за класификација во Групата 2 или во Групата 3, треба да се класификуваат во Групата 1. Во Групата 1 се класификуваат сите финансиски средства кои на датумот на известување имаат низок кредитен ризик, како и оние финансиски средства кои немаат значително зголемување на кредитниот ризик од почетното признавање. Доколку Банката забележи значително влошување на кредитната способност на средството по почетното признавање, Банката треба да ја прекласифицира изложеноста од Групата 1 во Групата 2, додека трансферот во Групата 3 настанува кога веќе има објективни докази дека настанало оштетување.

Финансиски средства со низок кредитен ризик се оние кои ги исполнуваат следните критериуми:

- имаат низок ризик од неисполнување;
- оценето е дека должникот, краткорочно, има капацитет за исполнување на обврските;
- очекувањата/согледувањата на Банката се дека долгорочно, негативните промени во економските и деловните услови би можеле, но не задолжително, да ја намалат способноста на должникот да ги исполнува своите обврски.

Во Групата 2 се класификуваат оние финансиски средства кои имаат значително влошување на кредитниот ризик по првичното признавање, но сè уште нема објективни докази за настанување на загуба/оштетување.

Во Групата 3 се класификуваат оние финансиски средства за кои има еден или повеќе објективни докази дека настанало оштетување. Објективни докази дека настанало оштетување се:

- значајни финансиски потешкотии на кредитокорисникот или издавачот на должнички финансиски инструмент;
- непочитување на договорот, како на пр. значително доцнење во плаќањата или неплаќање;
- доверителите му имаат одобрено на кредитокорисникот одредени олеснувања, поради неговата влошена финансиска состојба;
- постои можност дека над кредитокорисникот ќе започне постапка за стечај или друг вид финансиска реорганизација;
- непостоење (исчезнување) на активен пазар за финансиското средство, поради финансиски потешкотии на издавачот; и
- купување или издавање на финансиско средство, по значителен дисконт поради настанати кредитни загуби.

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

1.2 Оштетување/Исправка на вредноста на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност (продолжува)

1.2.1. Оштетување/Исправка на вредноста за очекувани кредитни загуби на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност (продолжува)

Оцената дали настанало значително влошување на кредитниот квалитет (значителен пораст на кредитниот ризик) по почетното признавање треба да се темели на оценка на ризикот од неисполнување, односно треба да се спореди ризикот од неисполнување на датумот на оценка (тековниот датум) и оценетиот ризик од неисполнување на средството на овој датум при првичното признавање. Оваа оценка треба да се темели врз промената/влошувањето на ризикот од неисполнување за целиот животен век на средството, а не на промената/зголемувањето на износот на очекуваните кредитни загуби. Доколку на датумот на преоценување средството има низок кредитен ризик, Банката може да смета дека не настанало значително влошување на кредитната способност на средството.

При оценката дали постои значителен пораст на кредитниот ризик, Банката ги зема предвид сите разумни и поткрепувачки информации што ѝ се расположливи како: промени на надворешните услови (на пр. пазарните услови), промени во интерните услови во Банката и промени кај должникот. Информациите се темелат врз минато искуство, сегашните состојби и на предвидувањата за идните услови. Пример за тип на информации кои Банката ги следи со цел оценка дали настанал значителен пораст на кредитниот ризик се: тековни или очекувани промени во надворешниот кредитен рејтинг на финансискиот инструмент, анализи за кредитната способност на должникот, пораст на кредитниот ризик и сл. Доколку настане задоцнување во плаќањето на договорните обврски во период подолг од 31 ден, се смета дека настанал значителен пораст на кредитниот ризик на средството, и следствено, Банката го прекласификува средството од Групата 1 во Групата 2.

Се смета дека ризик од неисполнување настанува најдоцна во случај на доцнење подолг од 90 дена и тие финансиски средства Банката ги класификува во Групата 3.

Процената на износот на очекувани кредитни загуби се прави на износот на максималната договорна преостаната кредитна изложеност на средството (не повисок износ), за текот на преостанатиот договорен животен век на финансиското средство. По исклучок, само за кредитните производи кои вообичаено на кој било датум на пресек се состојат од искористен и неискористен дел (преземена обврска за кредитирање, на пр.: кредитни картички, одобрени пречекорувања и сл.), процената на очекуваните кредитни загуби се прави за проценетиот животен век на кредитниот производ на Банката.

При утврдување на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови, за потребите на дисконтирањето се употребува ефективна каматна стапка изразена на годишна основа.

За дисконтирање на очекуваните идни парични текови од побарувања со променлива каматна стапка, Банката ја применува ефективната каматна стапка, согласно со договорот, што е важечка на денот на утврдувањето на сегашната вредност на очекуваните парични текови. Во овие случаи, ефективната каматна стапка се пресметува за целиот период на важност на договорот (не само на преостанатиот период до достасување), со примена на каматната стапка што е важечка на денот на утврдувањето на сегашната вредност на очекуваните парични текови.

Доколку поради финансиски потешкотии на клиентот, Банката одобри измена на условите на кредитирање, во поглед на висината на каматата и периодите на отплата на обврските на клиентот, за дисконтирање на очекуваните идни парични текови се употребува ефективната каматна стапка што била важечка пред измените на условите на кредитирање.

Во моментот на трансфер од Групата 1 во Групата 2 или 3, во Билансот на успех се признава целиот износ на очекувани кредитни загуби за целиот преостанат животен век на средството.

Враќање од Групата 2 или 3 во Групата 1 е можно само за оние средства кои почетно биле

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

1.2 Оштетување/Исправка на вредноста на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност (продолжува)

1.2.1. Оштетување/Исправка на вредноста за очекувани кредитни загуби на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност (продолжува)

класифицирани во Групата 1, но само доколку повеќе не постојат условите за нивна класификација во Групата 2 или 3, односно доколку значително се подобри нивната кредитна способност (кредитен квалитет) и на датумот на преоцена имаат низок кредитен ризик.

При оцена на кредитниот ризик/кредитниот квалитет на одредено средство не се зема предвид вредноста на обезбедувањето дадено за тоа финансиско средство. Вредноста на обезбедувањето, намалена за трошоците поврзани со преземањето и продажбата на обезбедувањето, се зема предвид само при пресметката на потребниот износ на исправка на вредноста/посебна резерва.

За вложувањата во сопственички инструменти исправка на вредноста не се пресметува.

Банката ги утврдува очекуваните кредитни загуби на поединечна основа.

При оцена на поединечна основа треба да се земе предвид и ризикот што го носи средството од аспект на групата на слични финансиски средства, односно оние со слични кредитни карактеристики кои ја покажуваат кредитната способност на должникот за отплата на достасаните износи, како на пример: типот на инструментот, кредитните рејтинзи, видот на обезбедувањето, датумот на настанување на средството, преостанатиот период на достасување, дејноста, географската локација на должникот и слично. Очекуваните кредитни загуби коишто произлегуваат од група слични финансиски средства се проценуваат врз основа на минато искуство на Банката за загуби за средства со кредитни карактеристики што се слични на оние во групата, сегашните услови и проценките за идните настани и состојби во економијата.

Доколку исправката на вредноста е утврдена на поединечна основа, сметководствената вредност на средството треба да биде намалена до неговиот проценет очекуван надоместлив износ, преку користење сметка за исправка на вредноста во рамки на соодветното средство. Износот на загубата е вклучен во Билансот на успех во позицијата Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа.

Доколку на последователен датум на процена Банката утврди понизок износ на исправка на вредноста, разликата до претходно признаениот износ на исправка на вредноста (загуба поради оштетување) се ослободува/анулира преку коригирање на сметката за исправката на вредноста во рамки на соодветното средство.

Ослободувањето на исправката на вредноста не треба да доведе до сметководствена вредност на финансиското средство која го надминува износот, кој инаку би ја претставувал амортизираната набавна вредност на средството, доколку не било признаено оштетување. Износот на ослободувањето е вклучен во Билансот на успех во позицијата Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа.

Оштетување/Исправка кај должнички финансиски средства расположливи за продажба

За должничките финансиски средства расположливи за продажба за износот на утврдената исправка на вредноста, кумулативната загуба (разликата помеѓу почетната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството), којашто била признаена директно во ревалоризациските резерви, треба да се отстрани од ревалоризациските резерви и да се признае во Билансот на успех во позицијата Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа, и покрај тоа што финансиското средство не се депризнава.

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

1.2 Оштетување/Исправка на вредноста на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност (продолжува)

1.2.1. Оштетување/Исправка на вредноста за очекувани кредитни загуби на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност (продолжува)

Доколку, во последователниот период, објективната вредност на должничкиот инструмент класифициран како расположлив за продажба, се зголеми и зголемувањето може објективно да се поврзе со некој настан што се случил откако исправката на вредноста (загубата поради оштетување) била признаена во Билансот на успех, исправката на вредноста се ослободува/анулира. Притоа, износот на ослободување ќе биде вклучен во Билансот на успех во позицијата Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа. Останатиот износ, до новата објективна вредност (ако има), претставува зголемување на објективната вредност на средството и се признава во ревалоризациските резерви.

Во финансиските извештаи на Банката, состојбата на сметките за исправка на вредноста во рамки на сметките за вложувања во должнички хартии од вредност расположливи за продажба Банката ја прикажува во рамки на позицијата Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба, а не како дел од активата.

1.2.2 Продолжување на рокот на достасување

Продолжувањето на рокот на достасување значи продолжување на рокот на измирување, при што продолжувањето не е последица на влошената финансиска состојба на клиентот, туку на промени во финансиските услуги што ги нуди Банката и/или промени во работењето на клиентот и/или Банката.

При секое продолжување на рокот на достасување, Банката е должна да изврши анализа на причините поради кои се врши продолжувањето.

1.2.3 Реструктурирање на побарување

Реструктурирање на кредитна изложеност подразбира менување на договорните услови на кредитната изложеност или одобрување на нова кредитна изложеност за клиент којшто има влошена финансиска состојба.

Реструктурирање на кредитната изложеност вклучува најмалку:

- нови договорни услови кои се значително поповолни во однос на постоечките договорни услови, при што е утврдена влошена финансиска состојба или неможност да се намируваат обврските по постоечките договорни услови;
- нови договорни услови кои се значително поповолни во однос на договорните услови коишто Банката во тој момент им ги нуди на другите клиенти со сличен профил на ризичност, при што е утврдена влошена финансиска состојба или неможност да се намируваат обврските по постоечките договорни услови;
- кредитната изложеност кај која се менуваат договорните услови или се одобрува нова кредитна изложеност има третман на нефункционална кредитна изложеност;
- кредитната изложеност би имала третман на нефункционална кредитна изложеност доколку не било извршено менувањето на договорните услови или одобрувањето нова кредитна изложеност, при што е утврдена влошена финансиска состојба или неможност да се намируваат обврските по постоечките договорни услови;
- новите договорни услови вклучуваат целосно или делумно намалување на кредитната изложеност преку отпис;

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

1.2 Оштетување/Исправка на вредноста на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност (продолжува)

1.2.3. Реструктурирање на побарување (продолжува)

- на датумот на одобрување или во период од 31 ден пред одобрувањето на кредитната изложеност, клиентот плаќа други обврски кај Банката по друга кредитна изложеност, којашто има третман на нефункционална кредитна изложеност, а Банката нема документиран доказ дека одобриениот кредит нема да се користи за отплата кон Банката;
- на датумот на одобрување на кредитната изложеност или во период од 31 ден пред одобрувањето на кредитната изложеност, клиентот плаќа други обврски кај Банката по друга кредитна изложеност, којашто би имала третман на нефункционална кредитна изложеност доколку не биле извршени тие плаќања, а Банката нема документиран доказ дека одобриениот кредит нема да се користи за отплата кон Банката, при што е утврдена влошена финансиска состојба или неможност да се намируваат обврските по постоечките договорни услови;
- новите договорни услови вклучуваат намалување на кредитната изложеност преку активирање на обезбедувањето;

Кредитната изложеност може да се исклучи од категоријата на реструктурирани кредитни изложености доколку се исполнети следниве услови:

- поминат е пробниот период и
- по завршувањето на пробниот период, сите кредитни изложености на клиентот се класифицирани во категоријата на ризик „А“.

Под пробен период се подразбира период од две години од датумот на реструктурирањето или од датумот кога биле исполнети условите за исклучување на кредитната изложеност од категоријата реструктурирана нефункционална кредитна изложеност.

Доколку за време на пробниот период се изврши ново реструктурирање на кредитната изложеност или доколку клиентот доцни повеќе од 60 дена врз основа на реструктурираната кредитна изложеност, таа кредитна изложеност добива третман на реструктурирана нефункционална кредитна изложеност.

Реструктурираната кредитна изложеност има третман на нефункционална реструктурирана кредитна изложеност доколку се исполнети најмалку следниве услови:

- Кредитната изложеност којашто на датумот на реструктурирање имала третман на нефункционална кредитна изложеност или би станала нефункционална кредитна изложеност доколку не било извршено реструктурирањето;
- Реструктурираната кредитна изложеност кај која за време на пробниот период:
 - Банката изврши реструктурирање на кредитната изложеност со значителна промена на договорните услови,
 - е исполнет кој било од показателите за неможност за наплата или
 - клиентот доцни повеќе од 60 дена врз основа на реструктурираната кредитна изложеност.

Реструктурираната нефункционална кредитна изложеност може да се исклучи од категоријата на нефункционални кредитни изложености доколку се исполнети сите подолу наведени услови и е помината најмалку една година од:

- датумот на реструктурирање;
- датумот кога кредитната изложеност добила третман на нефункционална кредитна изложеност, и
- датумот кога завршил грејс-периодот одобрен со реструктурирањето.

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

1.2 Оштетување/Исправка на вредноста на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност (продолжува)

1.2.4 Отпис на побарувања

Отпис на кредитната изложеност се врши најмалку во следниве случаи:

Пренос во вонбилансна евиденција:

- Банката нема право на идните парични текови, односно се истечени правата за наплата на кредитната изложеност, независно од основата поради која се изгубени или се истечени правата, а што особено вклучува: правосилна судска одлука за неоснованоста на побарувањето на Банката, правосилна судска одлука за немање право на побарувањето, правосилно судско решение за заклучена стечајна постапка, правосилно судско решение за одобрен план за реорганизација на должник во стечај, под услов за нив да се направи исправка на вредноста од 100%;
- Банката нема разумни очекувања за наплата на кредитната изложеност во целост или делумно и тоа под услов за нив да се направи исправка на вредноста од 100%;
- Мали износи на поединечно незначајни побарувања кои не надминуваат износ поголем од 3 илјади денари за продукти на физички лица и износ поголем од 6 илјади денари за продукти на правни лица;
- Доколку се поминати дванаесет месеци од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100%, и
- Банката донела Одлука за отпуштање на долгот согласно со закон со која се откажува од понатамошната наплата на побарувањето.

Банката може да врши делумен или целосен отпис на побарувањата при што отпишаното побарување се пренесува на посебна вонбилансна сметка (со исклучок на поединечно незначајна кредитна изложеност како и во случаите кога Банката нема право на одредено побарување, односно погрешно побарува одреден износ) и за него Банката води посебна евиденција во период од најмалку десет години.

Конечни отписи

Конечните отписи се отписи кои можат да се спроведат на побарувања кои се водат во вонбилансна евиденција во период од најмалку 10 години и таквите побарувања може да се раскнижуваат и затвораат во книговодствената евиденција на Банката по истекот на наведениот период.

Конечните отписи на побарувањата пренесени во вонбилансна евиденција се спроведуваат врз основа на најмалку еден или повеќе критериуми наведени во Правилникот за отпис на побарувања во НЛБ Банка АД Скопје.

1.3 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства на Банката ги сочинуваат:

- паричните средства во благајната (денарска и девизна);
- средствата на сметката на Банката кај НБРСМ;
- неограничени депозити во НБРСМ, вклучувајќи ја и задолжителната резерва, и
- депозити по видување (вклучувајќи ги и трансакциските сметки).

Паричните еквиваленти на Банката ги сочинуваат:

- орочени депозити со договорен рок на достасаност до три месеци или помалку од датумот на стекнување;

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

1.3 Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

- ограничени депозити со рок на достасаност до три месеци или помалку од датумот на стекнување;
- благајнички и државни записи со кои може да се тргува на секундарен пазар со рок на достасаност до три месеци или помалку од датумот на стекнување, и
- останати високоликвидни финансиски средства со рок на достасаност до три месеци или помалку од датумот на стекнување.

За целите на изготвување на Извештајот за паричен тек, од паричните средства и парични еквиваленти се исклучува задолжителната резерва во девизи и ограничените депозити. Банката ги признава паричните средства во оној момент кога ѝ се ставени на располагање за неограничена употреба, врз основа на доставените изводи за состојбата и прометот на тие средства.

Банката ги признава благајничките записи и слични хартии од вредност како средства на датумот на тргување.

Паричните средства и парични еквиваленти се мерат по амортизирана набавна вредност, која вообичаено е еднаква со нивната номинална вредност, освен благајничките записи кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

1.4 Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата ги вклучуваат сите побарувања што произлегуваат од трансакциите со клиенти и банки, како оние што потекнуваат од Банката, така и оние што се купени на секундарен пазар. Кредитите и побарувањата се недериватни финансиски средства кои го исполнуваат условот на СППИ.

Кредитите на финансиски друштва дадени по договор за повторно купување/договор за реоткуп („обратно репо“) се прикажуваат одделно како одобрени кредити за кои, како обезбедување, се заложени хартии од вредност. Заложените хартии од вредност се евидентираат на вонбилансни сметки.

Кредитите на и побарувањата од други комитенти вклучуваат кредити на и побарувања од различни комитенти, нето-вложувања во финансиски лизинг и останати побарувања.

Кредити на и побарувања од банки вклучуваат кредити на банки, орочени депозити во банки со оригинален рок на достасување подолг од 3 месеци, репо-договори и останати побарувања. Кредитите на банки се дефинирани како трансакции за кои важи склучениот договор за кредит.

Банката ги признава кредитите и побарувањата како средства во Билансот на состојба на датумот кога станува странка на договорните одредби на инструментот, односно кога се испорачува средството.

Кредитите и побарувањата почетно се евидентираат по набавната (објективната) вредност. Трансакциските трошоци коишто се директно поврзани со стекнување или издавање, се вклучуваат во почетното мерење на побарувањата по основ на кредити.

По почетното признавање, побарувањата по основ на кредити се мерат според амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка.

1.5 Финансиски средства евидентирани по објективна вредност преку Билансот на успех

Финансиските средства по објективна вредност преку Билансот на успех почетно се признаваат по објективна вредност. Трансакциските трошоци на овие средства не се

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)
1.5 Финансиски средства евидентирани по објективна вредност преку Билансот на успех (продолжува)

вклучуваат во износот по кој првично се мери инструментот. Тие се евидентираат веднаш во Билансот на успех во позицијата Нето-приходи/расходи од провизии и надомести.

По почетното признавање, финансиските средства по објективна вредност преку Билансот на успех се мерат по објективна вредност (објективната вредност ја претставува куповната цена за средствата и продажната цена за обврските) без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките или загубите од промените во објективната вредност се вклучуваат во Билансот на успех во периодот во кој настануваат и тоа: за средствата за тргување – во позицијата Нето-приходи од тргување, за финансиските средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање – во позицијата Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност.

Дериватите се признаваат на датумот на тргување.

Дериватите се депризнаваат од Билансот на состојба во случај на реализација, истекување или други причини за депризнавање.

1.5.1 Финансиски средства за тргување

Финансиските средства класифицирани за тргување се оние средства кои Банката ги стекнува или настанале главно со намера да се продадат или откупат во краток период и за кои постои доказ на близок веројатен модел на краткорочна добивка.

Во оваа категорија, Банката ги класифицира и оние финансиски средства кои не го исполнуваат условот на СППИ поради што не може да се класифицираат ниту во категоријата финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, ниту во категоријата финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

Финансиско средство се класифицира за тргување доколку е:

- стекнато или настанато за целите на купопродажба во блиска иднина;
- дел од портфолио од идентификувани финансиски инструменти со кои збирно/групно се управува и за коишто постои доказ за скорешен, фактички/реален модел на тргување и остварување на краткорочни профити, или
- дериват кој не се чува за целите на управувањето со ризици или за заштита од ризик.

Финансиските средства и дериватите чувани за тргување во Билансот на состојба се прикажуваат како Средства за тргување.

1.5.2 Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање

При почетното признавање, секое финансиско средство може да биде определено како финансиско средство по објективна вредност преку Билансот на успех, освен некотираните сопственички инструменти и оние финансиски инструменти кои немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може реално да се измери.

Во оваа категорија може да се класифицираат вложувања во хартии од вредност и кредити и побарувања, доколку ги исполнуваат следниве услови:

- се елиминираат или значително се намалуваат сметководствените неусогласености што би произлегле при мерењето и признавањето на средствата или поврзаните приходи и расходи на различни основи, или
- група финансиски средства се управуваат и нивното остварување се мери според објективната вредност, во согласност со документираните стратегии за вложувања или управување со ризиците, како и бидејќи следењето и известувањето до раководниот кадар на Банката за таа група се врши по објективна вредност.

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

1.5 Финансиски средства евидентирани по објективна вредност преку Билансот на успех (продолжува)

1.5.2 Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање (продолжува)

Финансиските средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање се прикажуваат во основната структура на Билансот на состојба во истоимената позиција.

1.5.3 Дериватни средства чувани за управување со ризик

Банката презема активности за заштита од ризик со цел намалување на изложеноста кон различни финансиски ризици, преку финансиски инструменти кои се класифицираат како деривати за заштита од ризик.

Банката поседува инструменти чија цена директно или индиректно зависи од промената на девизните курсеви.

1.6 Должнички финансиски средства расположливи за продажба

Должнички финансиски средства расположливи за продажба се оние средства кои Банката ги држи со цел наплата на договорните парични текови и / или за продажба и кои согласно со договорните услови на средството, го исполнуваат условот на СППИ (Банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“).

Банката ги признава финансиските средства расположливи за продажба во Билансот на состојба на датумот на тргување.

Банката почетно ги признава финансиските средства расположливи за продажба по нивната набавна вредност, којашто е еднаква на објективната вредност зголемена за трансакциските трошоци кои се директно поврзани со набавката на средството. Вообичаено цената на трансакцијата се третира како објективна вредност на финансиското средство.

По почетното признавање, Банката ги мери финансиските средства по нивната објективна вредност без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките или загубите коишто се јавуваат од промената во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството и директно се признаваат во капиталот и резервите, во позицијата Ревалоризациски резерви. Банката има евиденција и на амортизираната набавна вредност за должничките хартии од вредност класифицирани како расположливи за продажба (врз основа на која во одделни пресметковни периоди го разграничува и го евидентира приходот врз основа на камата) и на објективната вредност. При продажба на овие средства соодветно се раскнижува и акумулираната амортизација која се однесува на средството.

Во моментот на депривирање на должничките финансиски средства расположливи за продажба, кумулативните добивки или загуби, претходно признаени во капиталот, се депривираат од капиталот и се признаваат во Билансот на успех. Приходите од каматата која е пресметана со примена на методот на ефективна каматна стапка и добивките и загубите од девизните промени кај средствата класифицирани како расположливи за продажба, како и загубите поради оштетување/исправка на средствата, се признати во Билансот на успех за тековната година.

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

Состојбата на сметките за исправка на вредноста за вложувања во должнички хартии од вредност расположливи за продажба, доколку има, Банката ги прикажува во капиталот и

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

1.6 Должнички финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)

резервите во рамки на позицијата Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба, а не како дел од активата.

Банката ги депризнава должничките финансиски средства расположливи за продажба кога се истечени правата од договорот за добивање на паричните текови од финансиските средства или кога Банката ги има пренесено правата на паричните текови од средството со трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг.

1.7 Вложувања во придружени друштва

Банката има вложувања во придружено друштво. Вложувањето со кое се поседува над 20 % и повеќе од вкупниот број акции или удели или права на глас на друштвото во кое е вложено (постои значително влијание, но не и контрола над друштвото во коешто е вложено), претставува вложување во придружено друштво.

Вложувањето во придружено друштво се признава како средство во Билансот на состојба на датумот на тргување. Почетното мерење на вложувањето во придруженото друштво се врши според набавната вредност (трошоците на вложувањето). Трансакциските трошоци се вклучуваат во почетното мерење на вложувањата.

Банката последователно го мери вложувањето во придружено друштво според методот на главнина со кој сметководствената вредност се зголемува или намалува за да се признае учеството на Банката согласно со остварените нето-добивки/загуби на ентитетот во кој е вложено. Сите распределби (дивиденди) примени од друштвото во кое е вложено, ја намалуваат сметководствената вредност на вложувањето.

1.8 Вложувања во сопственички инструменти расположливи за продажба

Банката има вложувања во сопственички хартии од вредност кои претставуваат помалку од 20 % од капиталот на друштвото каде е вложено. Кај овие вложувања не постои значајно влијание, не може да се контролира или значајно да се влијае врз одлуките донесени од раководството на друштвото каде е вложено.

Банката ги признава сопственичките хартии од вредност како средства расположливи за продажба во Билансот на состојба на датумот на тргување.

Сопственичките финансиски средства се класифицираат и мерат по објективна вредност (немаат договорни парични текови врз основа на главница и камата, односно не подлежат на условот на СППИ). Одлуката за класификацијата и мерењето на овие средства по објективна вредност во Банката се носи за поединечен инструмент, само при почетното признавање на инструментот. Прекласификација на инструментот не е дозволена.

Сопственичките инструменти со кои не тргува, Банката има одбрано да ги класифицира како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка. Промените во објективната вредност (реализирани и нереализирани/пресметани) ги евидентира во Ревалоризациски резерви. При депризнавање на сопственичките инструменти, износите признаени во Ревалоризациските резерви се прекласификуваат во друга категорија на капитал, односно во Задржана добивка/Акумулирани загуби, но никогаш не може да се признаат во Билансот на успех.

За вложувањата во сопственички инструменти на одредени специфични институции, чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции, доколку нема активен пазар се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност.

За вложувањата во сопственички инструменти исправка на вредност не се пресметува.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)
1.8 Вложувања во сопственички инструменти расположливи за продажба (продолжува)

Добивките и загубите од девизните промени кај сопственичките инструменти класифицирани како расположливи за продажба се признаваат во Останата сеопфатна добивка. Дивидендите кои произлегуваат од сопственичките вложувања класифицирани како расположливи за продажба се признаваат во Билансот на успех, кога ќе се утврди правото на субјектот да се прими плаќањето.

1.9 Финансиски средства кои се чуваат до достасување

Во категоријата финансиски средства кои се чуваат до достасување се вклучени должничките финансиски средства коишто Банката ги управува со цел наплата на договорните парични текови и кои согласно со договорните услови на средството, го исполнуваат условот на СППИ.

Банката ги признава како финансиски средства во Билансот на состојба на датумот на тргување.

Почетното признавање на финансиските средства кои се чуваат до достасување се врши според нивната набавна вредност, којашто е објективната вредност на дадениот надоместок за нив во која се вклучени и трошоците на трансакцијата што се директно поврзани со набавката на средството.

Вложувањата кои се чуваат до достасување, последователно се мерат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка.

Добивките и загубите коишто произлегуваат кога средството е депризнаено или оштетено и преку процесот на амортизација, се признаваат во Билансот на успех.

1.10 Нематеријални средства

Почетно нематеријалните средства кои се стекнати од Банката, се искажани според набавната вредност, а последователно се мерат по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и за акумулирани загуби поради оштетување, доколку има.

Последователните издатоци се капитализираат само кога е веројатно дека идните економски користи поврзани со средството ќе бидат прилив во Банката и истите тие можат веродостојно да се измерат. Сите други издатоци се признаваат во Билансот на успех во моментот на настанување.

Амортизацијата се признава во Билансот на успех со отпишување на набавната вредност на средствата во текот на нивниот корисен век на употреба. Нематеријалните средства се амортизираат од датумот кога се расположливи за употреба со примена на праволиниски метод.

Корисниот век на употреба е следниот:

	2025	2024
Софтвер	4-10 години	4-10 години
Патенти и лиценци	3-10 години	3-10 години
Останато	5 години	5 години

Корисниот век на употреба и методот на амортизација се проверува еднаш годишно, на крајот на финансиската година.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.11 Недвижности и опрема**

Недвижностите се состојат од земјиште и градежни објекти. Сите недвижности и опрема се искажуваат според набавна вредност намалена за амортизација и за акумулирани загуби поради оштетување, доколку има.

Набавната вредност ги вклучува трошоците што се директно поврзани со стекнувањето на средството.

Последователните издатоци се вклучени во набавната вредност на средствата или се искажани како посебно средство, само кога е веројатно дека идните економски користи поврзани со средството ќе бидат прилив во Банката и истите тие можат веродостојно да се измерат. Сите други поправки и одржувања на недвижностите и опремата се признаваат во Билансот на успех во периодот кога тие настанале.

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува со примена на методот на праволиниска основа за да се распредели нивната набавна вредност до остатокот на вредноста во текот на нивниот корисен век на употреба. Недвижностите и опремата се амортизираат од датумот кога се расположливи за употреба.

Земјиштето и уметничките дела не се амортизираат.

Корисниот век на употреба на средствата е следниот:

	2025	2024
Згради	40 години	40 години
Мебел и опрема	4-10 години	4-10 години

На секој датум на Билансот на состојба, Банката ја разгледува преостанатата вредност на средствата и корисниот век на употреба на средствата и се приспособува, ако е потребно.

Средствата кои се предмет на амортизација се ревидираат за оштетување кога настаните и промените покажуваат дека сметководствената вредност не може да се надомести. Ако сметководствената вредност на средството е поголема од пресметаниот надоместлив износ, тогаш сметководствената вредност на средството се сведува до надоместливиот износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ од објективната вредност намалена за трошоците за продажба на средството и неговата употребна вредност.

Добивките и загубите од отуѓување се утврдуваат како разлика помеѓу нето-приливите од отуѓувањето и сметководствената вредност.

Во случај на пренамена на преземено средство врз основа на ненаплатени побарувања во основно средство коешто ѝ служи на Банката во работењето, вредноста по која ќе се евидентира основното средство е пониската од последната важечка проценка извршена од овластен проценител за преземеното средство коешто се пренаменува во основно средство и почетната сметководствена вредност на средството на датумот на преземање.

1.12 Наеми

Еден договор или дел од договор се класификува како наем кога со договорот се пренесува правото на контрола врз употребата на средството предмет на договорот, за одреден временски период во замена за надоместок. За да се определи дали еден договор или дел од договор го пренесува правото на контрола на употреба на средството, потребно е да се процени дали во целиот период на употребата наемателот ќе ги стекне сите економски користи од употребата и ќе стекне право на целосна употреба на средството.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)
1.12 Наеми (продолжува)

Банката како наемател

Датум на почетно признавање на средства со право на користење и обврска за наем е датумот на кој Банката има право да ги користи своите права за употреба на средствата под наем.

Средствата со право на користење Банката почетно ги признава по нивната набавна вредност, на датумот на започнување на важноста на договорот за наем и ги прикажува во билансот на состојба, во позицијата „Недвижности и опрема“. Набавната вредност е еднаква на почетната вредност на обврските за наем, зголемена за плаќањата за наем направени пред или на денот на започнувањето на важноста на договорот за наем и какви било директни трошоци на договорот за наем. Последователно, средствата со право на користење Банката ги мери според почетната сметководствена вредност намалена за акумулираната амортизација и оштетување и се приспособуваат за одредени усогласувања на обврската за наем. Средствата се амортизираат според вообичаената политика за амортизација, применета за другите недвижности, опрема и нематеријални средства, и амортизацијата се признава како трошок во Билансот на успех. Средствата со право на користење Банката го амортизира за период од времетраењето на наемот и од корисниот век на употреба на средството.

Средствата со право на користење, се оштетуваат во согласност со МСС 36 - Оштетување на нефинансиски средства.

Обврската за наем се признава во износ на сегашната вредност на плаќањата за наемот, дисконтирани со користење на договорната стапка на наемот на датумот на започнување. Доколку договорната стапка не е утврдена во договорот, се употребуваат стапки согласно Методологија за интерни трансферни цени на НЛБ Банка Скопје. Интерните трансферни цени може да варираат за различни сектори, рочности и валути на наемот.

Банката ја прикажува обврската која произлегува од наемот во билансот на состојба во белешката „Останати обврски“ во рамки на позицијата „Останато“, како поединечно издвоена/прикажана обврска.

Последователно, обврската за наем Банката ја мери по амортизирана набавна вредност со примена на ефективна каматна стапка, односно се зголемува за трошоците за камата на наемот и се намалува за извршените исплати на обврската за наем. Обврската за наем Банката ја приспособува при повторна процена на износот кој се очекува дека ќе се плати или при промена на идните плаќања на наемот. Расходот за камата на обврската за наем Банката го распределува и го признава во Билансот на успех за периодот на времетраење на наемот.

Сите дополнителни вложувања кои Банката ќе ги направи во средства со право за користење (земени под наем) за времетраење на договорот за наем, ќе ги евидентира во рамки на сметката - Вложување во недвижности и во опрема земени под закуп.

Банката како наемател, може договорот да не го класификува како наем доколку е исполнет барем еден од следните критериуми:

- договорот за наем е краткорочен, односно на датумот на започнувањето, период на наемот е 12 месеци или помалку, при што се земаат предвид и можностите и веројатноста за продолжување на периодот на наем. Доколку наемот содржи опција за купување, истиот не претставува краткорочен наем;
- средства под наем кои се со мала вредност, вообичаено под 300.000 денари при што се зема предвид вредноста на средството под наем како ново средство, без разлика на неговата старост на датумот на земање под наем и
- нематеријалните средства земени под наем.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.12 Наеми (продолжува)**

Доколку Банката ги користи овие исклучоци, плаќањата за наем ќе ги признава како расход во Билансот на успех за времетраењето на наемот, во позицијата “Останати расходи од дејноста”.

Банката како наемодавател

Банката како наемодавател го прикажува финансискиот наем како „побарувања врз основа на финансиски наем“ во Билансот на состојба. Побарувањата врз основа на финансиски наем, на нето-основа, го претставуваат збирот на минималните плаќања за наемот и секој незагарантиран остаток на вредноста којшто го пресметува наемателот, дисконтиран по каматната стапка што важи за наемот. Минималните плаќања за наем ги вклучуваат отплатите на главница врз основа на финансискиот наем и приходите од камати.

Признавањето на приходите од камати ја одразува стапката на поврат на нето-вложувањата (главница) во финансискиот наем.

Каматната стапка на наемот се одредува на почетокот на наемот. Тоа е стапката којашто е содржана во договорот за наем или доколку во договорот за наем нема наведено каматна стапка, таа се утврдува како стапка по која вкупната сегашна вредност на збирот на минималните плаќања за наемот и незагарантираниот остаток на вредноста е еднаква на збирот на објективната вредност на средствата под наем и почетните директни трошоци на наемодавателот.

Почетните директни трошоци на наемот (на пример провизиите и надоместоците за правни услуги настанати во текот на преговарањето и договарањето на финансискиот наем) се вклучуваат во почетното мерење на побарувањето од финансискиот наем (не е дозволено почетните директни трошоци на наемот да се евидентираат како трошоци кога ќе настанат). Последователно, Банката ќе го признава финансискиот приход за целиот период на наемот на систематска и рационална основа и ќе го намалува побарувањето врз основа на финансиски наем. Побарувањето врз основа на финансиски наем е предмет на Оштетување/Исправка на вредноста на финансиските средства во согласност со МСФИ 9. 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. Банката склучува договори за оперативни наеми и истите се отповикливи.

1.13 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Во категоријата преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања влегуваат земјиште, деловен и станбен простор, опрема и други вредности кои се добиени во замена за наплата на ненаплатени побарувања.

Преземените средства се признаваат во моментот на стекнување правна основа за запишување на сопственоста, односно кога се исполнети следниве критериуми: кредитот или друго побарување (билансно и вонбилансно) законски се смета дека се подмирени во моментот на преземањето на средството ставено како обезбедување за тој кредит или за друго побарување, со што критериумите за депризнување на кредитот/побарувањето се исполнети, сите права и ризици кои произлегуваат од преземеното средство се пренесени на Банката, преземеното средство ќе создаде идни економски користи кои ќе претставуваат прилив за Банката и може веродостојно да се измери неговата набавна вредност.

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања првично се признаваат по почетна сметководствена вредност, односно по пониската вредност од: набавната вредност (сметководствена вредност) на кредитот или побарувањето пред исправката на вредност на денот на преземањето на средството, односно вредноста наведена во актот донесен од надлежен орган од кој произлегува правната основа за стекнување на сопственост и проценетата (објективната) вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба (нотарски трошоци, даноци и сл.) кои ќе паднат на товар на Банката.

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

1.13 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

На датумот на преземање, Банката е должна да обезбеди процена на пазарната вредност на преземеното средство којашто е важечка на датумот на преземање на средството и во Билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20 % од почетната сметководствена вредност на преземеното средство. Доколку износот на затворената исправка на вредноста/посебна резерва е поголем од оштетувањето кое е искнижено на датумот на преземањето, Банката ја признава оваа разлика како ревалоризациска резерва, која претставува дел од капиталот на Банката.

Доколку соодветното побарување намирено со преземање на хартии од вредност и удели било претходно оштетено, исправката на вредност (загубата поради оштетување) треба да се ослободи низ Билансот на успех.

Делот од побарувањето којшто не е наплатен со преземање на средство, Банката може да го отпише.

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања (со исклучок на преземените хартии од вредност и удели) последователно се мерат по пониската вредност од сметководствената вредност и проценетата вредност намалена за трошоците за продажба. Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да обезбеди проценка на вредноста на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и во Билансот на успех да прикаже загуба за оштетување на средствата еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- 1) негативната разлика помеѓу проценетата вредност и нето-вредноста на преземеното средство, и
- 2) 20 % од вредноста на преземеното средство.

Во периодот помеѓу две процени на пазарната вредност на преземеното средство, Банката ќе признае во Билансот на успех дополнителен износ на загуба за оштетување еднаков на негативната разлика помеѓу нето-вредноста и износот на објавената намалена продажна цена на преземеното средство.

Преземените хартии од вредност и удели последователно се мерат според пониската вредност од сметководствената вредност и објективната вредност, намалена за трошоците за продажба.

Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да ја преоцени вредноста на преземените хартии од вредност и удели и доколку оваа вредност е помала од сметководствената вредност намалена за загубите за оштетување признаени во минатите периоди, Банката е должна да прикаже загуба за оштетување/исправка на вредноста во висина на разликата помеѓу двете вредности.

Банката при вреднувањето постапува согласно со „Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања“ и за оние средства кои нема да ги продаде во предвидените рокови согласно со оваа одлука (во рок од 5 години), нето-вредноста на средствата ја сведува на нула.

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и износот на оштетување се депризнаваат при продажба, кога трајно ќе се повлечат од употреба или во случај на пренамена во основни средства. Реализираниот вишок над сметководствената вредност при продажбата се признава како приход во Билансот на успех во позицијата Останати приходи од дејноста, а реализираната помала вредност од сметководствената вредност при продажба се признава како расход во Билансот на успех во позицијата Останати расходи од дејноста.

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

1.13 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

При продажба Банката ќе ја депризнае и ревалоризациската резерва за преземеното средство, преку ослободување на Исправка на вредност на останатите нефинансиски средства во Билансот на успех. Банката може да ја депризнае ревалоризациската резерва и во случај кога средството не е продадено, преку исклучување на ревалоризациската резерва од капиталот на Банката само за износот кој е еднаков на добивката по оданочување, по Одлука на Собранието на Банката за прераспоредување во резервите или во задржаната нераспределена добивка под услов да се исполнети условите за вклучување во редовниот основен капитал согласно со методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

1.14 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Банката ги класифицира во оваа категорија сите нетековни средства кои се чувани за да бидат отуѓени (со продажба или поинаку), односно кога нивната сметководствена вредност се надоместува преку продажба, а не преку континуирана употреба за сопствени или административни цели.

Средствата се признаваат како средства чувани за продажба и група за отуѓување и средства класифицирани како такви кои се чуваат за распределба на сопствениците во моментот кога ќе станат расположливи за моментална продажба, односно се очекува продажбата да се оствари во период од една година од датумот на класификацијата и кога нивната продажба мора да биде високо веројатна.

Нетековното средство класифицирано како чувано за продажба, односно класифицирано како такво кое се чува за распределба на сопствениците, првобитно се мери според пониската вредност од неговата сметководствена вредност и објективната вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба, кои ќе паднат на товар на Банката.

Банката признава загуба поради оштетување во Билансот на успех за секое почетно или последователно намалување на вредноста на средството до објективната вредност намалена за трошоците за продажба.

1.15 Останати средства

Оваа група средства ја сочинуваат: залихи на материјали и ситен инвентар, побарувања од купувачи, однапред платени трошоци, побарувања од вработените, побарувања за дадени аванси, средства за други намени, нето-побарувања по работи во име и за сметка на други, побарувања по основ на провизии и надомести, побарувања од картично работење без лимит и други побарувања кои не се прикажани во некоја друга позиција од активата на Билансот на состојба.

Краткорочните побарувања без наведена каматна стапка вообичаено се мерат според првобитниот фактурен износ, освен доколку ефектот на вклучување на каматата би бил значаен.

Средствата кои се стекнати без купување, треба да се признаат според нивната објективна вредност, освен доколку трансакцијата е без комерцијална основа или објективната вредност на средството (добиеено или дадено) не може веродостојно да се измери. Во тој случај, средствата се признаваат според нивната набавна вредност.

Последователно, средството се мери според пониската вредност од неговата сметководствена вредност и нето-вредноста на реализацијата. Нето-вредноста на реализацијата е еднаква на проценетата продажна цена намалена за проценетите трошоци за завршување, поправки и проценетите трошоци неопходни да се оствари продажбата.

Под ситен инвентар се подразбираат средства/опрема/прибор/инвентар со вредност која е пониска од 500 евра во денарска противвредност и/или кои имаат пократок корисен век на употреба од една година и не се поврзани со определена ставка на недвижности и опрема.

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

1.15 Останати средства (продолжува)

Ситен инвентар се смета инвентар што се користи во оперативните активности на Банката кои се поврзани со вршење на дејноста, како и за цели на промотивни активности на Банката.

Залихите на материјали и ситниот инвентар се вреднуваат по набавна вредност. Ситниот инвентар се отпишува целосно и еднократно при ставање во употреба, доколку не е наведено поинаку со одлука.

Однапред платените трошоци за идни периоди се искажуваат како активни временски разграничувања, а се пресметуваат како трошоци на периодот за кој се однесуваат врз основа на соодветен сметководствен документ. Такви трошоци се: платени премии за осигурување, платени закупнини, претплати за списанија и службени гласила и слично.

Приходите кои се однесуваат на тековниот пресметковен период што достасуваат за наплата во иден период, се искажуваат како активни временски разграничувања. Такви приходи се недостасани пресметани приходи, освен недостасани приходи од камата.

1.16 Резервирања

Резервирање се признава во Билансот на состојба кога Банката како резултат на минат настан 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. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и по потреба 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 (за неа) негативна судска одлука мора да ги исполни.

Резервирањата за судски постапки се користат за покривање на трошоците за судските постапки за коишто биле издвоени.

Резервирањата за судски постапки (правен ризик) се укинуваат по правосилно завршена судска постапка која се водела против Банката.

Доколку Банката има неповолен договор, треба да прикажат резервирања за неповолен договор во износ на сегашната вредност на обврската по договорот. Неповолен договор е оној во кој неизбежните трошоци за исполнување на обврските од договорот ги надминуваат економските користи, коишто се очекуваат од него.

1.17 Резервирања за пензии и други користи за вработените

1.17.1 Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на законската регулатива. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платите на вработените се уплатуваат во пензиските фондови, коишто се одговорни за исплата на пензиите. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во Билансот на успех кога се пресметуваат.

1.17.2 Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат кога соодветната услуга ќе се добие.

Банката признава обврска во висина на износот којшто се очекува да биде исплатен како бонус или како удел во добивката и доколку Банката има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

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

1.17 Резервирања за пензии и други користи за вработените (продолжува)**1.17.3 Други долгорочни користи за вработените**

Нето-обврската на Банката во однос на долгорочните користи, освен спрема пензиските планови е износот на идни користи што вработените ги заработиле како возврат за нивната услуга во тековниот и минатиот период при што тие користи се дисконтираат за да се утврди нивната нето-сегашна вредност со што дисконтираниот износ се прикажува како расход од камата. Други долгорочни користи за вработените вклучуваат трошоци за периодот за јубилејни награди и отпремнини при одење во пензија. Актуарските добивки или загуби кои настануваат како резултат на промена на актуарските претпоставки (демографски, финансиски и искуствени) за отпремнини, се признаваат како ревалоризациски резерви во Останата сеопфатна добивка, додека пак, јубилејните награди се признаваат како добивка или загуба во Билансот на успех, во периодот во кој настанале.

1.18 Тековни даночни средства/обврски

Данокот на добивка се состои од тековен и одложен данок.

Данокот на добивка се признава во Билансот на успех, освен кога се однесува за ставки коишто се однесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот.

Тековниот данок на добивка е очекувана даночна обврска од добивката пред оданочување за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка од 10% на денот на Билансот на состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

Согласно со Законот за минимален глобален данок на добивка, започнувајќи со фискалната година 2024, Банката ги применува правилата за плаќање на минимален глобален данок на добивка, со што се обезбедува ефективното оданочување на добивката да изнесува најмалку 15%. Дополнителниот минимален глобален данок на добивка е прикажан во позицијата тековен данок од добивка (Белешка 17).

Одложениот данок се признава со користење на методата на Билансот на состојба, и произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и нивната вредност за даночни цели. Одложениот данок се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога ќе се реализираат времените разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни времени разлики до износот за кој е веројатно дека ќе има оданочив приход во иднина наспроти кој средството би се искористило. Одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се намалува до степенот до кој веќе не е веројатно дека овие даночни приходи ќе се реализираат. Секое вакво намалување треба да се анулира до степенот до кој станува веројатно дека ќе биде расположлива доволна оданочива добивка. Непризнаено одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се признава до степенот до кој е веројатно дека идните даночни приходи на товар на кои може да се искористи тоа средство, ќе бидат доволни.

1.19 Финансиски обврски

Финансиски обврски се обврски кои се:

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

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

1.19 Финансиски обврски (продолжува)

При почетното признавање, Банката треба да ги класифицира финансиските обврски во една од следните категории:

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

1.19.1 Финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех

Финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех се трансакции на плаќање врз основа на акции подмирени со парични средства. Финансиските обврски по објективна вредност преку Билансот на успех почетно се признаваат според објективната вредност. Трансакциските трошоци не се вклучени во износот според кој почетно се мери инструментот. Тие се признаваат веднаш во Билансот на успех во позицијата Приходи/расходи од провизии и надомести. Сè додека обврската не се подмири, објективната вредност се мери на секој датум на известување и на датумот на подмирување, со сите промени во објективната вредност признаени во Билансот на успех за периодот.

1.19.2 Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност - Депозити, обврски по кредити, субординирани обврски и издадени хартии од вредност

Банката ги мери по амортизирана набавна вредност депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност кои претставуваат главен извор за финансирање на активностите на Банката.

Банката ги класифицира капиталните инструменти како финансиски обврски или како инструменти на капиталот во согласност со суштината на договорните услови на инструментот.

Банката почетно ги признава депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност на датумот кога настанале.

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност почетно се мерат според нивната набавна вредност која е еднаква со нивната објективна вредност зголемена за трансакциските трошоци, а последователно се мерат по амортизираната набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка.

Амортизираната набавна вредност на финансиска обврска е износот според кој финансиската обврска е мерена при почетното признавање, намалена за отплатите на главница, намалена или зголемена за акумулираната амортизација на секоја разлика помеѓу почетниот износ и износот во моментот на достасување.

Банката ја депривира финансиската обврска (или дел од финансиската обврска) само доколку обврската згасне, односно кога обврската определена во договорот е подмирена, откажана или истечена.

1.20 Останати обврски

Во групата останати обврски спаѓаат: денарски и девизни обврски за провизии, обврски за бруто-плати и други обврски кон вработените, обврски за дивиденди, обврски кон добавувачи, обврски по дадени инструменти за плаќање, обврски по работи во име и за сметка на други, примени аванси, пресметани недостасани обврски, одложени приходи и други обврски кои не се прикажани во некоја друга позиција од пасивата на Билансот на состојба.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.20 Останати обврски (продолжува)**

Останатите обврски се евидентираат по номинална вредност врз основа на соодветен сметководствен документ (фактура, договор, пресметка) согласно со прописите и одлуките на Банката.

Приливите на средства кои не се признаваат како приходи во тековниот период, се одложуваат за иден период, и се евидентираат како пасивни временски разграничувања. Кога приходите ќе се заработат, тогаш пасивните временски разграничувања се затвораат, а се евидентираат приходи.

Трошоците за кои со сигурност може да се утврди дека се однесуваат за тековниот пресметковен период, а претставуваат обврска во иден период, се евидентираат како пасивни временски разграничувања.

1.21 Комисиони активности

Банката обезбедува услуги за управување со средства на своите клиенти. За средствата кои се чуваат за комисиони активности не се известува во финансиските извештаи на Банката, бидејќи тие не претставуваат средства на Банката. Приходите и расходите по провизии и надоместоци поврзани со комисиони активности обично се признаваат во Билансот на успех кога услугата е обезбедена.

1.22 Вонбилансна евиденција

Банката води вонбилансна евиденција за извршени трансакции кои во моментот не ги исполнуваат критериумите за признавање како средство или обврска, а кои можат да создадат идни приливи и одливи на средства и кои претставуваат извор на информации за работењето, за утврдувањето на ризикот од работењето и евентуалните идни обврски. Оваа евиденција ги опфаќа следниве ставки: издадени непокриени платежни и чинидбени гаранции, отворени непокриени акредитиви, авали, акцепти, преземени неотповикливи обврски за кредити, неискористен дел на одобрени рамковни кредити, неискористени лимити на кредитни картички, неискористени пречекорувања по тековни сметки, и други облици на гаранција врз чија основа можат да настанат обврски за плаќање и побарувања од страна на Банката, како и друга книговодствена евиденција која за неа не претставува посебен ризик (евиденција на отпишани побарувања, покриени акредитиви, покриени гаранции и сл.). Банката води вонбилансна евиденција и на потенцијалните средства и обврски за деривати чувани за управување со ризик, односно договори зависни од промена на курсот. Вонбилансната евиденција се евидентира на денот на случување на настанот.

1.22.1 Договори за финансиски гаранции

Договорите за финансиски гаранции се договори кои од издавачот бараат да изврши посебни плаќања со цел да му ја надомести на корисникот на гаранцијата загубата на која е изложен од причина што должникот не ја подмирил платежната обврска навреме. Ваквите финансиски гаранции се даваат на банки, финансиски институции и други институции, а во корист на комитенти со цел да се обезбеди кредит, дозволено пречекорување, гарантирање на увоз и други банкарски инструменти.

Финансиските гаранции почетно се признаваат според објективната вредност на датумот кога гаранцијата е издадена, што всушност се потврдува преку примените провизии. По почетното признавање, обврските на Банката се мерат според почетната вредност намалена за амортизација која се пресметува за да во Билансот на успех се признае приходот од провизијата која се добива праволиниски за периодот на важност на гаранцијата.

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

1.23 Капитал

Капиталот на Банката го сочинуваат:

- основната главнина која е еднаква на номиналната вредност на сите акции (запишан и уплатен капитал);
- зголемување на капиталот по основ на остварена разлика помеѓу номиналната вредност на акциите и цената по која се продадени (премии на акции);
- зголемување на капиталот по основ на распоредена ревалоризациска резерва, (прокнижен распоред од ревалоризациона резерва од поранешни години);
- други сопственички инструменти и
- задржана добивка / акумулирани загуби од претходни години.

Акционерскиот капитал на Банката се состои од обични акции. Обичните акции имаат номинална вредност од 1.000 денари по акција. Сите издадени акции се платени во целост.

1.24 Резерви

Резервите на Банката се состојат од законска и статутарна резерва, ревалоризациска резерва и останати резерви.

Законската и статутарна резерва на Банката се искажува по номинална вредност со издвојување од нето-добивката и тоа посебно за законските резерви, посебно за статутарните резерви и за останати резерви.

Резервниот фонд на Банката се формира при распределба на нето-добивката во висина на утврдениот процент (5 %) согласно со Статутот на Банката и Законот за трговски друштва.

Банката има обврска да издвојува во резервниот фонд дел од добивката сè додека фондот не достигне износ од една десетина од основната главнина. Сè додека не го достигне тој износ, резервниот фонд може да се користи исклучиво за покривање на загуби.

Во ревалоризациската резерва се евидентираат добивките и загубите од промените во објективната вредност на средствата расположливи за продажба, која резултира во зголемување или намалување на главнината (освен добивките и загубите од курсните разлики за должничките хартии од вредност, кои се признаваат во Билансот на успех).

Кога намалувањето на вредноста на финансиското средство расположливо за продажба се признава директно во ревалоризациската резерва и кога постои објективен доказ дека средството е оштетено, кумулативната загуба треба да се отстрани од капиталот и да се признае во Билансот на успех.

При депризнавање на должничките финансиски средства расположливи за продажба (продажба, наплата и други начини на отуѓување на средства), кумулативните добивки/загуби од промените во објективната вредност се депризнаваат од ревалоризациските резерви и се прикажуваат во Билансот на успех.

При депризнавање на сопственички финансиски средства расположливи за продажба, кумулативните добивки/загуби од промените во објективната вредност се депризнаваат од ревалоризациските резерви и се прикажуваат во Задржана добивка/(Акумулирани загуби).

Ревалоризациска резерва се евидентира и во случај на преземање на средства врз основа на ненаплатени побарувања, односно при затворање на износот на исправката на вредност/посебна резерва којшто Банката ги искнижила од Билансот на состојба како резултат на затворањето на ненаплатеното побарување, при што разликата од затворената исправка на вредност/посебна резерва и најмалку 20 % од почетната сметководствена вредност на средствата се евидентира како ревалоризациска резерва.

Депризнавањето на ревалоризациската резерва се врши при продажба на преземеното средство, кога трајно ќе се повлече од употреба, при пренамена на преземеното средство во основни средства или исклучување на ревалоризациската резерва од капиталот на Банката само за делот кој е еднаков на износот на добивката по оданочување по Одлука на Собранието на Банката за распоредување во задолжителната општа резерва или во

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)
1.24 Резерви (продолжува)

задржаната нераспоредена добивка под услов да се исполнети условите за вклучување во редовниот основен капитал согласно со методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Банката признава ревалоризациски резерви и при мерење на сегашната вредност на обврските за дефинирани користи во согласност со МСС 19.

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 кои навистина се случиле во периодот. Вакви искусвени промени кои се евидентираат во ревалоризациски резерви се: промени во финансиските претпоставки (дисконтна стапка, очекувана стапка на поврат, нивоа на идни плати и користи), промена во демографски показатели, промена во искусвени претпоставки и друго.

1.25 Други сопственички инструменти

По првичното признавање, Други 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 - Презентација на финансиски инструменти. Издаден финансиски инструмент се смета за сопственички инструмент само ако тој инструмент не претставува договорна обврска за плаќање на парични средства или пренос на друго финансиско средство.

Издадените финансиски инструменти со карактеристики на капитал се признаваат во капиталот во Извештајот за финансиската состојба. Трошоците коишто се директно поврзани со издавањето на финансискиот инструмент треба да се евидентираат како намалување на неговата почетна сметководствена вредност. За финансиските инструменти деноминирани во странска валута, курсните разлики од последователните мерења на состојбата на инструментите во денари се евидентираат во Останата сеопфатна добивка, односно во рамки на Ревалоризациски резерви од курсни разлики.

Не се признава добивка или загуба во Билансот на успех при купување, продажба, издавање или поништување на сопственичките инструменти на Банката.

Каматата за ваквите инструменти се признава директно во нераспределена добивка и се врши исплата од добивката расположлива за распределба.

1.26 Задржана добивка / Акумулирани загуби

Добивката или загубата во тековната година се утврдува согласно со законските прописи. Остварената нето-добивка од тековната година се пренесува и распоредува наредната година согласно со одлуката на Собранието на акционерите на Банката.

Дел од задржаната добивка на Банката претставува реинвестирана добивка која подразбира добивка остварена со Годишната сметка од претходната година, која по пат на распределба е издвоена за инвестиции и во наредната година е вложена во материјални и нематеријални средства. Добивката која се издвојува за инвестиции во материјални и нематеријални средства со Одлука на Собранието на акционери е ограничена за распределба во форма на дивиденди на акционерите на Банката.

Исто така, при депризнавање на сопственичките хартии од вредност износите прикажани како ревалоризациски резерви се пренесуваат во Задржана добивка/(Акумулирани загуби).

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

1.27 Заработка по акција

Банката ја прикажува заработката по акција во основната структура на Билансот на успех, ако обичните акции се предмет на јавно тргување на пазарот или ако е во процес на издавање на обични акции на јавните пазари.

Банката прикажува основна и разводната заработка по акција. Основната заработка по акција претставува дел од добивката или загубата што им припаѓа на акционерите – сопственици на обични акции за ефектите на сите обични акции во оптек во текот на периодот.

Основната заработка по акција се пресметува кога нето-добивката или загубата која им припаѓа на имателите на обични акции се дели со пондерираниот просечен број обични акции во оптек во текот на периодот.

Пондерираниот просечен број акции во оптек во текот на периодот се добива кога бројот на акции во оптек на почетокот на периодот се коригира за бројот на акции кои се издадени или откупени во тек на периодот, помножени со временскиот пондер (бројот на денови во текот на кој конкретните акции се во оптек – во однос на вкупниот број денови во годината).

Разводната заработка по акција во Банката е идентична со основната заработка по акција поради непостоење на издадени потенцијални обични акции за чиј ефект се врши корекција на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции.

1.28 Приходи и расходи од камата

Приходите и расходите по основ на камата за сите каматоносни финансиски инструменти, освен за оние што се класифицирани за тргување, се признати како „Приходи од камата“ и „Расходи од камата“ во Билансот на успех, користејќи го методот на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод на мерење на финансиските средства и обврски според амортизирана набавна вредност и алокација на приходите и расходите од камата во периодот на очекуваното достасување на финансиските инструменти.

Во „Приходи/расходи од камата“ се вклучени и расходите од камата утврдени со актуарска пресметка поради промена на сегашната вредност на користите за вработени заради приближување до датумот за исплата, исправката на вредноста и ослободувањето на исправката на вредноста на сомнителните и спорни побарувања по основ на камати, како и нивната наплата.

1.29 Приходи од провизии и надомести

Приходите од провизии и надомести главно се состојат од финансиски услуги што ги извршува Банката вклучувајќи издавање на гаранции, отворање на акредитиви, платен промет во земјата и странство, провизии од трансакции со трговци, порамнување со картички, провизии од комисиони и доверителски активности, брокерски провизии кои претставуваат провизии од тргување со хартии од вредност, провизии за управување со средства, провизии по кредитирање, провизии од посредување при осигурување, провизии од транспорт на готовина, како и провизии по други услуги.

Провизиите и надоместите генерално се признаваат на пресметковна основа, кога услугата ќе се изврши.

1.30 Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат во Билансот на успех кога ќе биде утврдено правото на Банката да ја прими уплатата и кога приливот на економски користи е веројатен.

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

1.31 Нето-приходи од тргување

Нето-приходи од тргување претставуваат реализирани и нереализирани промени во објективната вредност при последователно мерење, добивка или загуба при отуѓување, дивиденди, приходи и расходи од камати на средствата и обврските за тргување, како и промените во објективната вредност на дериватите за тргување.

Нето-приходите од тргување се мерат според промената на објективната вредност на финансиските средства и обврски за тргување, која претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и објективната вредност, на датумот на Билансот на состојба.

1.32 Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност

Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност претставуваат реализирани и нереализирани промени во објективната вредност при последователно мерење, реализирана добивка или загуба при отуѓување и дивиденди на:

- дериватни средства чувани за управување со ризик;
- дериватни обврски чувани за управување со ризик;
- финансиски средства определени по објективна вредност преку Билансот на успех при почетното признавање, и
- финансиски обврски определени по објективна вредност преку Билансот на успех при почетното признавање.

Промената на објективната вредност претставува разлика помеѓу сметководствената вредност (набавната вредност на средството или обврската стекнати во периодот на известување или нивната последна објективна вредност) и објективната вредност на датумот на Билансот на состојба, или продажната цена на датумот на продажба.

Приходите/расходите од камати на финансиските средства/обврски определени по објективна вредност преку Билансот на успех при почетното признавање и дериватите чувани за управување со ризик, се признаваат во Приходи/расходи од камати.

1.33 Нето-приходи и расходи од курсни разлики

Нето-приходите и расходите од курсни разлики вклучуваат реализирани и нереализирани курсни разлики кои произлегуваат од:

- порамнување на трансакции во странска валута на монетарни и немонетарни ставки во текот на целата финансиска година, и
- курсирање на монетарни ставки деноминирани во странска валута на датумот на Билансот на состојба.

1.34 Останати приходи од дејноста

Во оваа група приходи спаѓаат:

- нето-приход од вложувања во подружници и придружени друштва;
- добивка од продажба на должнички финансиски средства расположливи за продажба;
- приход од дивиденди од сопственички финансиски средства расположливи за продажба;
- добивка од отуѓување на недвижности и опрема и на нематеријални средства која претставува разлика помеѓу приливите од продажбата и нивната нето-сметководствена вредност на денот на отуѓувањето;
- добивка од продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања;
- приходи од наплатени претходно отпишани кредити и побарувања;
- приходи од наеми од оперативен лизинг;

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

1.34 Останати приходи од дејноста (продолжува)

- нето-ослободувања на резервирањата по поединечен вид на резервирање (за потенцијалните обврски на судски спорови и други резервирања); и
- други приходи.

Приходот се признава и се мери согласно со соодветниот стандард за одредено средство, според чија основа е остварен.

1.35 Загуби поради оштетување/Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност

Банката на редовна основа ја проценува и ја признава исправката на вредноста и посебната резерва за очекуваните кредитни загуби на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност и на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, како и на вонбилансната изложеност на кредитен ризик.

Загубата поради оштетување претставува разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови дисконтирани со првобитната ефективна каматна стапка на финансиските средства:

- кредити на и побарувања од банки и од други комитенти;
- финансиски средства кои се чуваат до достасување;
- финансиски средства расположливи за продажба; и
- вонбилансни изложености.

Кога причините за исправката на вредноста (загубата поради оштетување) ќе исчезнат, треба да се анулира претходно признаената исправка на вредност/посебна резерва преку Билансот на успех во позиција „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност, на нето-основа“.

Последователни ослободувања на исправката на вредност се признаваат само за финансиски средства што се евидентирани по амортизирана набавна вредност и за должничките инструменти расположливи за продажба.

Банката ја мери и признава на поединечна основа исправката на вредност (загуби поради оштетување) и посебната резерва.

1.36 Загуби поради оштетување на нефинансиски средства

Загуба поради оштетување на нефинансиски средства претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и надоместливиот износ на:

- недвижности и опрема;
- нематеријални средства;
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања;
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група на отуѓување, и
- останати нефинансиски средства.

Банката проценува, на секој датум на Билансот на состојба, дали постои некој објективен доказ дека нефинансиското средство или група нефинансиски средства се оштетени.

Загуба поради оштетување се признава во моментот кога постои доказ дека сметководствената вредност е поголема од проценетиот надоместлив износ на нефинансиските средства и се признава во Билансот на успех како загуба поради оштетување на нефинансиските средства.

Кога причините за загубата поради оштетување ќе исчезнат, треба да се анулира претходно признаената загуба преку Билансот на успех на позиција Загуби поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа, но најмногу до износот на претходно признаените загуби поради оштетување.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**1.36 Загуби поради оштетување на нефинансиски средства (продолжува)**

Последователни ослободувања на загубата поради оштетување не се признаваат за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Ослободување на загуба поради оштетување се признава само при продажба на преземени средства или нивна пренамена во основни средства во функција на работењето на Банката како ослободување на исправка на вредноста на останати нефинансиски средства.

1.37 Трошоци за вработени

Трошоците за вработени се состојат од:

- краткорочни користи за вработените (плати, задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување, персонален данок, краткорочни платени отсуства, бонуси и др.);
- долгорочни користи за вработените (јубилејни награди, користи при пензионирање и др.), и
- користи по престанокот на вработувањето (придонеси кон планови за дефинирани придонеси - уплати на придонеси во посебен фонд).

Краткорочните користи се признаваат во моментот на настанување кога соодветната услуга ќе се добие. Краткорочните користи се мерат по недисконтиран износ кој се очекува да биде платен врз основа на работен однос и се признаваат во Билансот на успех како расход.

Долгорочните користи се мерат според сегашната вредност на обврската за дефинираните користи на датумот на Билансот на состојба, намалена за објективната вредност на средствата на планот на датумот на Билансот на состојба од кои обврските треба да се подмират директно. Секоја актуарска добивка или загуба се признава во Билансот на успех во периодот во кој настанала со исклучок на ефектите од разликите помеѓу претходните актуарски претпоставки и она што реално настанало и ефектите од промена во демографските и финансиските претпоставки, дисконтниот фактор и сл. во делот на отпремнините, кои се прикажуваат во Останатата сеопфатна добивка.

1.38 Трансакции на плаќање врз основа на акции**Трансакции на плаќање 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 предвидениот законски рок на ниво на НЛБ Групацјата, корисниците добиваат парични средства, во зависност од вредноста на акциите на НЛБ д.д. Првите договори за доделување и исплата на дел од варијабилниот дел од плата за финансиската година 2019 и 2021 во форма на финансиски инструменти беа склучени во вториот квартал од 2022 година. Договорите за доделување и исплата на дел од варијабилниот дел од плата за финансиската година 2022, односно 2023 и 2024 во форма на финансиски инструменти беа склучени во 2023 односно во 2024 и 2025 година соодветно. Во Билансот на состојба, обврската се признава во позицијата Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех. Првично обврската се мери по објективна вредност, како и на секој датум на известување и на датум на порамнување, при што промените во објективната вредност се признаваат во Билансот на успех во позицијата Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност. Сите даноци и задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување поврзани со финансиските инструменти се признаваат во Билансот на успех во позицијата Трошоци за вработени. Во Билансот на состојба, обврската за даноците и задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување се признава во позиција Останати обврски.

Трансакции на плаќање врз основа на акции порамнети со капитал

Банката нема никакви трансакции за плаќање врз основа на акции порамнети со капитал.

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

1.39 Амортизација на нематеријални средства

Амортизацијата на нематеријалните средства се распределува врз систематска основа за време на најдобрата проценка на корисниот век на употреба на средството. Банката проценува дали корисниот век на употреба на нематеријалното средство е конечен или бесконечен и доколку е конечен, должината на употреба го претставува неговиот корисен век на употреба.

Пресметката на амортизација започнува кога средството станува расположливо за употреба и престанува кога средството е класифицирано како чувано за продажба или се депризнава. Амортизацијата продолжува да се пресметува за нематеријалните средства кои се ставени надвор од употреба. Банката ги амортизира сите нематеријални средства поодделно, групирајќи ги во амортизациски групи оние средства кои имаат ист корисен век на употреба и ист метод на амортизација.

Стапките на амортизација се одредени така што вредноста на нематеријалните средства се распоредува во трошоци во проценетиот период на нивната корисност.

Амортизацијата се пресметува според праволиниски метод и трошокот за амортизацијата за секој период се признава како расход во Билансот на успех во позицијата Амортизација.

Периодот за пресметка на амортизација (остатокот на вредноста и корисниот век на употреба на средството) и методот за амортизација се проверува на крајот од секоја финансиска година и доколку се утврди промена, таа треба да се евидентира како промена на сметководствена проценка, перспективно во тековниот и во идните периоди.

1.40 Амортизација на материјални средства

Амортизацијата на материјалните средства се распределува врз систематска основа за време на најдобрата проценка на корисниот век на употреба. Пресметката на амортизација започнува кога средството станува расположливо за употреба и престанува кога средството е класифицирано како чувано за продажба или се депризнава. Амортизацијата продолжува да се пресметува за материјалните средства кои се ставени надвор од употреба. Банката ги амортизира сите материјални средства поодделно, групирајќи ги во амортизациски групи оние средства кои имаат ист корисен век на употреба и ист метод на амортизација.

Земјиштето има неограничен век на употреба и не се амортизира. Уметничките дела не се амортизираат.

Стапките на амортизација се одредени така што вредноста на материјалните средства се распоредува како трошок во проценетиот период на нивната корисност.

Амортизацијата се пресметува според праволиниски метод и трошокот за амортизацијата за секој период се признава како расход во Билансот на успех во позицијата Амортизација.

Периодот за пресметка на амортизација (остатокот на вредноста и корисниот век на употреба) и методот на амортизација се проверува на крајот од секоја финансиска година и доколку се утврди промена, таа треба да се евидентира како промена на сметководствена проценка, перспективно во тековниот и во идните периоди.

1.41 Останати расходи од дејноста

Во групата на останати расходи од дејноста спаѓаат: административни трошоци, трошоци за осигурување на депозити, осигурување на имот и вработени, материјали и услуги, трошоци за кирии, загуба од продажба на должнички финансиски средства расположливи за продажба, загуба од отуѓувањето на недвижности и опрема, загуба од отуѓување на нематеријални средства, загуби од продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања, расходи за резервирања на нето-основа и останати трошоци кои не можат да се категоризираат во специфична позиција.

Останатите расходи од дејноста се признаваат и се мерат согласно со соодветниот стандард за одредено средство/обврска, врз чија основа е реализиран расходот.

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

1.41 Останати расходи од дејноста (продолжува)

Останати расходи од дејноста се признаваат и евидентираат врз основа на стварно настанати трошоци искажани по веродостојни сметководствени документи (фактури, договори, пресметки). Исто така на оваа позиција се прикажуваат и предвидени трошоци врз основа на пресметки и предвидувања за трошоци кои се настанати во извештајниот период, а за кои не се пристигнати релевантни документи за евиденција.

1.42 Нетирање на финансиски средства и обврски

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето-износот се прикажува во Билансот на состојба само 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.

1.43 Настани по датумот на Билансот на состојба

Оние настани по датумот на Билансот на состојба кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Банката на датумот на билансирањето (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи. Оние последователни настани кои немаат карактер на корективни настани се објавуваат во соодветна белешка доколку се материјално значајни.

г) Употреба на оценки и проценки

1.44 Опис на варијабилноста/несигурноста на сметководствените оценки

Финансиските извештаи и финансискиот резултат на Банката зависат од сметководствените политики, претпоставки, оценки и расудување на раководството што се применуваат при изготвувањето на финансиските извештаи. Банката прави проценки и претпоставки кои влијаат на известувањата за износите во активата и пасивата и во текот на следната финансиска година. Проценките и расудувањата постојано се оценуваат на континуирана основа и се базираат на претходно искуство и други фактори, вклучувајќи очекувани настани кои се сметаат за веројатни во дадените услови.

1.45 Опис на значајните проценки при примената на сметководствените политики

1.45.1 Загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Банката го разгледува портфолиото на кредити и побарувања за да го процени оштетувањето на месечна основа.

1.45.2 Исправка на вредноста на преземени средства

Процесот на пресметка на исправката на вредност (загубата поради оштетување) бара да се направат важни и комплексни претпоставки во однос на планираниот продажен период на преземените средства, нивните проценети нето-продажни вредности и соодветната стапка на попуст, со цел да се намали сметководствената вредност до ниво на нето-сегашната вредност на очекуваниот паричен тек од продажбата на преземените средства.

Раководството на Банката очекува дека преземените средства ќе бидат продадени во разумна временска рамка, без загуби. Во спротивно, ќе бидат направени приспособувања доколку пазарната активност посочи дека таквите прилагодувања се соодветни.

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

1.45.3 Актуарска пресметка

Сегашната вредност на долгорочните користи за пензиски планови зависи од повеќе фактори кои се определуваат на основа на актуарска пресметка со користење на претпоставки.

Главни актуарски претпоставки вклучени во пресметката на користите за вработени се следните:

- дисконтен фактор од 4,9 % (2024: 5,6 %);
- број на вработени подобни за искористување на правото на бенефиции;
- стапка на пораст на просечна нето-плата во РСМ и износ на јубилејни награди врз основа на предвидениот индекс на инфлација од ММФ и др.

Банката користи услуги од независен квалификуван актуар при вреднувањето на сегашната вредност на долгорочните користи за пензиски планови.

д) Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Грешки се пропусти и грешки од претходен период како резултат на злоупотреба или пропуст во користењето на информациите, како што се математички грешки, превиди или погрешни толкувања на факти и измами и се коригираат ретроактивно во финансиските извештаи.

Промена на сметководствени оценки е корекција на сметководствената вредност на средството или обврската како резултат на проценка на тековниот статус на средството или обврската или на очекуваните идни користи и обврски од средството или обврската. Ова е резултат на нови информации или нови ситуации и согласно со тоа, не е корекција на грешка. Ефектите од промена на сметководствената оценка треба перспективно да се признаваат во Билансот на успех. Секоја промена на корисниот век на употреба, остатокот на вредноста или на методот на амортизација на ставка на недвижности и опрема или на нематеријални средства се смета за промена на сметководствената оценка.

Промена на сметководствените политики е промена што е барана согласно со Методологијата на НБРСМ или ако промената доведе до веродостојно и пореално прикажување на настани или трансакции во финансиските извештаи.

Со Одлука за изменување на Одлуката за методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи, донесена на 26 декември 2024 година од страна на НБРСМ и објавена во Службен весник на Република Северна Македонија бр. 275/2024, се воведува примена на МСФИ 16 – Наеми.

Согласно регулативата на НБРСМ Банката е должна првично да го примени МСФИ 16 на 1 јануари 2025 година, користејќи го модифицираниот ретроспективен пристап. Според овој пристап, споредбените информации не се преработуваат, односно се прикажани како што биле претходно објавени во согласност со МСС 17 и поврзаните толкувања, а кумулативниот ефект од првичната примена на МСФИ 16 е признаен во задржаната добивка на датумот на првичната примена.

Деталите за промените во сметководствените политики се обелоденети во 1.12 Наеми.

За влијанието на МСФИ 16 врз финансиските резултати и финансиската состојба на Банката, види белешки: 15 Амортизација, 28 Нематеријални средства, 29 Недвижности и опрема, 39 Останати обврски и 45 Наеми.

Во 2024 година, вкупните плаќања од оперативните наеми на Банката како наемател во периодот на времетраење на наемот беа искажани во Билансот на успех како расходи за наеми според праволиниска основа во периодот на наемот.

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

f) Усогласеност со законската регулатива

Во 2025 година го засноваше своето работење врз принципите на почитување на важечката регулатива, спроведувајќи редовна контрола на усогласеноста со прописите и континуирано усогласување на работењето на Банката со новите законски и подзаконски акти.

Усогласување со прописите и интегритет активно ги идентификува и следи ризиците од неусогласеноста на работењето на Банката со прописите и редовно го информира Управниот и Надзорниот одбор за потенцијалните ризици и преземените активности за нивно надминување. Усогласување со прописите и интегритет врши оценка на усогласеноста на новите производи и системи во Банката, спроведува обука за сите вработени и го анализира потенцијалното влијание од промените во прописите врз работењето на Банката и навремено ги известува организациските единици на Банката за измените коишто се релевантни за Банката, со цел навремено информирање и усогласување на Банката со предложените измени во правната регулатива.

Во таа насока, во 2025 година, беа изготвени анализи на новите или измените на постоечките законски прописи кои се од значење за работењето на Банката, врз основа на кои беа давани насоки и препораки за усогласување на Банката во конкретни области, со соодветна контролира на координација.

Понатаму, Усогласување со прописите и интегритет изготвуваше интерни акти, што беа усвоени од Управниот одбор и/или од Надзорниот одбор, во насока на унапредување на интерните процедури и процеси во Банката и усогласување со применливата регулатива.

Усогласување со прописите и интегритет има воспоставено механизми за внатрешна контрола преку оценување на адекватноста на носителите на клучни функции во Банката, како и преку управување со судир на интереси и корупција. Преку активностите на Усогласување со прописите и интегритет, Банката придонесува кон подобрување на комуникацијата помеѓу организациските единици и зголемувањето на свесноста на вработените во Банката за почитување на работната етика, интегритетот и за следење и имплементирање на новините во правната регулатива во секојдневното професионално делување. Банката има воспоставено внатрешни контролни системи и механизми за идентификување, следење и управување со ризиците, одржува адекватно ниво на ликвидност, има воспоставено систем на корпоративно управување, што овозможува навремено идентификување, следење и контрола на ризиците на кои е изложена.

На 31.12.2025 година, Банката е во согласност со лимитите на изложеност, солвентноста и адекватноста на капиталот и сопствените средства, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција определени со законските и подзаконските акти пропишани од НБРСМ, односно Банката е усогласена од материјален аспект, со регулативата, пропишана од страна на НБРСМ.

е) Обелоденување за управување со ризици

Квантитативните информации за секој ризик одделно се дадени во белешките 2.1, 2.2, 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3 и 3. Квалитативните информации за поодделни видови ризици следуваат во продолжение (Точка 2).

2. Обелоденувања за управување со ризиците

Активностите на Банката се изложени на разни финансиски ризици и тие активности вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со 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 одреден баланс помеѓу ризикот и повратот на средствата и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти од финансиското работење на Банката.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)

Политиките за управување со ризици на Банката се проектирани за да ги идентификуваат и анализираат ризиците, да определат одредени лимити и контроли, да вршат мониторинг на ризиците и да ги почитуваат лимитите преку веродостојни и современи информациски системи. Банката редовно ја ревидира политиката и системите на управување со ризици, во согласност со промените на пазарот, производите и појавата на најдобри решенија.

Управувањето со ризици се спроведува од страна на Секторот за ризици, евалуација и контрола во Банката, применувајќи ги политиките кои се одобрени од страна на Надзорниот одбор. Надзорниот одбор обезбедува, во пишана форма, принципи за севкупните управувања со ризиците и политики кои ги покриваат специфичните области како што се кредитниот ризик, валутниот ризик, ризикот од каматни стапки и ризикот на ликвидност. Понатаму, Секторот за внатрешна ревизија е одговорен за независно надгледување на управувањето со ризици и начинот на контрола.

Најважните видови ризик на кои Банката е изложена се кредитен ризик, ризик на ликвидност, пазарен ризик и други оперативни ризици. Пазарниот ризик ги опфаќа валутниот ризик, ризикот од каматни стапки и други пазарни ризици.

2.1 Кредитен ризик

Банката е изложена на кредитен ризик кога клиентот ќе предизвика финансиска загуба од неисполнување на својата обврска кон Банката. Кредитниот ризик е најзначајниот ризик во работењето на Банката, и затоа раководството внимателно ја разгледува изложеноста на кредитниот ризик.

Изложеноста на кредитниот ризик примарно настанува кај кредитните активности, односно кредитите и побарувањата, и инвестиционите активности во должничките инструменти и други хартии од вредност во активата на Банката. Кредитен ризик постои и кај вонбилансните финансиски инструменти.

Управувањето и контролата на кредитниот ризик е централизирано во Службата за управување со ризици во рамките на Секторот за ризици, евалуација и контрола, кој е одговорен пред Управниот одбор.

2.1.1 Мерење на кредитен ризик

Банката утврдува исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа за сите кредитни изложености.

Во текот на месец декември 2025 година, Банката спроведе процес на калибрација на моделот за пресметка на исправки на вредност и резервации.

Основа за утврдување на исправките на вредност и резервациите се Методологиите за формирање групни и индивидуални исправки на вредност и резервации за кредитен ризик во НЛБ Банка АД Скопје. Дополнително се применуваат корективни критериуми во согласност со Одлуката за управување со кредитниот ризик, со што се постигнува усогласеност во пресметките и се обезбедува соодветно оценување на нивото на кредитен ризик.

Овој пристап овозможува интегрирано управување со ризиците, при што се задржува конзистентност со групациските стандарди, а истовремено се почитуваат специфичните барања на локалната регулаторна рамка.

2.1.1.1 Кредити и побарувања

Мерењето на кредитниот ризик поврзан со кредити и побарувања дадени на клиенти и банки, се спроведува преку:

- класификација на кредитната изложеност врз основа на:
 - кредитната способност на клиентот / финансискиот проект и
 - уредноста во намирување на обврските;
- утврдување на исправка на вредност и посебна резерва.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.1 Мерење на кредитен ризик (продолжува)

2.1.1.1 Кредити и побарувања (продолжува)

Системот за класификација е развиен интерно и ја комбинира финансиската анализа со оценките на кредитниот референт и потврдува каде што е возможно со споредување на дополнителни екстерни податоци. Клиентите на Банката се класификуваат во пет ризични категории. Методологијата за класификација на кредитната изложеност редовно се ревидира и надградува, доколку е потребно тоа.

Систем за класификација на Банката

Категории на Банката

А

Б

В

Г

Д

Дополнителни измени во утврдување на исправката на вредност и посебна резерва, согласно со Одлуката за методологија за управување со кредитен ризик се однесуваат на дефинирање на нови услови за целосно резервирање на побарувања (побарувањата кои имаат признат колатерал, а доцнат над 2 години треба да бидат целосно резервирани, како и побарувањата кои доцнат над 1 година, а немаат признат колатерал). Критериумот за класификација на финансиските средства или преземените обврски во ризичните категории А, Б, В, Г и Д е како што следува:

Во категорија на ризик „А“ се класифицира:

- побарувања од Европската централна банка, како и од централните влади и централните банки на земјите чиешто побарувања согласно со методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот имаат пондер на ризичност од 0 %;
- финансиската состојба и паричните текови на клиентот кои овозможуваат негово натамошно работење и можност за намирување на тековните и идните обврски кон Банката;
- кредитната изложеност за која не е утврдено дека е настанато зголемување на кредитниот ризик;
- кредитната изложеност чиешто обврски на датумот на класификација се извршуваат во согласност со договорните услови, односно тековните денови на доцнење не надминуваат 31 ден;
- кредитната изложеност чиешто обврски во претходниот период од шест месеци се извршуваат во согласност со договорните услови, со задоцнување коешто не надминува 31 ден или со исклучок до 60 дена, доколку доцнењето е најмногу двапати во интервалот од 32 до 60 дена;
- делот од кредитната изложеност којшто е обезбеден со првокласни инструменти за обезбедување, доколку инструментот се активира во рок од 60 дена од рокот на достасувањето на таа изложеност;
- кредитната изложеност којашто се наоѓа во последната година од пробниот период.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.1 Мерење на кредитен ризик (продолжува)

2.1.1.1 Кредити и побарувања (продолжува)

Во категорија на ризик „Б“ се класифицира:

- кредитната изложеност кон клиент / проект којшто има финансиски слабости, но финансиската состојба овозможува негово непречено работење;
- кредитната изложеност со тековни денови на доцнење коишто не надминуваат 60 дена;
- кредитната изложеност чишто обврски во претходниот период од шест месеци се извршуваат со задоцнување коешто не надминува 60 дена или со исклучок до 90 дена, доколку доцнењето е најмногу двапати во интервалот од 61 до 90 дена;
- кредитната изложеност којашто има третман на реструктурирана кредитна изложеност, но само доколку кредитната изложеност немала третман на реструктурирана нефункционална кредитна изложеност или е поминат период од најмалку една година одкога кредитната изложеност била исклучена од категоријата на реструктурирана нефункционална кредитна изложеност.

Во категорија на ризик „В“ се класифицира:

- паричните приливи на клиентот кои се несоодветни за редовно намирување на обврските;
- кредитната изложеност кон клиент / проект со несоодветна рочна структура на изворите на финансирање и неговите приливи;
- кредитната изложеност кон клиент/проект чијашто задолженост е висока во споредба со капиталот и/или, клиент кој има значителен долг кон доверителите;
- Банката не располага со потребните и ажурирани информации за да ја оцени кредитна способност на клиентот, односно квалитетот на проектот;
- кредитната изложеност со тековни денови на доцнење коишто не надминуваат 120 дена;
- кредитната изложеност чишто обврски во претходниот период од шест месеци се извршуваат со задоцнување коешто не надминува 120 дена, или со исклучок до 180 дена, доколку доцнењето е најмногу двапати во интервалот од 121 до 180 дена;
- кредитната изложеност кон клиентот - нефинансиско лице има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице со кредитен рејтинг еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (согласно со рејтингот на „Мудис“);
- кредитната изложеност кон клиентот - нефинансиско лице кое има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице со кредитен рејтинг повисок од рејтингот од алинејата 8 од оваа потточка, но со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (согласно со рејтингот на „Мудис“);
- кредитната изложеност кон клиентот - нефинансиско лице има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице за кое не е утврден кредитен рејтинг, но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од Б- (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Б3 (согласно со рејтингот на „Мудис“) или е со седиште во земја за која не е утврден кредитен рејтинг.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.1 Мерење на кредитен ризик (продолжува)

Банката може да не ја класифицира кредитната изложеност кон клиентот од алинеи 8, 9 и 10 од категоријата на ризик „В“, доколку:

- изложеноста е врз основа на царинска гаранција или гаранција за учество на тендер;
- финансискиот кредит е помал од 31.000.000 денари (доколку финансискиот кредит е даден во странска валута, се зема предвид денарската противвредност на дадениот кредит), или
- финансискиот кредит е еднаков или поголем на/од 31.000.000 денари, а изложеноста на Банката е поголема од износот на финансискиот кредит и Банката извршила исправка на вредноста, односно издвоила посебна резерва, најмалку во износот над 20 % од износот на финансискиот кредит, при што кредитната изложеност или клиентот ги исполнува условите за класификација во друга категорија на ризик.

Во категорија на ризик „Г“ се класифицира:

- клиентот кој е неликвиден;
- реструктурирана нефункционална кредитна изложеност за која клиентот доцни повеќе од 60 дена или за која е одобрено ново реструктурирање;
- кредитната изложеност со тековни денови на доцнење коишто не надминуваат 240 дена;
- кредитната изложеност чишто обврски во претходниот период од шест месеци се извршуваат со задоцнување коешто не надминува 240 дена или со исклучок до 300 дена, доколку доцнењето е најмногу двапати во интервалот од 241 до 300 дена;
- кредитната изложеност кон клиентот (вклучувајќи ги и владите и централните банки) е со кредитен рејтинг еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (согласно со рејтингот на „Мудис“);
- кредитната изложеност кон клиентот е со кредитен рејтинг повисок од рејтингот од алинејата 5 од оваа потточка, но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (согласно со рејтингот на „Мудис“);
- кредитната изложеност кон клиентот нема кредитен рејтинг, но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од Б- (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Б3 (согласно со рејтингот на „Мудис“) или е со седиште во земја за која не е утврден кредитен рејтинг.

Банката може да не ја класифицира изложеноста од алинеи 5, 6 и 7 од категоријата на ризик „Г“, доколку станува збор за вонбилансно побарување врз основа на царинска гаранција или гаранција за учество на тендер или доколку станува збор за изложеност кон друга банка, врз основа на тековни сметки во странска валута во странство.

Во категорија на ризик „Д“ се класифицира:

- кредитната изложеност чишто обврски се извршуваат со задоцнување коешто не ги исполнува условите за класификација во категорија на ризик „Г“, во согласност со потточка г;
- кредитната изложеност кон клиент над кој е воведена стечајна постапка, освен во случај кога за клиентот е усвоен план за реорганизација согласно со закон;
- кредитната изложеност кон клиент кој го оспорува постоењето на кредитната изложеност (во судска или вонсудска постапка).

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.1 Мерење на кредитен ризик (продолжува)

2.1.1.2 Должнички и останати хартии од вредност

За должничките и останатите хартии од вредност, во делот за управување со изложеноста кон кредитен ризик се употребуваат класификации во зависност од издавачот: НБРСМ, Република Северна Македонија, Република Австрија, Кралство Белгија, Кралство Холандија, Република Ирска, САД и Сојузна Република Германија. Вложувањата во таквите хартии од вредност претставуваат начин да се зголеми кредитниот квалитет и во исто време да се одржуваат достапни изворите на средства за пресретнување на барањата за финансирање. Вложувања се дозволени само во ликвидни хартии кои имаат висок кредитен рејтинг. Со високиот кредитен рејтинг, раководството на Банката не очекува договорната страна да не ги исполнува своите обврски. Максималната изложеност кон кредитниот ризик е претставена со сметководствената вредност на секое финансиско средство во Билансот на состојба.

2.1.2 Политика на контрола на лимити и политика на ублажување на ризикот

Банката управува, ги ограничува и контролира концентрациите на кредитни ризици, каде и да се забележани, особено кај поединечните клиенти и групи, како и кај индустриските и географските ризици.

Банката ги структурира нивоата на кредитен ризик што таа ги презема со поставување на ограничувања на износот на прифатен ризик во однос на еден кредитобарател, или група кредитобаратели и во однос на географска и индустриска сегментација. Таквите ризици се следат постојано и подлежат на ревизии на годишно ниво или почесто, кога тоа се смета за потребно. Нивоата на ограничувања на кредитниот ризик по производ и индустриски сектор се одобруваат од Надзорниот одбор.

Изложеноста на кредитниот ризик, исто така, се управува преку редовни анализи на способноста на кредитобарателите и потенцијалните кредитобаратели, да ги исполнат обврските за плаќање на камата и главница и со менување на овие лимити при одобрување на кредити каде е соодветно тоа.

Неколку други специфични мерки за контрола и ублажување на кредитниот ризик се прикажани подолу.

2.1.2.1 Обезбедување

Банката применува голем број политики и искуства за намалување на кредитниот ризик. Највообичаениот начин е земање гаранција за одобрените средства, што е и често применувано. Банката имплементира насоки за прифатливоста на специфичните класи на обезбедување или ограничување на кредитниот ризик.

Главни типови на обезбедување за кредити и побарувања се:

- парични депозити;
- хипотека на станбен имот;
- хипотека на деловни простории;
- банкарски и корпоративни гаранции;
- финансиски инструменти (должнички и сопственички хартии од вредност), и
- друго прифатливо обезбедување кое Банката го дефинирала во интерните акти.

Кредитите одобрени на претпријатија и население вообичаено се обезбедени, а пречекорувањата на сметки и кредитни картички издадени на население се обезбедени со меници во полн износ. Со цел да се минимизира загубата од кредити, Банката ќе побара дополнително обезбедување од клиентите веднаш штом ќе се забележат индикатори за загуби поради оштетување за релевантните поединечни кредити и побарувања.

За целите на финансиските извештаи (белешка 22.2Б), кредитите и побарувањата од други комитенти кои се обезбедени со меници се прикажуваат како необезбедени.

Генерално, Банката не бара обезбедување по основ на кредити и пласмани во банки.

Должничките хартии од вредност, благајничките записи и други записи во кои Банката вложува обично не се обезбедени.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)**2.1 Кредитен ризик (продолжува)****2.1.2 Политика на контрола на лимити и политика на ублажување на ризикот (продолжува)****2.1.2.2 Кредитни обврски**

Примарната цел на овие инструменти е да осигурат дека средствата се расположливи по барање на клиентите. Гаранциите и акредитивите го имаат истиот кредитен ризик како кредитите и се осигурени со исто обезбедување како кредитите.

2.1.3 Политики на оштетување и резерви

Интерните системи на рангирање кои се опишани во белешка 2.1.1 го прикажуваат квалитетот на кредитната изложеност од одобрувањето, па сè до нејзината целосна отплата. Исправката на вредност и посебната резерва се признаваат во финансиските извештаи и ја претставуваат загубата која Банката ја очекува врз основа на објективни докази на оштетување.

Интерните рангирања му помагаат на раководството да одреди дали објективните докази за оштетувања постојат, а кои се засновани на следните критериуми поставени од Банката:

- неисполнување на договорно плаќање на главнина или камата;
- потешкотии во паричниот тек на кредитокорисникот (пр. коефициент на акционерски капитал, процент на нето-приход од продажби);
- прекршување на договорот и условите на кредитот;
- започнување на постапка за стечај;
- намалување на конкурентната положба на кредитокорисникот, и
- намалување на вредноста на обезбедувањето.

Проценката обично го вклучува применото обезбедување (вклучувајќи ја повторната потврда за нејзината способност да стапи на сила) и однапред примените средства за таа поединечна сметка.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се вршат во согласност со регулативата пропишана од НБРСМ.

Процентите кои се применуваат поодделно за секоја ризична категорија во 2025 и 2024 година се движат во следниве рамки:

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

2.1.4 Максимална изложеност на кредитен ризик

Максималната изложеност на кредитен ризик пред давање обезбедување или други кредитни подобрувања (белешка 2.1 А) претставува сценарио за најлошиот можен случај за изложеност на кредитен ризик на Банката на 31.12.2025 и 31.12.2024 година, без да се земе предвид кое било примено обезбедување или други кредитни подобрувања кои се додадени. За средствата во Билансот на состојба, изложеноста се базира на нето-сметководствена вредност како што е искажано во Билансот на состојба.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.4 Максимална изложеност на кредитен ризик (продолжува)

За целите на финансиските извештаи (белешка 2.1), Банката ги поврза групите на кредитен ризик (Група 1, 2, 3) од Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и категориите на ризик од Одлуката за методологија за управување со кредитниот ризик, и извести на следниот начин:

- во рамки на Група 1, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категорија на ризик „А“;
- во рамки на Група 2, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категориите на ризик „Б“ и „В“, коишто немаат статус на нефункционална кредитна изложеност;
- во рамки на Група 3, изложеностите на кредитен ризик коишто имаат статус на нефункционална кредитна изложеност.

2.1.5 Објективна вредност на средствата земени за заштита на кредитниот ризик

Објективната вредност на обезбедувањето која е прикажана во белешка 2.1.Б е утврдена од овластени проценители и претставува вредност која е реална за законските сопственици на средствата.

2.1.6 Должнички инструменти, благајнички записи и други записи

Анализата на должнички инструменти, државни записи и обврзници издадени од држави според вид на вложување е прикажана во белешките 18 и 23. Издавачи на хартиите од вредност се Република Северна Македонија, НБРСМ, Кралство Белгија, Република Австрија, Кралство Холандија, САД и Сојузна Република Германија. 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.

2.2 Ризик на ликвидност

Ризикот од ликвидност е ризик од загуба што се јавува кога Банката не е во можност да обезбеди доволно парични средства за намирување на своите обврски во рокот на нивното достасување соодветно кога тие ќе достасаат и да ги замени средствата кога ќе бидат повлечени, или може да ги обезбеди потребните средства со многу повисоки трошоци. Последица од ова може да биде неисполнување на обврската да се исплатат депонентите како и да се исполнат обврските по основ на кредитите.

2.2.1 Рочност на финансиски средства и обврски

Во белешката 2.2 се претставени тековите на паричните приливи и одливи на финансиските средства и финансиските обврски на Банката според преостанатата договорна достасаност на датумот на Билансот на состојба.

Износите кои се прикажани во белешката се договорните недисконтирани парични текови.

Средствата со кои можат да се исполнат сите обврски се паричните средства, средствата во НБРСМ, хартии од вредност, средства обезбедени по пат на наплата на пласмани и кредити кон банки и кредити и побарувања кон комитенти.

Одлуката за методологијата за управување со ликвидносниот ризик (Службен весник на РСМ бр. 146/20 со примена од 01.01.2021 година), ја пропишува методологијата за управување со ликвидносниот ризик со која се определуваат опфатот и елементите на управувањето со ликвидносниот ризик.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

2.2.1 Рочност на финансиски средства и обврски (продолжува)

Согласно со законската и интерната регулатива, Банката, на месечна основа ги изготвува следните извештаи за управување со ликвидносниот ризик:

- извештаи за рочната структура на активата и пасивата на збирно ниво и според секоја значајна валута;
- извештај за следење на концентрацијата на изворите на средства според најголемите депоненти;
- извештај за следење на концентрацијата на изворите на средства според инструменти, односно производи;
- извештај за цената на изворите на средства и нивната рочност;
- извештај за можноста за обновување на изворите на средства;
- извештај за утврдување расположливи неоптоварени средства;
- извештаи за стапката на покриеност со ликвидност на збирно ниво и според секоја значајна валута, и
- извештај за интерните ликвидносни показатели.

Горенаведените извештаи се доставуваат до НБРСМ во рок од 15 дена по истекот на месецот за месецот за кој се известува.

Покрај извештаите од оваа одлука, Банката е должна најмалку еднаш годишно да ја извести НБРСМ за:

- износот и основот на дополнителниот паричен одлив од сите склучени договори чишто договорни услови би довеле до барање за дополнителен износ на обезбедување или до дополнителен паричен одлив во следните 30 дена, заради значително намалување на кредитната способност на Банката и да ја извести Народната банка за висината и основот на тој одлив;
- секое намалување на кредитната способност на Банката коешто е значајно од аспект на секој склучен договор од чишто договорни услови би довеле до барање за дополнителен износ на обезбедување или до дополнителен паричен одлив во следните 30 дена;
- сите производи и услуги за кои согласно со оцената на веројатноста и износот на паричните одливи коишто може да настанат во следните 30 дена како што е наведено во Одлуката за методологијата за управување со ликвидносниот ризик бр.146/20 точка 49 став 3, утврдила дека веројатноста и износот на паричниот одлив се значајни за работењето на Банката.

Банката во текот на 2025 година редовно ја утврдуваше Стапката на покриеност со ликвидност (СПВ), која се движеше во рамките на законски утврдениот лимит, односно над него.

На месечна основа, Банката применува конзервативен стрес-тест на ликвидносен ризик во повеќе нивоа на сценарија и интензитети, со основна претпоставка за одлив на повисок процент на депозитите на комитентите, обврските по кредити и плаќања по основ на вонбилансни инструменти и лимити. Резултатите од спроведените стрес-тест сценарија укажуваат на поседување на високоликвидна позиција на Банката и способност за регулирање на достасаните обврски во секој момент.

Заклучно со 31.12.2025 година Банката реализира ликвидносен вишок при комбинирано стресно сценарио, за период подолг од 3 месеци.

Дополнително, Банката поседува високо ниво на стабилност на депозитите на комитентите по видување (во Извештајот 2.2 прикажани во рочен блок до 1 месец).

Банката, исто така, може да се справи со неочекуваните нето-одливи на парични средства, со продавање на хартии од вредност и изнаоѓање на дополнителни финансиски извори.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик од промена на пазарните цени, како што се промена на каматните стапки, цена на капиталот, промена на девизните курсеви и кредитната маргина (со исклучок на промените во односите помеѓу должникот и доверителот), кој ќе влијае врз приходите на Банката или врз вредноста на финансиските инструменти. Целта на управувањето со пазарниот ризик е да се контролира кредитната изложеност во прифатливи рамки, заради оптимизирање на повратот од ризик.

Македонската економија, како мала и отворена, е исклучително зависна од случувањата во европската економија, како наш најзначаен трговски партнер. Со воените конфликти, трговските тензии (најава на тарифи), развојот на настаните, санкциите и продолженото времетраење на кризата се намали економскиот раст во ЕУ со што се зголеми неизвесноста за состојбата и во домашната економија.

И покрај тоа што нашата економија нема директна изложеност кон засегнатите економии, геополитичките и трговските тензии делуваа во насока на повисока инфлација, која забележа пораст и во 2025 година при веќе присутни притисоци врз цените како резултат на нарушените пазари на енергентите и на основните производи. Сето ова негативно влијаеше на финансиската кондиција на компаниите, перформансите од нивното работење, како и на расположливиот доход на домаќинствата. Сепак, Банката засега нема значајни директни изложености кон поврзани страни или пак, клучни клиенти или добавувачи од земјите вклучени во конфликтите.

2.3.1 Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските

Во тековното работење, средствата и обврските на Банката се изложени на промена на вредноста како резултат на пазарните движења на следните ризични фактори: девизен курс, каматни стапки, цени на хартии од вредност, влошување на кредитното портфолио на Банката. Согласно со историските и искуствените податоци, Банката подготвува екстремни стрес-тест сценарија кои укажуваат на ефектите од промената на средствата и обврските врз адекватноста на капиталот, сопствените средства, средствата и обврските и добивката/загубата на Банката. Претпоставките и резултатите од тековните ефекти од стрес-сценаријата се прикажани во белешка 2.3.1 А.

Согласно со Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот, Банката го исполнува законски пропишаниот лимит за портфолиото за тргување, при што нема обврска за издвојување на капитал за управување со пазарен ризик и следствено не го пополнува извештајот 2.3.1 Б.

2.3.2 Каматен ризик

Банката е изложена на ризик од промена на каматните стапки поради тоа што каматно-чувствителните средства (вклучувајќи ги и инвестициите) и каматно-чувствителните обврски доспеваат 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 изложена и на основен ризик, кој претставува разлика во карактеристиките на повторно определување на каматната стапка на различните индекси на променлива стапка, како што се каматна стапка на благајнички записи од Народната банка, Национална референтна каматна стапка (НРКС), ЕУРИБОР и различни видови камати.

Активностите за управување со ризик се насочени кон оптимизирање на нето-каматниот приход, земајќи ги предвид пазарните каматни стапки кои се во согласност со деловните стратегии на Банката.

Активностите за управување со ризикот од средствата и обврските се спроведуваат во контекст на чувствителноста на Банката на промените на каматните стапки.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)**2.3 Пазарен ризик (продолжува)****2.3.2 Каматен ризик (продолжува)**

Генерално, Банката е чувствителна на средства поради поголемиот износ на каматно-чувствителните средства во однос на каматно-чувствителните обврски. Изложеноста на каматниот ризик главно произлегува од позициите во банкарската книга и во услови на пад кај странските каматни стапки (еурибор) во текот на првата половина од 2025 и стабилни домашни каматни стапки (НРКС), Банката забележа зголемен обем на кредити со фиксна каматна стапка (притоа намалувајќи ги кредитите со приспособливи каматни стапки, поради спроведувањето на препораката на НБРСМ за исклучување на приспособливите каматни стапки во новите договори за кредити и депозити) на страната на активата, додека на страната на пасивата најголемо учество претставуваат депозитите по видување. Во првата половина од 2025, се забележува поголем пад на променливите каматни стапки кај ЕУРИБОР-от, во втората половина се забележа стабилизација и благ пораст, додека домашните референтни стапки како НРКС се стабилни со мал пораст. Во овие услови во текот на 2025 година, Банката продолжи со понуда на потрошувачки кредити со фиксна каматна стапка.

Исто така се продолжи со вложување во краткорочни хартии од вредност на странските пазари. На страната на пасивата во втората половина од годината се забележува раст на орочените депозити како резултат на промотивни понуди со повисоки каматни стапки. Стабилноста на економијата, околината и инфлацијата особено влијаат на активностите за управување со ризикот од промена на каматните стапки.

Белешките 2.3.2 А и 2.3.2 Б ја прикажуваат изложеноста на Банката на ризици од каматни стапки категоризирани според преостанатиот период на следна промена на каматната стапка.

2.3.3 Валутен ризик

Банката е изложена на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Нето-изложеноста на Банката се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на девизи заради надоместување на краткорочни отстапувања. Изложеноста на Банката на валутен ризик е прикажана во белешката 2.3.3.

На годишна основа, Банката спроведува стрес-тестирање на изложеноста на валутен ризик со примена на претпоставката за ефектот од депрецијација и апрецијација на девизиот курс за 20 % и комбинирани сценарија. Резултатите од стрес-тестирањето на годишно ниво се прикажани во белешката 2.3.1 А и тие укажуваат дека и со примена на дадените претпоставки стапката на адекватност на капиталот е на очекуваното ниво.

2.3.4 Оперативен ризик

Оперативен ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби интерни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи во Банката, надворешни настани и правниот ризик.

Банката има воспоставено Политика за управување со оперативен ризик која е усвоена од Надзорниот одбор на Банката. Истата политика редовно се ревидира од Надзорниот одбор, а согласно со Одлуката за управување со ризици донесена од НБРСМ. Политиката најмалку еднаш годишно е предмет на оценување на нејзината соодветност од страна на Надзорниот одбор.

Во рамките на Политиката, Банката ги дефинира оперативните ризици како ризици коишто настануваат заради недостатоци или грешки при делувањето на внатрешните процеси, системи и луѓе или заради надворешни настани. Определбата го вклучува и правниот ризик, а не го вклучува стратемскиот ризик и ризикот од губење на доброто име (репутацискиот ризик). Меѓутоа поради значењето што го има репутациониот ризик, тој се зема предвид при управувањето со оперативните ризици.

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)**2.3.4 Оперативен ризик (продолжува)**

Целта во управувањето со оперативните ризици е да се ограничи обемот на потенцијалните загуби и веројатноста за нивна реализација на ниво кое е прифатливо за Банката гледано од финансиски аспект, како и од аспект на угледот на Банката. Банката ги прифаќа оние оперативни ризици кои доколку се реализираат, нема да имаат значаен ефект врз финансискиот резултат, односно нема да го загрозат понатамошното работење на Банката. За постигнување на таа цел, Политиката и актите што произлегуваат од неа воспоставуваат конзистентен пристап во управувањето со оперативните ризици.

Банката пресметува капитално барање за покривање на оперативните ризици користејќи го стандардизираниот пристап според локалната регулатива.

2.4. ESG

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. Управувањето со ESG-ризиците ги следи упатствата на Европската централна банка (ECB) и Европската банкарска асоцијација (EBA) со тенденција за сеопфатно интегрирање во сите релевантни процеси. Сè уште недостига достапност на податоци за ESG во регионот каде што работи НЛБ Групацијата. Сепак, Групацијата се стреми да добие релевантни податоци за клиентите како предуслов за адекватно одлучување и соодветно проактивно управување со ESG-ризиците.

Банката е ангажирана за придонесување на одржливи финансии со инкорпорирање на еколошките, социјалните и ризиците од управување (ESG) во своите деловни стратегии, рамката за управувањето 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. Комисијата за одржливост на Банката ја надгледува интеграцијата на факторите на ESG во деловниот модел на Банката. Управувањето со ESG-ризиците се однесува на целокупниот процес на одобрување на кредити на Банката и поврзаното управување со кредитното портфолио. Ги следи упатствата на Европската централна банка (ECB), Европската банкарска асоцијација (EBA) и на НБРСМ со тенденција на нивна сеопфатна интеграција во сите релевантни процеси. Достапноста на податоците за ESG во регионот каде што работи Банката 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.

Управувањето со 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).

2. Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)**2.4 ESG (продолжува)**

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 (НКД), при што улогата на транзицискиот ризик е преовладувачка.

Во Политиката за управување со ликвидносниот ризик Банката утврдува клучни двигатели на ризик кои влијаат на ликвидносниот и ризикот на финансирање во Банката. Клучни двигатели на ризик за ликвидносната позиција се факторите кои се очекува да предизвикаат значително влошување на ликвидносната позиција на Банката. Двигателите на климатскиот и еколошкиот ризик се состојат од надворешни настани (поплави, суша, град, бури, еколошко оданочување и субвенции, промени во однесувањето на потрошувачите, снабдувачите, вработените и инвеститорите...) кои би можеле да предизвикаат повисоки одливи на депозити кои влијаат врз страната на обврските на Билансот.

Банката на месечно ниво ја следи депозитната база на физички и правни лица по региони. За секој регион согласно со детектираните акутни физички ризици е определено нивото на ризичност. Дополнително, правните лица се следат согласно со дејноста. Банката ги следи индустриите и колку е моментално ризична одредена деловна активност од еколошка перспектива и од тоа може да се претпостави кои активности/индустрија би можеле да бидат изложени на поголеми транзициски ризик.

3. Адекватност на капиталот

Целите на Банката кога управува со капиталот, кој е поширок концепт од прикажаниот „Акционерски капитал“ во самиот Биланс на состојба, се:

- да се придржува до капиталните барања поставени од регулаторот;
- да ја заштити способноста на Банката за одржување на континуитетот во работењето за да може да продолжи да дава поврат на акционерите и заинтересираните страни, и
- да одржи силна капитална основа за да го поддржи развојот на својот бизнис.

Адекватноста на капиталот и сопствените средства се следат на месечна основа од раководството на Банката, применувајќи техники кои се базирани на насоките добиени од НБРСМ за целите на супервизија. Извештаите за адекватноста на капиталот се доставуваат до НБРСМ на квартална основа или почесто на барање од НБРСМ.

НБРСМ пропишува секоја банка или банкарска група да: (а) држи минимално ниво на пропишан капитал од 310.000 илјади денари, (б) да ги исполнува пропишаните капитални бафери и в) показателот за вкупен пропишан капитал во однос на ризично пондерираната актива да е на или над нивото на усогласениот минимум од 8 %.

Согласно со законската регулатива, Банката ги почитува следниве стапки:

- редовниот основен капитал не смее да биде понизок од 4,5 % од активата пондерирана според ризиците;
- основниот капитал не смее да биде понизок од 6 % од активата пондерирана според ризиците;
- стапката на адекватност на капиталот не смее да биде пониска од 8 % од активата пондерирана според ризиците, и
- заштитни слоеви на капиталот и тоа: заштитен слој за зачувување на капиталот (2,5 %), противцикличен заштитен слој на капиталот (до 2,5 %), заштитен слој на капиталот за системски значајни банки (од 1 % до 3,5 %) и системски заштитен слој на капиталот (од 1 % до 3 %).

3. Адекватност на капиталот (продолжува)

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 изнесува 3,25 % и треба да биде покриен со СЕТ I капитал. Последователно, Банката во 2025 година е обврзана да одржува минимална стапка на адекватност на капиталот од 11,25 %, не вклучувајќи ги капиталните бафери.

Дополнително, Банката беше должна да ги одржува заштитните слоеви на капитал 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 % (претходно 2,0 %) од активата пондерирана според ризиците;
- системски заштитен слој (во моментот не е применлив за Банката); и
- противцикличен заштитен слој на капиталот од; 1,50 % од јануари до јули 2025 година и 1,75 % од август 2025 до декември 2025 година.

Вклучувајќи ги капиталните бафери, Банката требаше да постигне и одржува стапка на адекватност од 17,25 % од јануари до јули 2025 година и 17,50 % од август 2025 до декември 2025 година. Сопствените средства на Банката се состојат од:

- основен капитал кој се состои од Редовен основен капитал (капитални инструменти, премија од продажба на капиталните инструменти, задолжителна општа резерва, задржана нераспоредена добивка којашто не е оптоварена со какви било идни обврски, тековна добивка или добивка на крајот на годината и збир на сеопфатна добивка или загуба согласно со насоките од НБРСМ) и Додатен основен капитал (капитални инструменти и премија од продажба на капиталните инструменти, коригирани за одбитни ставки/корекции согласно со насоките од НБРСМ), и
- дополнителен капитал кој се состои од капитални инструменти и субординирани кредити и премија од продажба на капиталните инструменти, коригирани за одбитни ставки/корекции согласно со насоките од НБРСМ.

Активата пондерирана според кредитен ризик претставува збир на пондерираната вредност на сите билансни и вонбилансни побарувања. Билансните и вонбилансните побарувања се распоредени во соодветни категории на изложеност и на нив им се доделува соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот или побарувањето, а притоа земајќи го предвид влијанието на инструментите за кредитна заштита.

Активата пондерирана според валутниот ризик претставува збир од апсолутниот износ на нето-позицијата во злато и агрегатната девизна позиција на Банката. Агрегатната девизна позиција на Банката ги вклучува девизните активни и пасивни позиции. Нето спот-позициите и нето форвард-позициите, коишто се класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ се прикажуваат на нето-основа, односно се намалуваат за соодветниот износ на исправката на вредноста/посебната резерва.

За утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик, Банката го користи стандардизираниот пристап кој подразбира распоредување на резултатите од остварените финансиски активности според утврдени принципи во осум деловни линии.

За двете презентирани години, Банката ги исполни сите пропишани капитални барања, капиталниот додаток и пропишаните заштитни слоеви капитал кои ги покрива со редовниот.

3. Адекватност на капиталот (продолжува)

		2025	2024
Столб 1	Редовен основен капитал	4.50%	4.50%
	Основен капитал	6.00%	6.00%
	Вкупен капитал	8.00%	8.00%
Столб 2	Вкупен капитал	3.25%	3.25%
SREP	Редовен основен капитал	7.75%	7.75%
	Основен капитал	9.25%	9.25%
	Вкупен капитал	11.25%	11.25%
Заштитни слоеви на капиталот			
Заштитен слој за зачувување на капиталот	Редовен основен капитал	2.50%	2.50%
Заштитен слој за системски значајни банки	Редовен основен капитал	2.00%	2.00%
Противцикличен заштитен слој	Редовен основен капитал	1.75%	1.25%
Системски заштитен слој	Редовен основен капитал	0.00%	0.00%
Вкупна стапка на адекватност на капиталот	Редовен основен капитал	14.00%	13.50%
	Основен капитал	15.50%	15.00%
	Вкупен капитал	17.50%	17.00%
	Вкупен капитал + ризичен апетит	18.00%	17.50%

4. Известување според сегменти

За цели на известувањето, Банката ги обелоденува податоците според оперативни сегменти еднакви на деловните линии кои се утврдени со „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“ и примената на стандардизираниот пристап.

4.1 Оперативни сегменти

Банката одделно ги обелоденува информациите за секој значаен оперативен сегмент. Еден сегмент се смета за значаен доколку е исполнет кој било од квантитативните прагови:

- приходот на сегментот учествува со 10 % или повеќе во вкупните приходи на Банката;
- апсолутниот износ на добивката или загубата на сегментот претставува 10 % или повеќе од повисокиот апсолутен износ помеѓу вкупната добивка на сите оперативни сегменти кои прикажале добивка или вкупната загуба на сите оперативни сегменти кои прикажале загуба, и
- средствата на сегментот учествуваат со 10 % или повеќе во вкупните средства на Банката.

Оперативните сегменти според кои Банката известува се:

- банкарство на мало (физички лица и мали друштва);
- комерцијално банкарство (средни и големи трговци согласно со Законот за трговски друштва);
- платен промет и порамнување;
- сите останати незначајни сегменти (услуги поврзани со финансирање трговци коишто согласно со Законот за трговски друштва се сметаат за средни и големи трговци, тргување и продажба, услуги како агент, управување со средства, брокерски услуги на мало (физички лица и мали друштва));
- нераспоредени финансиски активности.

За целите на известувањето според сегменти, Банката:

- ги дели ставките од Билансот на успех по одделни оперативни сегменти и ги идентификува приходите/расходите по одделни оперативни сегменти;
- ги идентификува средствата и обврските по одделни оперативни сегменти.

Квантитативните информации за известување по оперативни сегменти се прикажани во белешка 4А.

4. Известување според сегменти (продолжува)

4.2 Концентрација на вкупни приходи и расходи по значајни комитенти

Банката ги прикажува значајните клиенти и лицата поврзани со нив според сегментите и тоа вкупниот износ на приход и расход за периодот по која било основа.

Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лица поврзани со него, доколку Банката остварува 10 % или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи.

На 31.12.2025 и 31.12.2024 година не утврдила значајни клиенти.

4.3 Географски подрачја според кои Банката известува се:

- Република Северна Македонија;
- Земји членки на Европската Унија;
- други европски земји, надвор од Европската Унија;
- земји надвор од Европа, членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД);
- други земји кои Банката ги идентификува како поединечно значајни географски сегменти;
- сите останати незначајни географски сегменти;
- неалоцирано.

5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

5.1 Објективна вредност на финансиски средства и обврски кои не се мерат според објективна вредност

5.1.1 Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и парични еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност со оглед дека вклучуваат готовина и ностро-сметки кои претставуваат нерестриктивни побарувања, како и побарувања по депозити во НБРСМ кои достасуваат во краток рок.

5.1.2 Пласмани и дадени кредити на други банки и вложувања во хартии од вредност

Пласманите во банки и кредитите на други банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмани. Објективната вредност на пласманите во банки и кредити на други банки е базирана на дисконтираниот паричен тек, користејќи ги каматните стапки кои преовладуваат на пазарот на пари.

Објективната вредност на депозитите орочени преку ноќ е иста со нивната сметководствена вредност поради краткиот рок на достасување.

Проценетата објективна вредност на вложувањата во хартии од вредност 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 преостаната достасаност.

5.1.3 Кредити и побарувања на комитенти

Кредитите и побарувањата на комитентите се прикажани по амортизирана вредност намалени за исправката на вредноста.

Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата претставува дисконтирана сума на идните приливи на парични средства кои се очекуваат да бидат примени.

Со цел да се утврди објективната вредност, очекуваните приливи се дисконтираат користејќи ги каматните стапки кои преовладуваат на пазарот на датумот на изготвување на Билансот на состојба.

5.1.4 Останати побарувања

Со оглед на краткиот рок на достасување, сметководствената вредност на останатите побарувања е еднаква на нивната објективна вредност.

5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

5.1. Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

5.1.5 Депозити на останати банки и комитенти, други депозити, кредити и субординирани обврски

Проценетата објективна вредност на депозити по видување, вклучувајќи ги и некаматоносните депозити, претставува износ кој треба да се исплати по видување. Проценетата објективна вредност на депозити кои носат фиксна камата и кредити и субординирани обврски кои не котираат на активен пазар се утврдува врз основа на дисконтираните текови на парични средства, користејќи пазарни каматни стапки за новите долгови со слична преостаната достасаност.

5.1.6 Останати обврски

Со оглед на краткиот рок на достасување, сметководствената вредност на останатите обврски е еднаква на нивната објективна вредност.

Белешката 5.А ги прикажува сумарно сметководствената и објективната вредност на финансиските средства и обврски од Билансот на состојба.

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

Банката ги класификува финансиските средства и обврски согласно со хиерархијата за техники на вреднување и информациите дали потребните инпути за вреднување се јавно достапни или не. Врз основа на тоа постојат три нивоа на хиерархија на објективна вредност и тоа:

- Ниво 1 - објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар. Во Ниво 1 влегуваат еврообврзници издадени од Република Северна Македонија – Министерство за финансии;
- Ниво 2 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) од активни пазари (влезните информации може директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активните пазари, како на пр.: котирани цени на активен пазар за слични финансиски инструменти или сите значајни влезни информации во моделот за одредување на објективната вредност може да се потврдат и да се следат на активниот пазар). Во Ниво 2 влегуваат дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик (Fx forward и Fx swap), сопственички хартии од вредност издадени од VISA Inc USA, Македонска берза АД Скопје, ЦДХВ АД Скопје и финансиски обврски – трансакции врз основа на акции подмирени со парични средства;
- Ниво 3 – објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) што не можат директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активни пазари, односно врз основа на техники за вреднување во кои најголемо учество имаат информациите за ризиците на финансиските инструменти. Во Ниво 3 влегуваат сопственичките хартии од вредност издадени од SWIFT SCRL Belgium и Клириншки интербанкарски системи (КИБС) АД Скопје.

Во белешката 5.Б.1 се прикажани квантитативните информации за класификација на финансиските средства и обврски според нивоата на објективна вредност.

ж) Настани по датумот на Билансот на состојба

По 31.12.2025 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак, дополнителни настани освен погоре обелоденетите, а кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

ж) Настани по датумот на Билансот на состојба (продолжува)

Во последниот квартал на 2025 година, од страна на Народната Банка на Република Северна Македонија, издадени се Решенија за именување и преименување на членови на Управниот одбор на Банката, а кои се со примена по 01.01.2026 година,

Имено, на ден 18.11.2025 година од страна на Народната Банка на Република Северна Македонија е издадено Решение со кое се издава претходна согласност г-дин Кирил Бухов да биде именуван за член на Управен Одбор на НЛБ Банка АД Скопје со мандат од 1 година, сметано од 03.01.2026 година и Решение за преименување на г-ѓа Катерина Јанковиќ за Член на Управен одбор со мандат од 4 (четири) години, започнувајќи од 30.01.2026 година. Со издавање на Решението од НБРСМ за именување на г-дин Кирил Бухов, престанува мандатот на г-дин Игор Давчевски, Член на Управниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје, заклучно со 02.01.2026 година.

На ден 15.12.2025 година од страна на Народната Банка на Република Северна Македонија е издадено Решение со кое се издава претходна согласност г-дин Драгиша Тадиќ да биде именуван за член на Управен Одбор на НЛБ Банка АД Скопје со мандат од 1 година, сметано од 04.01.2026 година.

Во текот на 2026 година, по датумот на известување, ескалираше геополитичкиот конфликт во Иран и Блискиот Исток кој претставува значаен меѓународен настан.

Врз основа на извршената проценка, раководството смета дека овој настан нема директно, ниту материјално влијание врз финансиската состојба, резултатите од работењето или паричните текови на Банката.

Банката ќе продолжи внимателно да ги следи понатамошните настани и, доколку е соодветно, ќе ги обелодени нивните потенцијални ефекти во наредните извештајни периоди.

з) Белешки кон финансиските извештаи

Дополнителни обелоденувања поврзани со белешките кон финансиските извештаи

Белешка 12. Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

Во 2025 година, Банката изврши ажурирање на моделот за очекувани кредитни загуби преку рекалибрација на одредени параметри со цел да ги одрази ажурираните карактеристики на ризикот на портфолиото и да се усогласи поблиску со Методологијата за кредитен ризик на НЛБ Групацијата.

Рекалибрацијата влијаеше врз проценката на влезните параметри во моделот како веројатност за ненаплата (PD), стапка на загуба заради ненаплата (LGD), кредитна изложеност во моментот на ненаплата (EAD), прилагодувања за идни настани (forward looking information), без притоа да се направи промена во основната методологија за очекувани кредитни загуби, без воведување на нови регулаторни барања пропишани од НБРСМ, како и без промени во структурата на моделот, критериумите за алокација во соодветните ризични категории или сметководствените политики применувани од Банката, кои и понатаму се засноваат на регулативата на НБРСМ.

Во согласност со МСС 8 *Сметководствени политики, промени во сметководствени проценки и грешки*, како и со регулативата на НБРСМ, рекалибрацијата претставува промена во сметководствени проценки, бидејќи одразува вклучување на ажурирани очекувања во однос на кредитниот ризик. Ефектите од промената се признаени перспективно во тековниот извештаен период и се вклучени во Белешка 12. Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа.

3) Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Белешка 12. Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа (продолжува)

Исправката на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа во 2025 година бележи намалување во износ од 1.707.357 илјади денари во однос на 2024 година како ослободување на исправка на вредност која произлегува од калибрација на моделот за пресметка на исправки на вредност и резервации.

Белешката 12 ја прикажува исправката на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност на нето-основа на ниво на konto додека белешките 18, 22, 25 и 38 ја прикажуваат исправката на вредност на ниво на партија и белешка соодветно на припадноста во белешките.

Белешка 17. Данок на добивка

Согласно со даночната регулатива, даноците и даночните обврски застаруваат по истек на период од 5 години, со исклучок на даночна измама чиј рок е 10 години. Како резултат на тоа, обврските за даноци на Банката за периодот од 2021 до 2025 година не може да се сметаат за конечни. Какви било дополнителни даноци и пенали, доколку такви постојат, кои може да произлезат во случај на даночна контрола, не можат во оваа фаза да бидат утврдени со разумна точност.

Стапката на данокот на добивка во 2025 и 2024 година изнесува 10 %.

На 3.1.2025 година е објавен Законот за минимален глобален данок на добивка, со примена за фискалната година која започнува на 1 јануари 2024 година. Со законот се врши усогласување со Директивата на Советот на (ЕУ) 2022/2523 од 14 декември 2022 година и имплементирање на модел-правилата на ОЕЦД против намалување на даночната основа, односно обезбедување на глобално минимално ниво на оданочување за групи на мултинационални компании (МНК) и големи домашни групи на Унијата.

Минималното ефективно оданочување на добивката на МНК се обезбедува со примена на следниве правила за плаќање на дополнителен данок:

1. Правило за утврдување на квалификуван домашен дополнителен данок (Qualified Domestic Top-up Tax-QDMTT);
2. Правило за вклучување на добивката (Income Inclusion Rule-IRR);
3. Правило за помалку оданочена добивка (Undertaxed Payment Rule-UTPR).

Со примената на правилата се утврдува висината на минималниот глобален данок, со што се обезбедува ефективно оданочување на добивката да изнесува најмалку 15 %.

Банката пресмета минимален глобален данок за фискалната година 2025 во износ од 100.937 илјади денари (2024:134.544 илјади денари). Банката е должна да поднесе Пријава за домашен дополнителен данок до Управата за јавни приходи најдоцна 15 месеци по истекот на фискалната година за која се применува, односно 18 месеци за преодната 2024 година).

Рокот за плаќање на глобалниот данок е 30 дена од денот на истекот на рокот за поднесување на пријавата односно рокот за плаќање за фискалната година 2024 е 30.7.2026 година, а рокот за плаќање за фискалната година 2025 е 30.4.2027 година.

Белешка 18. Парични средства и парични еквиваленти

Благајничките записи се хартии од вредност кои согласно со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи се вклучени во белешката Парични средства и парични еквиваленти.

Белешка 18. Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Благајничките записи што ги поседува Банката на 31.12.2025 се должнички хартии од вредност издадени од НБРСМ со рок на достасување од 8 дена и фиксна каматна стапка. Номинирани се во денари. Примарен пазар за балајничките записи се аукциите на балајнички записи што ги организира НБРСМ. На секундарен пазар, со нив може да се тргува на пазар преку шалтер. На аукциите за балајнички записи може да учествуваат само банки и штедилници.

Ефективната каматна стапка на овие хартии од вредност во текот на 2025 година е 5,35 % за рок на достасување од 35 до 49 дена. Од декември 2025 се намали рокот на достасување на 8 дена и каматната стапка е 4% (2024: 5,55 % до 6,30 %) на годишно ниво.

Вкупниот расход на Банката за негативна каматна стапка за тековни сметки, орочени депозити до 3 месеци и задолжителна резерва изнесува 1.800 илјади денари (2024: 58 илјади денари). Зголемувањето е заради воведување на негативна камата на средства на тековна сметка во странство изразени во швајцарски франк (CHF).

Белешка 23. Вложувања во хартии од вредност

Белешката Вложувања во хартии од вредност се состои од вложувања во финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и финансиски средства по амортизирана набавна вредност.

Обврзници

Континуираните државни обврзници се класифицирани како чувани до доспевање во износ од 11.467.475 илјади денари (2024: 11.310.705 илјади денари). Континуираните државни обврзници што ги поседува Банката на 31.12.2025 се со рок на достасување од 2, 3, 5, 7, 10 и 15 години и се номинирани во денари, како и денари со валутна клаузула во евра. Вкупниот износ на континуираните државни обврзници вклучува камата од 303.606 илјади денари (2024: 279.069 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 1,625% до 4,65 % на годишно ниво. Во текот на 2026 година ќе достасаат континуирани државни обврзници во номинален износ од 1.500.000 илјади денари.

Еврообврзниците класифицирани како чувани до доспевање се во износ од 633.033 илјади денари (2024: 645.022 илјади денари). Еврообврзниците што ги поседува Банката на 31.12.2025 се со рок на достасување од 6 години и се деноминирани во евра. Вкупниот износ на еврообврзниците вклучува камата од 13.126 илјади денари (2024: 13.126 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 2,03 % до 2,05 % на годишно ниво.

Еврообврзниците класифицирани по објективна вредност преку Останата сеопфатна добивка се во износ од 1.568.038 илјади денари (2024: 2.694.804 илјади денари). Еврообврзниците што ги поседува Банката на 31.12.2025 се со рок на достасување од 6 години и се деноминирани во евра. Вкупниот износ на еврообврзниците вклучува камата од 32.816 илјади денари (2024: 62.325 илјади денари). Ефективната каматна стапка е од 1,435 % до 3,13 % на годишно ниво. Портфолиото на Банката исто така вклучува и странски државни обврзници во вкупен износ од 2.543.360 илјади денари (во 2024 година Банката не поседува такви хартии од вредност). Издавачи на овие обврзници се Република Словенија, Сојузна Република Германија и Република Ирска. Тие се класифицирани како хартии од вредност по амортизирана цена. Ефективната каматна стапка се движи од 1,73% до 2,17% годишно.

Државни записи

Државните записи се класифицирани како чувани до доспевање и се вклучени во белешката 23 - Вложувања во хартии од вредност. Државните записи се издадени од Македонија, САД, Кралство Холандија, Кралство Белгија, Република Австрија, Република Финска и Сојузна Република Германија. Тие се во износ од 9.876.534 илјади денари (2024: 5.831.847 илјади денари). Целиот износ ќе достаса во 2026 година. Ефективната каматна стапка е од 1,76 % до 3,80 % на годишно ниво.

Белешка 23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

Сопственички инструменти

Сопственичките инструменти се издадени од финансиски друштва во износ од 168.107 илјади денари (2024: 169.438 илјади денари). Во 2025 година, Банката ги вреднува сопственичките хартии од вредност според објективна вредност. Вкупното евидентирано намалување на објективната вредност е во износ од 1.331 илјади денари (2024: 26.456 илјади денари).

Хартиите од вредност се вреднуваат по последна куповна цена на секој ден на тргување на Македонската берза за хартии од вредност, а за странските хартии од вредност цените се обезбедуваат од „Bloomberg“.

Белешка 24. Вложувања во придружени друштва

НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО е компанија основана од НЛБ Банка АД Скопје, која поседува 49 % од вкупниот основачки капитал на компанијата и NLB Lease&Go, leasing d.o.o. Љубљана која поседува 51%. Деловната активност на оваа компанија опфаќа широк спектар на 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 опфаќа лизинг на нови и половни автомобили, камиони, автобуси, пловни објекти, земјоделски и градежни машини, како и други видови опрема и машини.

Во 2025 година, Банката го зголеми влогот во лизинг-компанијата за 53.315 илјади денари и вкупниот влог на Банката изнесува 139.418 илјади денари.

Белешка 25. Останати побарувања

Во 2025 година, Банката започна со предвремена исплата на пензија на пензионерите клиенти на Банката и при тоа на 31.12.2025 прикажа побарување во износ од 2.243.361 илјади денари (2024: 0 илјади денари) во позиција Останато во Белешката Останати побарувања.

Белешка 27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Банката ги води преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања согласно со регулативата на НБРСМ, при што при преземањето, средствата се водат по почетна сметководствена вредност, што е помал износ од проценетата вредност важечка на датумот на преземање и набавната вредност на преземените средства.

Сметководствената вредност на преземените средства на 31.12.2025 година изнесува 20.259 илјади денари (2024: 25.866 илјади денари), а објективната вредност на 31.12.2025 година изнесува 65.738 илјади денари (2024: 79.485 илјади денари).

За средствата преземени по 11.04.2013 година, на датумот на преземање на средствата, Банката во Билансот на состојба прикажува оштетување над 20 % од почетната сметководствена вредност. Доколку износот на затворената исправка на вредноста/посебна резерва е поголем од оштетувањето од 20 % од почетната сметководствена вредност, Банката ја признава оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството.

Во тековната 2025 година Банката евидентираше ревалоризациска резерва во износ од 0 илјади денари (2024: 541 илјади денари), додека пак, евидентирано е ослободување на ревалоризациски резерви од продажба на преземени средства во износ од 541 илјади денари (2024: 27 илјади денари).

Банката нема ограничувања при продажба на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања.

Белешка 36. Обврски по кредити**Домашни извори на средства**

Во 2025 година, повлечени се средства од Развојната банка на Северна Македонија (РБСМ), врз основа на Договор за учество во кредитна линија за финансирање на инвестиции и развој на приватни трговски друштва во вкупен износ од 31.380 илјади евра.

Кредитните линии преку РБСМ, се обезбедени со меници во форма на нотарски акт и со обврска за востановување на залог на побарувања. Банката има востановено залог во форма на нотарски акт во корист на РБСМ на побарувањата по договорите за поткредит склучени со крајните корисници одобрени од кредитните линии преку РБСМ.

Со состојба на 31.12.2025 година, износот на обврски по кредити за коишто Банката има обврска за залог на побарувања во корист на РБСМ по основ на кредитните линии изнесува 53.132 илјади евра.

Кредитите доделени од Министерството за финансии се обезбедени со меници од Банката. Во октомври 2025 година склучен е Договор со Развојна Банка на Северна Македонија АД Скопје за учество на НЛБ Банка АД Скопје во програмата за кредитирање на проекти со позитивен придонес врз креирањето на нови работни места во микро, мали и средни претпријатија преку Советот на Европа. Од оваа кредитна линија не се повлечени средства заклучно со 31.12.2025 година.

Странски извори на средства

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

- Договор со Европска Банка за Обнова и Развој за кредитната линија Green & Growth на износ до 3.568 илјади евра наменет за инвестиции во Пелагонискиот и Југозападниот регион на Северна Македонија: во обновливи извори на енергија и енергетски ефикасни технологии и инвестиции во Сареx за проширување на постојните бизниси или отворање нови бизниси;
- Договор со Европска Банка за Обнова и Развој за кредитната линија Go Digital in the Western Balkans на износ до 2.000 илјади евра за инвестиции во технологија и/или услуги (вклучувајќи машини) кои се дизајнирани да ја зголемат автоматизацијата и да ја олеснат дигиталната трансформација.

Во 2025 година, повлечени се средства од ЕБОР во вкупен износ од 3.500 илјади евра и тоа: 1.000 илјади ЕУР од транша А од новата Green & Growth кредитната линија наменета за инвестиции на правни лица во Пелагонискиот и Југозападниот регион; 1.600 илјади ЕУР од транша А и 900 илјади ЕУР од транша Б од кредитната линија Green Economy Financing Facility III - REpower Residential, наменети за зелени инвестиции во резиденцијалниот сектор. За кредитните линии од ЕБОР, Банката нема дадено обезбедување.

На ден 31.12.2025 година, Банката е усогласена со финансиските ковенанти предвидени во договорите.

Белешка 37. Субординирани обврски

На 22.12.2021 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 ЕУРИБОР + 4,49 % годишно со Zero Floor клаузула и рок на отплата од 10 години (до 2031 година).

На 10.06.2024 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со НЛБ д.д. Љубљана на износ од 10.000 илјади евра кој се смета за Tier II капитал согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, со каматна стапка од 6-месечен ЕУРИБОР + 4,8 % годишно со Zero Floor клаузула и рок на отплата од 10 години (до 2034 година).

Во 2025 година, Банката склучи Договор за субординиран заем со НЛБ д.д. Љубљана на износ од 10.000 илјади евра кој се смета за Tier II капитал согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, со каматна стапка од MID

Interest Rate Swap (5y IRS vs 6m ЕУРИБОР) + 4,01% п.а.и рок на отплата од 10 години (до 2035 година).

Белешка 38. Посебна резерва и резервирања

Судски спорови и резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови

Судските спорови се честа појава во банкарскиот сектор, што се должи на природата на бизнисот. Банката е тужена во неколку судски спорови од своето редовно работење со вредност на постапките во износ од 957.310 илјади денари (2024: 607.526 илјади денари). Во вредноста на судските спорови во 2025 година е вклучена една нова позначајна судска постапка во вредност од 101.757 илјади денари во која Банката е тужена страна. Според мислењето на раководството на Банката, правниот оддел на Банката и надворешниот адвокат на Банката, се очекува позитивен исход на судските процеси и крајниот исход нема материјално да влијае врз резултатите на Банката.

Во 2025 година, износот на резервирањата за потенцијални обврски врз основа на судски спорови е намален во однос на 2024 година во вкупен износ од 9.542 илјади денари.

Заклучно со 31.12.2025 година, состојбата на резервирањата за судски спорови на Банката, за вкупно еден судски предмет е во износ од 333 илјади денари (2024: 9.542 илјади денари).

Белешка 40. Запишан капитал и други сопственички инструменти

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на глас на Собранието на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција. Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса.

Со состојба на 31.12.2025 и 31.12.2024 година, Банката не поседува сопствени акции.

Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31.12.2025 година, кај 743 обични акции, односно 0,0870 % од вкупниот акционерски капитал на Банката (2024: 743 обични акции, односно 0,0870 %) има ограничување на правото на глас на правата засновани на закон и/или одлука на надлежен орган.

Договорите за субординиран заем кои се вклучени во Други сопственички инструменти се додатен основен капитал на Банката (Тиер I капитал) со следниве главни услови:

- 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 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 додатен основен капитал Тиер I капитал со каматна стапка од 12 месечен ЕУРИБОР + 7,06% годишно, со Zero Floor клаузула.

Белешка 40. Запишан капитал и други сопственички инструменти (продолжува)

На 15.05.2025 година, Банката склучи Договор за Нов субординиран заем на износ од 15.000 илјади евра со НЛБ д.д. Љубљана, кој се смета како додатен основен капитал Тиер I капитал со каматна стапка од 12 месечен ЕУРИБОР + 5,24% годишно, со Zero Floor клаузула.

Белешка 42.1 Потенцијални обврски

Потенцијалните обврски на Банката се состојат од потенцијални обврски за кредити и неискористени кредитни лимити, потенцијални обврски за гаранции и потенцијални обврски за акредитиви, неискористени лимити на кредитни картички и неискористени пречекорувања по тековни сметки.

Потенцијални обврски за кредитирање
Потенцијални обврски за кредитирање
Потенцијални обврски за кредитирање

	Потенцијални обврски за кредитирање		Потенцијални обврски за кредитирање		Потенцијални обврски за кредитирање	
	Потенцијални обврски за кредитирање	Потенцијални обврски за кредитирање	Потенцијални обврски за кредитирање	Потенцијални обврски за кредитирање	Потенцијални обврски за кредитирање	Потенцијални обврски за кредитирање
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
краткорочни	3.164.037	2.935.883	145	6.090	0	1.525
долгорочни	3.183.409	2.719.805	300	155.300	176.674	600.662
Вкупно потенцијални обврски за кредитирање	6.347.446	5.655.688	445	161.390	176.647	602.187

Поделбата на потенцијалните обврски за кредитирање на правни лица според отповикливоста е:

- отповикливи 5.028.564 илјади денари (2024: 4.978.733 илјади денари)
- неотповикливи 665.608 илјади денари (2024: 676.955 илјада денари).

Каматните стапки на потенцијалните обврски за кредити на правни лица се движат од 1,75 % до 9,9 % (2024: 1 % до 9,9 %). Овие кредити се обезбедени со депозит од 132.502 илјади денари (2024: 3.815 илјади денари), а останатите 6.214.944 илјади денари (2024: 5.651.873 илјади денари) се обезбедени со хипотека, залог, меници, гаранции и сл.

Вкупните потенцијални обврски за кредити на штедилници и други финансиски друштва се отповикливи во износ од 300 илјади денари и неотповикливи во износ од 145 илјади денари (2024: отповикливи 161.303 илјади денари и неотповикливи 87 илјади денари). Каматните стапки на потенцијалните обврски за кредити на штедилници и други финансиски друштва се движат од 5,9 % до 7,9 % (2024: 3,93 % до 7,9 %). Кредитите се обезбедени со недвижности, меници и меници како нотарски акт.

Вкупните потенцијални обврски за кредитирање на физички лица се отповикливи. Каматните стапки на потенцијалните обврски за кредити на физички лица се движат од 0 % до 8,72 % (2024: 0 % до 10,10 %). Од вкупните потенцијални обврски по кредити на физички лица со обезбедување рамка и хипотека или залог се 605.524 илјади денари (2024: 525.429 илјади денари), додека пак преостанатите се обезбедени со меница, административна забрана, депозит и залог.

Потенцијални обврски за издадени гаранции

Потенцијални обврски за издадени гаранции	2025	2024
краткорочни	987.284	975.568
долгорочни	7.759.943	6.812.311
Вкупно потенцијални обврски за издадени гаранции	8.747.227	7.787.879

Сите потенцијални обврски по гаранции се неотповикливи. Од нив, 141.952 илјади денари (2024: 173.405 илјади денари) се обезбедени со депозит.

Потенцијални обврски за акредитиви

Потенцијални обврски за акредитиви	2025	2024
краткорочни	1.620.014	1.110.167
долгорочни	529.780	529.521
Вкупно потенцијални обврски за акредитиви	2.149.794	1.639.688

Вкупните потенцијални обврски за акредитиви се неотповикливи. Потенцијалните обврски по акредитиви кои се обезбедени со депозит изнесуваат 7.183 илјади денари (2024: 1.642 илјади денари).

Потенцијалните обврски за лимити на трансакциска сметка се неотповикливи, во висина од 1.858.472 илјади денари (2024: 1.588.881 илјади денари) и се со каматна стапка од 13,35 % (2024: 14,3 %). Од вкупните потенцијални обврски за лимити на трансакциска сметка со обезбедување рамка и хипотека се 73 илјади денари (2024: 21 илјади денари), додека пак преостанатите потенцијални обврски се обезбедени со меница, административна забрана и депозит.

Потенцијалните обврски за лимити на кредитни картички (за правни и физички лица) изнесуваат 1.795.781 илјади денари (2024: 1.744.799 илјади денари) и се отповикливи. Каматните стапки на потенцијалните обврски за лимити на кредитни картички се движат од 5 % до 15,55% (2024: 5 % до 16,3 %). Потенцијални обврски за лимити на кредитни картички (за правни и физички лица) кои се со обезбедување административна забрана и/или меница се 801.289 илјади денари (2024: 864.752 илјада денари), додека преостанатите се обезбедени со хипотека, депозит или рамка.

Белешка 44. Трансакции со поврзаните страни

Поврзаните страни ги вклучуваат НЛБ д.д. Љубљана како „Матично друштво“, НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје како „Придружени друштва“, Надзорниот одбор, лицата со посебни права и одговорности во Банката и нивните поврзани субјекти и членови на семејството како „Раководен кадар на Банката“ и членките на НЛБ Групаацијата како „Останати поврзани страни“. Банкарските трансакции се склучуваат со поврзани страни во нормалниот тек на работењето и се засноваат на условите на пазарот. Тие вклучуваат кредити, депозити и други трансакции.

Приходите и расходите за матичното друштво главно се состојат од приходи и трошоци за камати за субординиран заем, приходи и расходи за провизии за платен промет, добивки и загуби од курсни разлики и трошоци за ИТ-услуги, комуникациски и консултантски услуги, останати приходи и др. Приходите и расходите за раководниот кадар главно се состојат од приходи од камати од кредити, трошоци по камати за депозити, приходи од провизии од платен промет, трошоци за службени патувања, добивки и загуби од курсни разлики и друго. Приходите и расходите за останатите поврзани страни главно се состојат од приходи од камати од кредити, трошоци по камати за депозити, приходи и трошоци за провизии за платен промет, добивки и загуби од курсни разлики, останати приходи и трошоци за консултантски услуги.

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

		по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка			
			по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти	по амортизирана набавна вредност	Вкупно
во илјади денари		за тргување					
2025 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти		-	-	599,460	-	21,935,850	22,535,310
Средства за тргување		-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	1,319	-	-	-	1,319
Кредити на и побарувања од банки		-	-	-	-	244	244
Кредити на и побарувања од други комитенти		-	-	-	-	102,554,659	102,554,659
Вложувања во хартии од вредност		-	-	1,568,038	168,107	24,520,190	26,256,335
Останати побарувања		-	-	-	-	3,078,023	3,078,023
Вкупно финансиски средства		-	1,319	2,167,498	168,107	152,088,966	154,425,890
Финансиски обврски							
Обврски за тргување		-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	52,990	-	-	-	52,990
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	98	-	-	-	98
Депозити на банки		-	-	-	-	4,708,290	4,708,290
Депозити на други комитенти		-	-	-	-	121,709,074	121,709,074
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	-	-	-	3,772,873	3,772,873
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	-	2,161,716	2,161,716
Останати обврски		-	-	-	-	1,788,826	1,788,826
Вкупно финансиски обврски		-	53,088	-	-	134,140,779	134,193,867

		по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка			
			по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти	по амортизирана набавна вредност	Вкупно
во илјади денари		за тргување					
2024 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти		-	-	1,591,200	-	21,834,285	23,425,485
Средства за тргување		-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	6,078	-	-	-	6,078
Кредити на и побарувања од банки		-	-	-	-	264	264
Кредити на и побарувања од други комитенти		-	-	-	-	84,148,602	84,148,602
Вложувања во хартии од вредност		-	-	2,694,804	169,438	17,787,574	20,651,816
Останати побарувања		-	-	-	-	883,880	883,880
Вкупно финансиски средства		-	6,078	4,286,004	169,438	124,654,605	129,116,125
Финансиски обврски							
Обврски за тргување		-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	51,420	-	-	-	51,420
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		-	-	-	-	370,975	370,975
Депозити на други комитенти		-	-	-	-	106,913,172	106,913,172
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	-	-	-	2,268,266	2,268,266
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	-	1,534,426	1,534,426
Останати обврски		-	-	-	-	1,171,430	1,171,430
Вкупно финансиски обврски		-	51,420	-	-	112,258,269	112,309,689

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
Изоженост на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	24	44	94,652,856	67,155,251	1,568,038	2,694,804	24,520,403	17,787,574	14,850,927	14,614,065	57,855	49,271	2,734,841	626,164	14,683,426	12,754,356	153,068,370	115,681,529
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(923,574)	(1,038,491)	-	-	(213)	-	(605)	(6,998)	(388)	(952)	(124)	(17,646)	(89,747)	(83,810)	(1,014,651)	(1,148,897)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	24	44	93,729,282	66,115,760	1,568,038	2,694,804	24,520,191	17,787,574	14,850,322	14,607,067	57,467	48,319	2,734,717	608,518	14,593,679	12,670,546	152,053,720	114,532,632
Изоженост на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	8,702,544	18,746,045	-	-	-	-	270	270	13,194	15,203	20,085	4,126	371,817	492,331	9,107,910	19,257,975
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(655,665)	(1,933,896)	-	-	-	-	(14)	(14)	(2,727)	(1,723)	(1,542)	(513)	(33,869)	(31,026)	(693,817)	(1,967,172)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	8,046,879	16,812,150	-	-	-	-	257	257	10,467	13,480	18,544	3,613	337,948	461,305	8,414,095	17,290,805
Изоженост на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	314	314	1,794,245	2,576,206	-	-	-	-	-	-	28,833	28,254	18,799	12,676	12,649	16,557	1,854,840	2,634,007
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	(94)	(94)	(1,185,400)	(1,492,603)	-	-	-	-	-	-	(24,424)	(24,739)	(11,660)	(8,380)	(5,717)	(4,967)	(1,227,295)	(1,530,783)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	220	220	608,846	1,083,603	-	-	-	-	-	-	4,409	3,515	7,139	4,296	6,932	11,590	627,545	1,103,224
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	338	358	105,149,645	88,477,803	1,568,038	2,694,804	24,520,403	17,787,574	14,851,198	14,614,335	99,883	92,728	2,773,726	642,966	15,067,892	13,263,244	164,031,123	137,573,513
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	(94)	(95)	(2,764,638)	(4,465,990)	-	-	(213)	-	(618)	(7,012)	(27,540)	(27,414)	(13,326)	(26,539)	(129,333)	(119,803)	(2,935,762)	(4,646,854)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	244	264	102,385,007	84,011,813	1,568,038	2,694,804	24,520,191	17,787,574	14,850,579	14,607,324	72,343	65,314	2,760,399	616,427	14,938,559	13,143,441	161,095,360	132,926,661

2.1 Кредитен ризик

Б Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земено за заштита на кредитниот ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуват до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
во илјади денари																
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност																
Превокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	1,300,650	1,252,348	-	-	-	-	-	-	13,956	5,944	17,513	18,479	1,332,118	1,276,771
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,374	15,374	15,374	15,374
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	64,859,023	47,752,248	-	-	-	-	-	-	23,077	28,398	385,098	435,539	65,267,199	48,216,185
имот за вршење дејност	-	-	29,182,906	24,280,319	-	-	-	-	-	-	32,023	68,633	2,966,776	3,776,052	32,181,705	28,125,004
Залог на подвижен имот	-	-	5,273,011	5,252,356	-	-	-	-	-	-	98	12,300	636,893	698,744	5,910,001	5,963,400
Останати видови на обезбедување	-	-	26,754,965	13,835,048	-	-	-	-	-	-	224	180	833,842	1,108,997	27,589,031	14,944,225
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	127,370,555	92,372,319	-	-	-	-	-	-	69,378	115,455	4,855,495	6,053,185	132,295,428	98,540,959

2.1 Кредитен ризик

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуват до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
во илјади денари																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	673,819	737,329	-	-	-	-	-	-	279	332	145	23	11,708	7,898	685,951	745,582
Рударство и вадење на камен	-	-	127,707	62,540	-	-	-	-	-	-	40	31	-	-	4,215	3,244	131,962	65,815
Прехрамбена индустрија	-	-	2,736,688	1,959,518	-	-	-	-	-	-	457	472	8	8	598,246	595,211	3,335,399	2,555,209
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	203,925	141,705	-	-	-	-	-	-	158	190	172	5	14,234	24,386	218,489	166,286
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	2,030,163	1,794,322	-	-	-	-	-	-	235	169	-	1	22,161	7,039	2,052,559	1,801,531
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	3,861,051	2,929,773	-	-	-	-	-	-	405	494	(22)	514	1,207,295	403,329	5,068,728	3,334,110
Останата преработувачка индустрија	-	-	2,249,951	1,482,693	-	-	-	-	-	-	458	491	306	0	50,173	48,985	2,300,887	1,532,169
Снабдување со електрична енергија, гас, парева и климатизација	-	-	2,758,929	1,781,308	-	-	-	-	-	-	108	103	453	169	272,589	191,356	3,032,080	1,972,936
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	128,420	84,457	-	-	-	-	-	-	85	100	143	67	1,152	882	129,799	85,506
Градежништво	-	-	5,812,332	3,491,874	-	-	-	-	-	-	1,364	1,268	1,392	39	1,438,635	1,325,128	7,253,723	4,818,309
Трговија на големо и трговија на мало: поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	10,779,448	8,863,641	-	-	-	-	-	-	4,740	4,454	1,966	2,774	5,148,085	4,717,222	15,934,239	13,588,091
Транспорт и складирање	-	-	1,654,263	1,639,751	-	-	-	-	-	-	1,405	1,258	(163)	(158)	1,919,740	1,648,972	3,575,245	3,289,823
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	598,710	577,917	-	-	-	-	-	-	962	1,024	1,769	566	18,641	17,475	620,082	596,982
Информации и комуникации	-	-	666,170	683,050	-	-	-	-	-	-	1,002	924	53,896	382	41,282	52,652	762,349	737,008
Финансиски дејности и дејности на осигурување	244	264	355,170	338,557	-	-	-	-	14,850,579	14,607,324	18,405	15,079	437,273	599,413	248,334	379,270	15,910,004	15,939,907
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	1,872,220	1,053,976	-	-	-	-	-	-	558	426	982	844	17,020	24,502	1,890,781	1,079,748
Стручни, научни и технички дејности	-	-	445,426	357,075	-	-	-	-	-	-	2,018	1,759	479	255	241,517	234,173	689,441	593,262
Административни и помошни услужни дејности	-	-	385,665	349,114	-	-	-	-	-	-	1,235	565	(77)	(31)	110,099	102,993	496,922	452,641
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	1,849,857	672	1,568,038	2,694,804	24,520,191	17,787,574	-	-	23	21	2,244,430	1,531	5,078	5,700	30,187,617	20,490,302
Образование	-	-	19,632	9,578	-	-	-	-	-	-	183	154	295	274	1,358	648	21,468	10,654
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	209,375	126,408	-	-	-	-	-	-	558	515	62	37	3,365	3,627	213,361	130,587
Уметност, забава и рекреација	-	-	80,269	61,505	-	-	-	-	-	-	404	362	1	0	58,758	167,728	139,431	229,595
Други услужни дејности	-	-	86,655	14,424	-	-	-	-	-	-	1,452	1,084	230	84	3,785	2,726	92,122	18,318
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-
Дејности на екстериторијални организации и телз	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	5	-	-	-	-	3	5
Физички лица	-	-	62,798,458	55,468,731	-	-	-	-	-	-	35,802	34,034	16,662	9,631	3,501,088	3,178,294	66,352,011	58,690,690
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	707	1,593	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	708	1,593
Вкупно	244	264	102,385,007	84,011,511	1,568,038	2,694,804	24,520,191	17,787,574	14,850,579	14,607,324	72,343	65,314	2,760,399	616,428	14,938,559	13,143,440	161,095,360	132,926,659

2.1 Кредитен ризик

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
	во илјади денари																	
Република Македонија	244	264	102,385,007	84,002,796	1,568,038	2,694,804	12,348,330	11,955,727	9,417,319	11,217,754	72,111	65,163	2,701,623	573,961	14,589,115	12,056,548	143,081,788	122,567,017
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	8,718	-	-	8,931,675	3,773,261	4,642,383	2,661,724	209	141	52,046	12,016	245,281	466,854	13,871,594	6,922,714
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	629,024	499,341	22	6	1,242	7,899	104,163	620,039	734,451	1,127,285
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	3,240,185	2,058,586	161,853	228,504	375.00	2	5,488	22,551	-	-	3,407,526	2,309,643
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2	-	-	-	-	1	2
(наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)																		
Вкупно	244	264	102,385,007	84,011,514	1,568,038	2,694,804	24,520,191	17,787,574	14,850,579	14,607,323	72,343	65,314	2,760,399	616,427	14,938,559	13,143,441	161,095,360	132,926,661

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

Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност		Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање									
		Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вкупно	
		тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
во илјади денари															
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност															
категиорија на ризик		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категиорија на ризик		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категиорија на ризик		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категиорија на ризик		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категиорија на ризик		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категиорија на ризик		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категиорија на ризик		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категиорија на ризик		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категиорија на ризик		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категиорија на ризик		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2 Ризик на ликвидност
Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2025 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	13,721,623	-	-	8,814,306	-	-	22,535,929
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	1,289	30	-	-	-	-	1,319
Кредити на и побарувања од банки	-	1	316	1	17	3	338
Кредити на и побарувања од други комитенти	2,059,053	4,050,706	28,599,719	12,548,221	25,117,131	32,560,418	104,935,248
Вложувања во хартии од вредност	9,600,832	1,843,484	4,259,566	3,130,689	6,600,000	821,977	26,256,548
Вложувања во придружени друштва	84,618	-	-	-	-	-	84,618
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	2,913,094	88,505	87,340	6,837	23,075	39	3,118,890
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	28,380,509	5,982,726	32,946,941	24,500,054	31,740,223	33,382,437	156,932,890
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	14,249	10,519	20,473	7,750	52,991
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	98	-	-	-	-	-	98
Депозити на банки	701,127	1,849,388	2,157,775	-	-	-	4,708,290
Депозити на други комитенти	99,019,419	1,229,066	16,328,358	3,344,989	1,787,245	-	121,709,077
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	102,558	38,883	473,092	343,217	1,066,800	1,752,671	3,777,221
Субординирани обврски	-	13,693	1,405	-	-	3,684,319	3,699,417
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	199,454	235,481	-	-	-	434,935
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	1,124,728	113,136	211,271	52,238	124,908	162,545	1,788,827
Вкупно финансиски обврски	100,947,930	3,443,620	19,421,631	3,750,963	2,999,426	5,607,285	136,170,856
Вонбилансни стапки							
Вонбилансна актива	1,380,928	8,603	-	-	-	-	1,389,531
Вонбилансна пасива	1,381,380	8,905	20,745	16,949	40,633	12,299	1,480,913
Рочна неусогласеност	(72,567,873)	2,538,804	13,504,565	20,732,142	28,700,164	27,762,853	20,670,652

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2024 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	14,915,513	1,591,200	-	6,925,784	-	-	23,432,497
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	5,696	74	309	-	-	-	6,079
Кредити на и побарувања од банки	-	-	314	-	44	-	358
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,890,973	3,178,271	23,252,284	11,144,185	21,282,219	27,523,753	88,271,685
Вложувања во хартии од вредност	5,895,613	3,497,440	480,474	3,644,980	6,310,000	823,308	20,651,815
Вложувања во придружени друштва	45,168	-	-	-	-	-	45,168
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	750,606	82,947	75,457	1,352	27,371	100	937,833
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	23,503,569	8,349,932	23,808,838	21,716,301	27,619,634	28,347,161	133,345,435
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	13,030	11,285	18,627	8,478	51,420
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	370,975	-	-	-	-	-	370,975
Депозити на други комитенти	84,999,559	1,048,305	7,941,298	9,934,920	2,989,091	-	106,913,173
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	105,366	61,876	419,032	542,724	634,715	507,981	2,271,694
Субординирани обврски	-	-	1,198	-	-	2,150,173	2,151,371
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	68,655	-	134,544	-	-	203,199
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	895,815	56,570	150,060	3,381	13,173	52,429	1,171,428
Вкупно финансиски обврски	86,371,715	1,235,406	8,524,618	10,626,854	3,655,606	2,719,061	113,133,260
Вонбилансни стапки							
Вонбилансна актива	2,077,595	5,778	23,822	-	-	-	2,107,195
Вонбилансна пасива	2,075,415	5,730	29,060	621	1,715	12,299	2,124,840
Рочна неусогласеност	(62,865,966)	7,114,574	15,278,982	11,088,826	23,962,313	25,615,801	20,194,530

2.3 Пазарен ризик

2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик

А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските

2025 (тековна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови
(состојба на 31.12.2025)

Ефекти од примена на сценарија:

Ризик од промена на девизен курс

- Денарот депрецира за 20% во однос на сите други валути
- Денарот апрецира за 20% во однос на сите други валути

Ризик од промена на каматните стапка*

- Ефект од паралелен шок нагоре (паралелно зголемување на каматните стапки за 200 бп / 400 бп за МКД валута)

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност

- Намалување од 50% на пазарната цена на сопственичките хартии од вредност

Комбинирани сценарија:

- Ефект од примена на депрецијација на денарот за 20% врз висината на кредитите во В,Г и Д
- Пораст на износот на кредитите во В,Г и Д за по 10%
- Пораст на износот на кредитите во В,Г и Д за по 30%
- Пораст на износот на кредитите во В,Г и Д за по 50%
- Комбинирано од:
- Ефект од примена на депрецијација на денарот за 20% на кредитното портфолио
- Пораст на износот на кредитите во В,Г и Д за по 30%
- Ефект на израмнувачка каматна крива (flattener)

2024 (претходна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови
(состојба на 31.12.2024)

Ефекти од примена на сценарија:

Ризик од промена на девизен курс

- Денарот депрецира за 20% во однос на сите други валути
- Денарот апрецира за 20% во однос на сите други валути

Ризик од промена на каматните стапка*

- Ефект од паралелен шок нагоре (паралелно зголемување на каматните стапки за 200 бп / 400 бп за МКД валута)

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност

- Намалување од 50% на пазарната цена на сопственичките хартии од вредност

Комбинирани сценарија:

- Ефект од примена на депрецијација на денарот за 20% врз висината на кредитите во В,Г и Д
- Пораст на износот на кредитите во В,Г и Д за по 10%
- Пораст на износот на кредитите во В,Г и Д за по 30%
- Пораст на износот на кредитите во В,Г и Д за по 50%
- Комбинирано од:
- Ефект од примена на депрецијација на денарот за 20% на кредитното портфолио
- Пораст на износот на кредитите во В,Г и Д за по 30%
- Ефект на израмнувачка каматна крива (flattener)

Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
4,879,441	21,889,318	112,538,816	19.45%
5,126,709	21,706,121	116,452,698	18.64%
4,632,173	22,072,515	106,034,669	20.82%
2,910,009	19,919,886	112,538,816	17.70%
4,753,079	21,762,956	112,412,454	19.36%
4,984,924	21,706,121	112,749,784	19.25%
4,671,998	21,681,875	116,474,257	18.62%
4,623,507	21,633,384	116,517,374	18.57%
4,575,015	21,584,892	116,560,492	18.52%
2,654,074	19,663,951	116,517,374	16.88%
3,294,933	17,797,113	95,977,262	18.54%
3,412,598	17,607,303	100,952,497	17.44%
3,177,268	17,986,923	91,002,028	19.77%
3,021,404	17,523,584	95,977,262	18.26%
3,187,630	17,689,810	95,869,959	18.45%
3,412,451	17,607,303	96,212,299	18.30%
3,077,953	17,580,133	100,976,838	17.41%
3,023,612	17,525,792	101,025,520	17.35%
2,969,270	17,471,450	101,074,202	17.29%
2,750,083	17,252,263	101,025,520	17.08%

* Согласно промените во управувањето со ризикот од промена на каматните стапки, при спроведување на стрес тестирањето за 2019 година земено е

** Согласно промените во управувањето со ризикот од промена на каматните стапки, при спроведување на стрес тестирањето во предвид е земено

2.3 Пазарен ризик
2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик

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

	тековна година 2025				претходна година 2024			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

во илјади денари

2.3 Пазарен ризик

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

	Позиција	Валута	во илјади денари	
			тековна година 2025	претходна година 2024
			Износ	Износ
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	27	237
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	(166,721)	(91,017)
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	2,491,519	1,236,318
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKiCHF (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKiCHF	102	127
1.5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKiEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKiEUR	1,579,206	1,754,148
1.6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKiUSD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKiUSD	1,262	2,135
1.7	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ostan (ФКС + ВКС + ПКС)	ostan	(656)	(1,024)
1.8	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	(205)	(1,697)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1+1.2+...)		3,904,534	2,899,227
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		21,930,182	16,742,132
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/ СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		17.80%	17.32%

2.3 Пазарен ризик
2.3.2 Анализа на ризикот на промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2025 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	4,513,191	-	-	-	-	-	4,513,191
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	1	2	1	-	-	4
Кредити на и побарувања од други комитенти	27,654,879	3,545,529	20,928,270	10,083,328	19,219,654	19,832,424	101,264,084
Вложувања во хартии од вредност	9,507,925	1,598,665	4,153,601	2,778,970	6,600,000	653,870	25,293,031
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	41,675,995	5,144,195	25,081,873	12,862,299	25,819,654	20,486,294	131,070,310
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	1,844,850	2,152,325	-	-	-	3,997,175
Депозити на други комитенти	8,135,403	1,137,017	15,640,913	2,861,800	900,677	-	28,675,810
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	72,069	168,780	533,074	93,754	590,964	1,601,178	3,059,819
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	3,071,121	-	-	612,872	3,683,993
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	6,956	20,796	59,334	47,745	67,137	45,204	247,172
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	8,214,428	3,171,443	21,456,767	3,003,299	1,558,778	2,259,254	39,663,969
Нето-билансна позиција	33,461,567	1,972,752	3,625,106	9,859,000	24,260,876	18,227,040	91,406,341
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	1,380,928	8,603	-	-	-	-	1,389,531
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	1,380,067	8,600	-	-	-	-	1,388,667
Нето-вонбилансна позиција	861	3	-	-	-	-	864
Вкупна нето-позиција	33,462,428	1,972,755	3,625,106	9,859,000	24,260,876	18,227,040	91,407,205

во илјада денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2024 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	5,344,262	1,591,200	-	-	-	-	6,935,462
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	31,626,660	2,671,077	15,320,093	7,940,984	10,570,401	14,273,198	82,402,413
Вложувања во хартии од вредност	5,799,721	3,360,915	372,333	3,652,325	6,310,000	653,870	20,149,164
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	42,770,643	7,623,192	15,692,426	11,593,309	16,880,401	14,927,068	109,487,039
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	3,835,114	931,107	7,673,492	9,329,237	1,737,176	0	23,506,127
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	57,876	283,002	386,988	269,497	151,801	252,456	1,401,621
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	2,148,178	-	-	-	2,148,178
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	3,892,990	1,214,109	10,208,658	9,598,734	1,888,977	252,456	27,055,926
Нето-билансна позиција	38,877,653	6,409,083	5,483,768	1,994,575	14,991,424	14,674,612	82,431,113
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	38,877,653	6,409,083	5,483,768	1,994,575	14,991,424	14,674,612	82,431,113

2.3 Пазарен ризик

2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2025 (тековна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	6,584,570	12,896,020	657,121	2,397,599	22,535,310
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	1,319	-	-	1,319
Кредити на и побарувања од банки	24	220	-	-	244
Кредити на и побарувања од други комитенти	71,844,878	30,675,259	20,253	14,269	102,554,659
Вложувања во хартии од вредност	11,763,092	11,136,202	3,357,041	0	26,256,335
Вложувања во придружени друштва	84,618	-	-	-	84,618
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	2,752,134	324,599	1,164	126	3,078,023
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	93,029,316	55,033,619	4,035,579	2,411,994	154,510,508
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	52,990	-	-	-	52,990
Дериватни обврски чувани за управување со ризи	-	98	-	-	98
Депозити на банки	45,373	4,525,788	10,601	126,528	4,708,290
Депозити на други комитенти	72,765,001	42,488,471	4,336,684	2,118,918	121,709,074
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1,885,494	1,887,379	-	-	3,772,873
Субординирани обврски	-	3,693,711	-	-	3,693,711
Обврски за данок на добивка (тековен)	434,926	-	-	-	434,926
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	845,908	689,026	93,400	160,492	1,788,826
Вкупно монетарни обврски	76,029,692	53,284,473	4,440,685	2,405,938	136,160,788
Нето-позиција	16,999,624	1,749,146	(405,106)	6,056	18,349,720

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2024 (претходна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	11,381,969	7,810,703	1,942,074	2,290,739	23,425,485
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	6,078	-	-	6,078
Кредити на и побарувања од банки	44	220	-	-	264
Кредити на и побарувања од други комитенти	55,439,006	28,655,578	40,258	13,760	84,148,602
Вложувања во хартии од вредност	11,044,948	7,429,606	2,177,262	-	20,651,816
Вложувања во придружени друштва	45,168	-	-	-	45,168
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	565,503	317,430	826	121	883,880
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	78,476,638	44,219,615	4,160,420	2,304,620	129,161,293
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	51,420	-	-	-	51,420
Дериватни обврски чувани за управување со ризи	0	-	-	-	0
Депозити на банки	44,296	225,764	27,532	73,383	370,975
Депозити на други комитенти	61,976,640	38,608,830	4,277,879	2,049,823	106,913,172
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	2,268,266	-	-	2,268,266
Субординирани обврски	-	2,147,224	-	-	2,147,224
Обврски за данок на добивка (тековен)	203,199	-	-	-	203,199
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	575,727	366,316	85,249	144,138	1,171,430
Вкупно монетарни обврски	62,851,282	43,616,400	4,390,660	2,267,344	113,125,686
Нето-позиција	15,625,356	603,215	(230,240)	37,276	16,035,607

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ

за стапката на адекватноста на капиталот
состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	Износ
1	2	3
I	Активa пoндepиpaнa cпopед кpeдитниoт pизик	
1	Активa пoндepиpaнa cпopед кpeдитниoт pизик co пpимeнa нa cтaндapдизирaн пpиcтaг	100,428,923
2	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa кpeдитниoт pизик	8,034,314
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	
3	Агрегатна девизна позиција	1,274,342
4	Нето-позиција во злато	-
5	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa вaлyтниoт pизик	101,947
6	Активa пoндepиpaнa cпopед вaлyтниoт pизик	1,274,342
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК	
7	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa oпepaтивниoт pизик co пpимeнa нa пpиcтaпoт нa бaзичeн индикатор	-
8	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa oпepaтивниoт pизик co пpимeнa нa cтaндapдизирaниoт пpиcтaг	866,546
9	Активa пoндepиpaнa cпopед oпepaтивниoт pизик	10,831,782
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ	
10	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa pизикoт oд пpoмeнa нa цeнитe нa cтoкитe	-
11	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa пaзapнитe pизици (11.1+11.2+11.3)	-
11.1	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa пoзициcкиoт pизик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-
11.1.1	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa cпeцифичниoт pизик oд вложувања во должнички инструменти	-
11.1.2	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa гeнepaлниoт pизик oд вложувања во должнички инструменти	-
11.1.3	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa cпeцифичниoт pизик oд вложувања во сопственички инструменти	-
11.1.4	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa гeнepaлниoт pизик oд вложувања во сопственички инструменти	-
11.2	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa нaдминувaњeтo нa лимитите на изложеност	-
11.3	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa пaзapнитe pизици oд пoзиции вo oпции	-
12	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa pизикoт oд пoрaмнувaњe/иcпoрaкa	-
13	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa pизикoт oд другaтa дoгoвopнa cтpaнa	298
14	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa другитe pизици (10+11+12+13)	298
15	Активa пoндepиpaнa cпopед други pизици	3,724
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	112,538,771
14	Капитал пoтpeбeн зa пoкpивaњe нa pизицитe	9,003,102
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	21,889,318
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	19.45%

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ

за стапката на адекватноста на капиталот
состојба на 31.12.2024 година

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	Износ
1	2	3
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик	
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристаг	85,662,739
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	6,853,019
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	
3	Агрегатна девизна позиција	619,792
4	Нето-позиција во злато	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	49,583
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	619,792
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК	
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	-
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристаг	773,859
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	9,673,238
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ	
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3)	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-
11.2	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-
11.3	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-
12	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-
13	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	1,719
14	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11+12+13)	1,719
15	Активa пондерирана според други ризици	21,493
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	95,977,262
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	7,678,181
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	17,797,113
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	18.54%

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

Ред. бр. 1	Опис 2	Износ 3
1.	Сопствени средства	21,889,318
2.	Основен капитал	19,736,993
3.	Редовен основен капитал (РОК)	18,204,993
3.1	Позиции во РОК	18,243,559
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	854,136
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	2,274,484
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	10,264,492
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	4,685,665
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	
3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	164,782
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(39)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(39)
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	
3.4.2.	Останато	
3.5.	Други позиции од РОК	
4	Додатен основен капитал (ДОК)	1,531,994
4.1	Позиции во ДОК	1,531,994
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	1,531,994
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	
4.4.2.	Останато	
4.5.	Други позиции од ДОК	
5	Дополнителен капитал (ДК)	2,152,325
5.1.	Позиции во ДК	2,152,325
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	
5.1.2.	Субординирани кредити	2,152,325
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	
5.4.2.	Останато	
5.5.	Други позиции од ДК	

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ за сопствените средства состојба на 31.12.2024 година

во 000 денари

Ред. бр. 1	Опис 2	Износ 3
1.	Сопствени средства	17,797,113
2.	Основен капитал	16,259,738
3.	Редовен основен капитал (РОК)	15,646,940
3.1	Позиции во РОК	15,656,266
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	854,136
3.1.2.	Премии од капиталните инструменти од РОК	2,274,484
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	9,440,511
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	2,970,734
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	
3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	116,401
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(9,326)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(9,326)
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на сејуритизација	
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	
3.4.2.	Останато	
3.5.	Други позиции од РОК	
4	Додатен основен капитал (ДОК)	612,798
4.1	Позиции во ДОК	612,798
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	612,798
4.1.2.	Премии од капиталните инструменти од ДОК	
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на сејуритизација	
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	
4.4.2.	Останато	
4.5.	Други позиции од ДОК	
5	Дополнителен капитал (ДК)	1,537,375
5.1.	Позиции во ДК	1,537,375
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	
5.1.2.	Субординирани кредити	1,537,375
5.1.3.	Премии од капитални инструменти од ДК	
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на сејуритизација	
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	
5.4.2.	Останато	
5.5.	Други позиции од ДК	

4 Известување според сегментите

А Оперативни сегменти	во илјади денари	Банкарство на	Комерцијално	Платен промет	Сите останати	Неалоцирано	Вкупно
		мало	банкарство	и порамнување	незначајни оперативни сегменти		
2025 (тековна година)							
Нето-приходи/(расходи) од камата		3,356,079	1,591,832	-	-	(1,927)	4,945,984
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести		275,903	354,339	953,129	49,612	16,309	1,649,292
Нето-приходи од тргување		-	-	-	(403)	-	(403)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност		31	1,190	-	-	(16,035)	(14,814)
Останати оперативни приходи		651,928	(363,455)	2,691	214,814	93,011	598,989
Приходи реализирани помеѓу сегментите		-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент		4,283,941	1,583,906	955,820	264,023	91,358	7,179,048
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		(335,467)	1,688,927	10,994	9	10,467	1,374,930
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-	(4,526)	(4,526)
Амортизација		-	-	-	-	(346,614)	(346,614)
Трошоци за реструктурирање		-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема		-	-	-	-	-	-
Останати расходи		(206,597)	27,524	-	(159)	(2,491,087)	(2,670,319)
Вкупно расходи по сегмент		(542,064)	1,716,451	10,994	(150)	(2,831,760)	(1,646,529)
Финансиски резултат по сегмент		3,741,877	3,300,357	966,814	263,873	(2,740,402)	5,532,519
Данок од добивка							(653,078)
Добивка/(загуба) за финансиската година							4,879,441
Вкупна актива по сегмент		73,151,510	74,278,417	1,773,398	403,709		
Неалоцирана актива по сегмент						7,324,040	
Вкупна актива							156,931,074
Вкупно обврски по сегмент		101,745,261	30,665,166	963	(311,450)		
Неалоцирани обврски по сегмент						2,738,074	
Вкупно обврски							134,838,014

Б Оперативни сегменти	во илјади денари	Банкарство на	Комерцијално	Платен промет	Сите останати	Неалоцирано	Вкупно
		мало	банкарство	и порамнување	незначајни оперативни сегменти		
2024 (претходна година)							
Нето-приходи/(расходи) од камата		3,191,861	1,450,502	-	-	(2,149)	4,640,214
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести		258,219	329,022	923,180	37,258	8	1,547,687
Нето-приходи од тргување		-	-	-	11,318	-	11,318
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност		553	5,524	-	-	(15,635)	(9,558)
Останати оперативни приходи		195,421	286,249	1,954	203,248	69,821	756,693
Приходи реализирани помеѓу сегментите		-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент		3,646,054	2,071,297	925,134	251,824	52,045	6,946,354
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		(350,214)	(1,638)	(4,018)	(179)	23,622	(332,427)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-	(6,304)	(6,304)
Амортизација		-	-	-	-	(258,581)	(258,581)
Трошоци за реструктурирање		-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема		-	-	-	-	-	-
Останати расходи		(179,181)	37,358	-	(503)	(2,397,792)	(2,540,118)
Вкупно расходи по сегмент		(529,395)	35,720	(4,018)	(682)	(2,639,055)	(3,137,430)
Финансиски резултат по сегмент		3,116,659	2,107,017	921,116	251,142	(2,587,010)	3,808,924
Данок од добивка							(513,931)
Добивка/(загуба) за финансиската година							3,294,993
Вкупна актива по сегмент		63,359,452	61,564,770	1,643,652	60,920		
Неалоцирана актива по сегмент						4,610,876	
Вкупна актива							131,239,670
Вкупно обврски по сегмент		91,093,293	20,818,501	967	(731,846)		
Неалоцирани обврски по сегмент						1,531,838	
Вкупно обврски							112,712,753

4 Известување според сегментите

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

		Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
во илјади денари												
2025 (тековна година)												
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)												
Клиент 1												
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2												
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)												
Клиент 3												
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2024 (претходна година)												
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)												
Клиент 1												
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2												
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)												
Клиент 3												
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4 Известување според сегментите

В Географски подрачја

	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји- членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
во илјади денари									
2025 (тековна година)									
Вкупни приходи	7,646,892	(282,135)	2,430	(188,191)	-	-	52	-	7,179,048
Вкупна актива	139,107,506	13,659,067	639,822	3,524,665	-	-	14	-	156,931,074
2024 (претходна година)									
Вкупни приходи	6,680,228	55,357	12,035	198,833	-	-	(99)	-	6,946,354
Вкупна актива	121,814,743	6,484,634	509,916	2,430,351	-	-	26	-	131,239,670

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски**A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски**

	тековна година 2025		претходна година 2024	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Финансиски средства	154,510,508	152,957,953	129,161,293	126,782,733
Парични средства и парични еквиваленти	22,535,310	22,532,936	23,425,485	23,424,804
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	1,319	1,319	6,078	6,078
Кредити на и побарувања од банки	244	244	264	264
Кредити на и побарувања од други комитенти	102,554,659	101,640,241	84,148,602	82,349,557
Вложувања во хартии од вредност	26,256,335	25,620,572	20,651,816	20,072,982
Вложувања во придружени друштва	84,618	84,618	45,168	45,168
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	3,078,023	3,078,023	883,880	883,880
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски	136,160,788	135,244,839	113,125,686	113,048,324
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	52,990	52,990	51,420	51,420
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	98	98	-	-
Депозити на банки	4,708,290	4,711,494	370,975	370,975
Депозити на други комитенти	121,709,074	121,791,316	106,913,172	107,014,409
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	3,772,873	3,184,901	2,268,266	2,268,083
Субординирани обврски	3,693,711	3,280,288	2,147,224	1,968,808
Обврски за данок на добивка (тековен)	434,926	434,926	203,199	203,199
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	1,788,826	1,788,826	1,171,430	1,171,430

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

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

во илјади денари

31 декември 2025 (тековна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех,
определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризи
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех,
определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризи

Вкупно

31 декември 2024 (претходна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех,
определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризи
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех,
определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризи

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	1,319	-	1,319
23.1	1,568,039	132,506	35,600	1,736,145
	1,568,039	133,825	35,600	1,737,464
32	-	-	-	-
33	-	52,990	-	52,990
21	-	98	-	98
	-	53,088	-	53,088
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	6,078	-	6,078
23.1	2,694,804	134,327	35,111	2,864,242
	2,694,804	140,405	35,111	2,870,320
32	-	-	-	-
33	-	51,420	-	51,420
21	-	-	-	-
	-	51,420	-	51,420

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

	тековна година 2025		претходна година 2024	
	трансфери од	трансфери од нивото	трансфери од нивото	трансфери од нивото
	нивото 1 во нивото 2	2 во нивото 1	1 во нивото 2	2 во нивото 1
во илјади денари				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризи	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризи	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во нивото 3

во илјади денари	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	-	35,008	35,008	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	103	103	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	-	-	35,111	35,111	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2024 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	-	-	35,111	35,111	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	489	489	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	-	-	35,600	35,600	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2025 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

6 Нето-приходи/(расходи) од камата**А Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти****Приходи од камата**

Парични средства и парични еквиваленти
 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Дериватни средства чувани за управување со ризик
 Кредити на и побарувања од банки
 Кредити на и побарувања од други комитенти
 Вложувања во хартии од вредност
 Останати побарувања
 (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)
 Наплатени претходно отпишани камати

Вкупно приходи од камата**Расходи за камата**

Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Дериватни обврски чувани за управување со ризик
 Депозити на банки
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски
 Останати обврски

Вкупно расходи за камата**Нето-приходи/(расходи) од камата**

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
215,512	378,277
-	-
-	-
-	-
4,742,611	4,177,309
676,505	522,167
-	-
(12,986)	(27,405)
123,182	194,243
5,744,824	5,244,591
-	-
-	-
39,560	581
591,762	374,079
-	-
42,966	46,078
122,625	181,489
1,927	2,150
798,840	604,377
4,945,984	4,640,214

6 Нето-приходи/(расходи) од камата**Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот**

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	1,282,417	1,046,654
Држава	680,481	522,281
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	191	213
Банки	209,145	370,547
Останати финансиски друштва (небанкарски)	16,854	20,606
Домаќинства	3,439,113	3,109,573
Нерезиденти	6,427	7,879
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(12,986)	(27,405)
Наплатени претходно отпишани камати	123,182	194,243
Вкупно приходи од камата	5,744,824	5,244,591
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	55,227	34,888
Држава	12	23
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	11	-
Банки	205,139	228,125
Останати финансиски друштва (небанкарски)	27,113	8,487
Домаќинства	506,080	332,502
Нерезиденти	5,258	352
Вкупно расходи за камата	798,840	604,377
Нето-приходи/(расходи) од камата	4,945,984	4,640,214

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести**А Структура на приходите и расходите од провизии и надомести според видот на финансиските активности**

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од провизии и надомести	
Кредитирање	290,288
Платен промет	
во земјата	858,739
со странство	227,739
Акредитиви и гаранции	88,689
Брокерско работење	14,324
Управување со средствата	-
Комисиски и доверителски активности	44,019
Издавање хартии од вредност	-
Останато	
транзакции со трговци	390,169
порамнување со картички	258,893
картично работење	112,860
транспорт на готовина	49,523
посредување при осигурување	107,000
останато	56,626
Вкупно приходи од провизии и надомести	2,498,869
Расходи за провизии и надомести	
Кредитирање	551
Платен промет	
во земјата	162,915
со странство	94,751
Акредитиви и гаранции	0
Брокерско работење	332
Управување со средствата	0
Комисиски и доверителски активности	8,399
Издавање на хартии од вредност	-
Останато	
порамнување при картично работење	582,477
останато	152
Вкупно расходи за провизии и надомести	935,857
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1,649,292

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести**Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести**

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од провизии и надомести	
Нефинансиски друштва	1,147,764
Држава	14,001
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	21,102
Банки	328,047
Останати финансиски друштва (небанкарски)	195,588
Домаќинства	724,873
Нерезиденти	67,494
Вкупно приходи од провизии и надомести	2,498,869
Расходи за провизии и надомести	
Нефинансиски друштва	273
Држава	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-
Банки	391,907
Останати финансиски друштва (небанкарски)	41,757
Нерезиденти	415,640
Вкупно расходи за провизии и надомести	849,577
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1,649,292
	1,547,687

8 Нето-приходи од тргување*Средства за тргување*

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Приходи од дивиденда од средствата за тргување

Приходи од камата од средствата за тргување

Обврски за тргување

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Нето-приходи од тргување

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
(403)	11,318
-	-
(403)	11,318

9 Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	(16,035)	(15,636)
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	1,221	6,078
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	(14,814)	(9,558)

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа

Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа

курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа

останати курсни разлики, на нето-основа

Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
344,697	336,960
256	(194)
83	(976)
15,092	(9,666)
360,128	326,124

11 Останати приходи од дејноста

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
3,721	393
-	-
16,693	5,099
-	-
7,169	10
-	-
16,790	21,488
377	55
134,290	351,072
9,209	-
-	-
-	-
-	-
-	-
9,626	9,551
30,702	-
10,284	42,901
238,861	430,569

Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва
Капитална добивка од продажбата на:

недвижности и опрема
нематеријални средства
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Приходи од кирии

Приходи од добиени судски спорови

Наплатени претходно отпишани побарувања

Ослободување на резервирања за:

потенцијални обврски врз основа на судски спорови
пензии и други користи за вработените
преструктурирања
неповолни договори
останати резервирања

Останато

приходи од претходни години

приходи од вршење групациски услуги

останато

Вкупно останати приходи од дејноста

12 Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

во илјади денари		Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2025 (тековна година)											
Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва		2	821,162	-	213	17,483	18,297	27,446	884,603	46,820	931,423
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)		(2)	(2,208,633)	-	-	(23,458)	(348)	(36,705)	(2,269,146)	(37,207)	(2,306,353)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		-	(1,387,471)	-	213	(5,975)	17,949	(9,259)	(1,384,543)	9,613	(1,374,930)
2024 (претходна година)											
Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва		74	984,610	-	-	12,806	15,857	31,111	1,044,459	104,405	1,148,864
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)		(90)	(655,087)	-	-	(15,446)	(2,849)	(21,039)	(694,511)	(121,926)	(816,437)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		(16)	329,523	-	-	(2,640)	13,008	10,072	349,948	(17,521)	332,427

13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

во илјади денари	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
2025 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	5,067	-	-	-	5,067
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	(541)	-	(541)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	5,067	-	(541)	-	4,526
2024 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	6,331	-	-	-	6,331
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	(27)	-	(27)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	6,331	-	(27)	-	6,304

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените**Краткорочни користи за вработените**

Плати	780,845	681,317
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	312,638	287,328
Краткорочни платени отсуства	110,721	116,946
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	40,864	34,023
Немонетарни користи	-	-

во илјади денари

тековна година
2025претходна година
2024**Користи по престанокот на вработувањето**

Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	36,129	33,065
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	6,748	1,806
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-

Користи поради престанокот на вработувањето

Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	105,340	112,342

Вкупно трошоци за вработените

1,393,285

1,266,827

15 Амортизација

Амортизација на нематеријалните средства

Интерно развиен софтвер

Купен софтвер од надворешни добавувачи

Други интерно развиени нематеријални средства

Други нематеријални средства

Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп

Амортизација на недвижностите и опремата

Градежни објекти

Транспортни средства

Мебел и канцелариска опрема

Останата опрема

Други ставки на недвижностите и опремата

Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп

Вкупно амортизација

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
70,818	70,369
-	-
23,472	20,125
14,087	12,630
108,377	103,124
50,141	50,260
8,101	8,192
39,639	31,219
47,503	51,209
1,576	1,205
91,277	13,372
238,237	155,457
346,614	258,581

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	203,241	174,812
Премии за осигурување на имотот и на вработените	32,091	31,604
Материјали и услуги	760,325	749,543
Административни и трошоци за маркетинг	186,896	140,921
Останати даноци и придонеси	2,159	2,005
Трошоци за кирии	54,662	120,256
Трошоци за судски спорови	5,362	3,220
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа		
	-	-
	-	-
	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато		
останато	18,433	29,877
Вкупно останати расходи од дејноста	1,263,169	1,252,238

17 Данок на добивка**А Расходи/приходи за тековен и одложен данок****Тековен данок на добивка**

Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината

Корекции за претходни години

Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години

Промени во сметководствени политики и грешки

Останато - Дополнителен глобален данок

Одложен данок на добивка

Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината

Признавање на претходно непризнаени даночни загуби

Промени во даночната стапка

Воведување нови даноци

Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години

Останато

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
552,141	379,387
-	-
-	-
-	-
100,937	134,544
653,078	513,931
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
653,078	513,931

Тековен данок на добивка

Признаен во билансот на успех

Признаен во капиталот и резервите

Одложен данок на добивка

Признаен во билансот на успех

Признаен во капиталот и резервите

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
653,078	513,931
-	-
653,078	513,931
-	-
-	-
-	-
653,078	513,931

17 Данок на добивка

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2025		претходна година 2024	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100.00%	5,532,519	100.00%	3,808,924
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10.00%	553,252	10.00%	380,892
Ефект од различни даночни стапки во други земји	0.00%	-	0.00%	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	0.00%	-	0.00%	-
Оданочен приход во странство	0.00%	-	0.00%	-
Расходи непризнаени за даночни цели	0.32%	17,774	0.42%	15,777
Даночно ослободени приходи	-0.34%	(18,885)	-0.45%	(17,186)
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	0.00%	-	0.00%	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0.00%	-	0.00%	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0.00%	-	0.00%	-
Промени на одложениот данок	0.00%	-	0.00%	-
Останато	0.00%	-	0.00%	-
минимален глобален данок на добивка	1.82%	100,937	3.53%	134,544
останато	0.00%	-	0.00%	(96)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		653,078		513,931
Просечна ефективна даночна стапка	11.80%		13.49%	

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

	тековна година 2025			претходна година 2024		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните средства	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

18 Парични средства и парични еквиваленти

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
Парични средства во благајна	3,919,810
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	3,876,220
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	5,086,445
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	8,680,108
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1,942,621
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	979,711
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	3,080
Останати краткорочни високо ликвидни средства	6
Побарувања врз основа на камати	599,460
(Исправка на вредноста)	1,591,200
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	-
Задолжителни депозити во странска валута	3,343,938
Ограничени депозити	2,257,532
(Исправка на вредноста)	622
Вкупно	700
	1,497
	2,355
	(558)
	(5,419)
	14,896,915
	17,382,413
	7,492,160
	5,886,916
	146,296
	157,749
	(61)
	(1,593)
	22,535,310
	23,425,485

	тековна година 2025				претходна година 2024			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	6,997	14	1	7,012	9,502	13	1	9,516
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	66,293	-	-	66,293	78,109	649	-	78,758
(ослободување на исправката на вредноста)	(72,268)	-	-	(72,268)	(80,751)	(646)	(1)	(81,398)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	(12)	12	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	28	(28)	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	(418)	-	-	(418)	121	14	-	135
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	1	1
Состојба на 31 декември	604	14	1	619	6,997	14	1	7,012

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

115

20 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
-	-
<i>Котирани</i>	-
Некотирани	-
-	-
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	-
-	-
<i>Котирани</i>	-
Некотирани	-
-	-
Кредити на и побарувања од банки	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-
-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

A Деривати за заштита од ризик / Деривати чувани за управување со ризик**A.1 Според видот на променливата****Деривати чувани за управување со ризик**

Договори зависни од промената на каматната стапка

Договори зависни од промената на курсот

Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност

Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9

Вкупно деривати чувани за управување со ризик**A.2 Според видот на заштита од ризик**

Заштита од ризикот од објективната вредност

Заштита од ризикот од паричните текови

Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење

Вкупно деривати чувани за управување со ризик**Б Вградени деривати**

Договори зависни од промената на каматната стапка

Договори зависни од промената на курсот

Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност

Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9

Вкупно вградени деривати**Вкупно деривати чувани за управување со ризик**

во илјади денари			
тековна година 2025		претходна година 2024	
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
-	-	-	-
1,319	(98)	6,078	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1,319	(98)	6,078	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1,319	(98)	6,078	-

22 Кредити и побарувања
22.1 Кредити на и побарувања од банки

во илјади денари			
тековна година 2025		претходна година 2024	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки			
домашни банки	20	44	-
странски банки	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци			
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Репо			
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Останати побарувања			
домашни банки	-	-	-
странски банки	314	314	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-
Тековна достасаност	(17)	(44)	44
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	317	314	44
(Исправка на вредноста)	(94)	(94)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	223	220	44

тековна година 2025				претходна година 2024			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста							
Состојба на 1 јануари	(2)	2	94	14	2	94	110
Исправка на вредноста за годината							
дополнителна исправка на вредноста	2	-	-	15	65	-	80
(ослободување на исправката на вредноста)	(2)	-	-	(86)	(10)	-	(96)
Трансфер во:							
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	(25)	25	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	80	(80)	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	(2)	2	94	(2)	2	94	94

22 Кредити и побарувања
22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

A Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот

во илјади денари			
тековна година 2025		претходна година 2024	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва			
побарувања по главница	16,142,605	13,294,975	17,732,609
побарувања врз основа на камати	84,966	67,524	-
Држава			
побарувања по главница	1,841,440	66	597
побарувања врз основа на камати	3,723	9	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата			
побарувања по главница	3,346	3,919	1,704
побарувања врз основа на камати	7	9	-
Финансиски друштва, освен банки			
побарувања по главница	2,395	30,580	315,722
побарувања врз основа на камати	3,155	6,241	-
Домаќинства			
побарувања по главница			
станбени кредити	74,837	120,025	22,623,288
потрошувачки кредити	1,073,645	1,000,605	29,528,329
автомобилски кредити	683	2,579	119,124
хипотекарни кредити	-	-	-
кредитни картички	700,728	711,007	1,390,497
други кредити	1,118,247	1,236,720	128,119
побарувања врз основа на камати	266,088	291,530	-
Нерезиденти, освен банки			
побарувања по главница	1	1	8,779
побарувања врз основа на камати	-	32	-
Тековна достасаност	13,064,682	11,369,251	(11,369,251)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	34,380,548	28,135,073	60,479,517
(Исправка на вредноста)	(1,640,828)	(2,863,155)	(1,602,833)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	32,739,720	25,271,918	58,876,684

тековна година 2025				претходна година 2024			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста							
Состојба на 1 јануари	1,039,450	1,933,879	1,492,658	4,465,987	923,596	1,881,511	1,864,762
Исправка на вредноста за годината							
дополнителна исправка на вредноста	1,136,780	2,327,613	716,254	4,180,647	944,659	2,004,616	754,662
(ослободување на исправката на вредноста)	(3,231,662)	(1,669,585)	(666,871)	(5,568,118)	(1,199,930)	(1,364,960)	(809,524)
Трансфер во:							
- исправка на вредноста за Група 1	(324,639)	320,598	4,040	-	(241,589)	231,443	10,145
- исправка на вредноста за Група 2	2,227,069	(2,380,073)	153,004	-	550,350	(839,953)	289,603
- исправка на вредноста за Група 3	76,504	123,161	(199,665)	-	62,409	21,027	(83,436)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	(827)	917	67	157	(45)	195	(77)
(Отпишани побарувања)	-	-	(314,034)	(314,034)	-	-	(533,477)
Состојба на 31 декември	922,675	656,510	1,185,453	2,764,639	1,039,450	1,933,879	1,492,658

22 Кредити и побарувања**22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти****Б Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на обезбедувањето**

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>	
Првокласни инструменти за обезбедување	
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	961,625
државни хартии од вредност	-
државни безусловни гаранции	-
банкарски гаранции	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-
Гаранции од физички лица	-
Залог на недвижен имот	
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	19,468,723
имот за вршење дејност	12,938,624
Залог на подвижен имот	2,971,947
Останати видови обезбедување	11,145,300
Необезбедени	55,068,440
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	102,554,659
	84,148,602

23 Вложувања во хартии од вредност
23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
Должнички хартии од вредност	
Благајнички записи	-
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	1,568,038
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
	1,568,038
	2,694,804
Котирани	1,568,038
Некотирани	-
Сопственички инструменти	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	168,107
	168,107
	169,438
Котирани	-
Некотирани	168,107
	169,438
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	1,736,145
	2,864,242

Банката ги оценува и мери очекуваните кредитни загуби за вложувањата во должнички хартии од вредност од оваа категорија. Исправката на вредност за оваа категорија е прикажана во рамки на позицијата "Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба".

		тековна година 2025				претходна година 2024			
		Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста	во илјади денари								
Состојба на 1 јануари		-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината									
дополнителна исправка на вредноста		-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)		-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:									
- исправка на вредноста за Група 1		-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2		-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3		-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)		-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики		-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември		-	-	-	-	-	-	-	-

23 Вложувања во хартии од вредност
23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	247,821	5,831,847
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	12,100,509	11,955,727
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	12,172,073	-
	24,520,403	17,787,574
Котирани	12,805,106	6,706,467
Некотирани	11,715,297	11,081,107
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	24,520,403	17,787,574
(Исправка на вредноста)	(213)	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	24,520,190	17,787,574

	тековна година 2025				претходна година 2024			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	213	-	-	213	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	213	-	-	213	-	-	-	-

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва**А Процент на учество на банката во подружници и во придружени друштва**

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје	Р.С.Македонија	49%	49%	49%	49%

Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2025					
	2,571,109	2,398,196	172,913	1,839,186	(28,413)
	2,571,109	2,398,196	172,913	1,839,186	(28,413)
претходна година 2024					
	1,438,235	1,345,612	92,623	1,019,691	(41,484)
	1,438,235	1,345,612	92,623	1,019,691	(41,484)

25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Побарувања од купувачите	73,435	58,557
Однапред платени трошоци	40,108	38,726
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	99,883	92,728
Побарувања од вработените	14,006	4,392
Аванси за нематеријални средства	7,486	4,066
Аванси за недвижности и опрема	16,484	5,985
Останато		
сметка за краткорочно порамнување на операции со кредитни картички	404,073	552,134
Однапред платени пензии	2,243,361	-
Побарувања од картично работење без лимит	121,002	112,339
Залихи на материјал и ситен инвентар	28,169	27,646
Побарувања во пресметка	5,264	477
Други останати побарувања	65,618	40,783
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	3,118,889	937,833
(Исправка на вредноста)	(40,866)	(53,953)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	3,078,023	883,880

	тековна година 2025				претходна година 2024			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	18,557	2,276	33,121	53,953	14,987	4,080	31,660	50,726
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	28,201	11,410	39,439	79,050	28,877	15,691	42,000	86,568
(ослободување на исправката на вредноста)	(51,335)	(6,605)	(12,420)	(70,360)	(32,403)	(11,502)	(19,583)	(63,488)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(595)	590	5	-	(14,499)	14,488	11	-
- исправка на вредноста за Група 2	2,386	(4,482)	2,096	-	17,450	(21,670)	4,219	(1)
- исправка на вредноста за Група 3	3,255	1,628	(4,883)	-	4,166	1,376	(5,541)	1
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	7	-	(2)	5	(16)	16	(14)	(14)
(Отпишани побарувања)	(6)	(509)	(21,267)	(21,782)	(5)	(203)	(19,631)	(19,839)
Состојба на 31 декември	470	4,308	36,089	40,866	18,557	2,276	33,121	53,953

26 Заложени средства

Должнички хартии од вредност
 Сопственички инструменти
 Кредити на и побарувања од банки
 Кредити на и побарувања од други клиенти
 Останати побарувања
Вкупно заложени средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари		Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност							
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)		4,256	74,934	964	-	861	81,015
преземени во текот на годината		-	678	-	-	-	678
(продадени во текот на годината)		-	-	(28)	-	(8)	(36)
(пренос во сопствени средства)		-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)		4,256	75,612	936	-	853	81,657
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)		4,256	75,612	936	-	853	81,657
преземени во текот на годината		-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)		-	(21,294)	-	-	(666)	(21,960)
(пренос во сопствени средства)		-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)		4,256	54,318	936	-	187	59,697
Оштетување							
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)		1,544	46,009	946	-	861	49,360
загуба поради оштетување во текот на годината		542	5,921	4	-	-	6,467
(продадени во текот на годината)		-	-	(28)	-	(8)	(36)
(пренос во сопствени средства)		-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)		2,086	51,930	922	-	853	55,791
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)		2,087	51,930	922	-	853	55,792
загуба поради оштетување во текот на годината		433	4,630	2	-	-	5,065
(продадени во текот на годината)		-	(20,753)	-	-	(666)	(21,419)
(пренос во сопствени средства)		-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)		2,520	35,807	924	-	187	39,438
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2024 (претходна година)		2,712	28,925	18	-	-	31,655
на 31 декември 2024 (претходна година)		2,170	23,682	14	-	-	25,866
на 31 декември 2025 (тековна година)		1,736	18,511	12	-	-	20,259

28 Нематеријални средства

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	658,393	-	292,226	17,415	57,343	-	1,025,377
зголемувања преку нови набавки	-	8,512	-	2,490	27,701	9,273	-	47,976
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	23,063	-	-	(24,975)	1,912	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	-	689,968	-	294,716	20,141	68,528	-	1,073,353
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	-	689,968	-	294,716	20,141	68,528	-	1,073,353
зголемувања преку нови набавки	-	56,335	-	52,706	43,292	12,954	-	165,287
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	13,502	-	-	(13,502)	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	-	759,805	-	347,422	49,931	81,482	-	1,238,640
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	509,410	-	265,267	-	24,201	-	798,878
амортизација за годината	-	70,369	-	20,125	-	12,630	-	103,124
загуба поради оштетување во текот на годината	-	0	-	0	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	0	-	0	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	0	-	0	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	-	579,779	-	285,392	-	36,831	-	902,002
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	-	579,779	-	285,392	-	36,831	-	902,001
амортизација за годината	-	70,818	-	23,472	-	14,087	-	108,377
загуба поради оштетување во текот на годината	-	0	-	0	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	0	-	0	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	0	-	0	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	-	650,597	-	308,864	-	50,918	-	1,010,378
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	148,983	-	26,959	17,415	33,142	-	226,499
на 31 декември 2024 (претходна година)	-	110,189	-	9,324	20,141	31,697	-	171,351
на 31 декември 2025 (тековна година)	-	109,208	-	38,558	49,931	30,564	-	228,262

* само за консолидираните финансиски извештаи

28 Нематеријални средства

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

	во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност:								
на 31 декември 2024 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2025 (тековна година)		-	-	-	-	-	-	-

29 Недвижности и опрема

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари										
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земено под закуп	Средства со право на користење	Вкупно
Набавна вредност										
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	145,639	2,147,499	143,045	598,834	763,101	20,594	-	133,427	-	3,952,139
зголемувања	-	15,104	19,931	47,577	65,977	219	-	18,063	-	166,871
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(29,967)	(55,635)	(16,374)	(8,830)	(12)	-	(841)	-	(111,659)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	145,639	2,132,636	107,341	630,037	820,248	20,801	-	150,649	-	4,007,351
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	145,639	2,132,636	107,341	630,037	820,248	20,801	-	150,649	-	4,007,351
зголемувања	-	23,811	17,229	68,487	55,920	7,113	-	46,508	330,752	549,820
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(28,190)	(12,464)	(7,004)	(136,619)	-	-	-	(4,479)	(188,756)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	145,639	2,128,257	112,106	691,520	739,549	27,914	-	197,157	326,273	4,368,415
Амортизација и оштетување										
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	726,852	110,878	490,049	623,163	12,530	-	100,417	-	2,063,889
амортизација за годината	-	50,260	8,192	31,219	51,209	1,205	-	13,372	-	155,457
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(13,736)	(53,581)	(16,343)	(8,641)	(13)	-	(841)	-	(93,155)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	-	763,376	65,489	504,925	665,731	13,722	-	112,948	-	2,126,191
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	-	763,376	65,489	504,925	665,731	13,722	-	112,948	-	2,126,191
амортизација за годината	-	50,141	8,101	39,639	47,503	1,576	-	15,018	76,259	238,237
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(12,265)	(12,170)	(7,004)	(136,619)	-	-	-	-	(168,058)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	-	801,252	61,420	537,560	576,615	15,298	-	127,966	76,259	2,196,370
Сегашна сметководствена вредност										
на 1 јануари 2024 (претходна година)	145,639	1,420,647	32,167	108,785	139,938	8,064	-	33,010	-	1,888,250
на 31 декември 2024 (претходна година)	145,639	1,369,260	41,852	125,112	154,517	7,079	-	37,701	-	1,881,160
на 31 декември 2025 (тековна година)	145,639	1,327,005	50,686	153,960	162,934	12,616	-	69,191	250,014	2,172,045

29 Недвижности и опрема

Б Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата кадешто постои ограничување на сопственоста и /или се заложени како обезбедување за обврските на банката

во илјади денари										
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Средства со право на користење	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност:										
на 31 декември 2024 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2025 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски
30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	199,445	68,655
Обврски за минимален глобален данок на добивка	235,481	134,544

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во илјади денари	тековна година 2025			претходна година 2024		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето- основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето- основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б Непризнани одложени даночни средства

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

30 Тековни и одложени даночни средства и одложени даночни обврски

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во текот на годината во:		Состојба на 31 декември
		Билансот на успех	Капиталот	
<i>во илјади денари</i>				
претходна година 2024				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-
тековна година 2025				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување**А Нетековни средства кои се чуваат за продажба**

Нематеријални средства
Недвижности и опрема
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-

Б Група за отуѓување

Група на средства за отуѓување
Финансиски средства
Нематеријални средства
Недвижности и опрема
Вложувања во придружените друштва
Побарувања за данок на добивка
Останати средства
Вкупно група на средства за отуѓување

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување
Финансиски обврски
Поседна резерва
Обврски за данок на добивка
Останати обврски
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-

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

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

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-

Депозити на банки

Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ
Орочени депозити
Останати депозити

Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ
Орочени депозити
Останати депозити

Инструменти на пазарот на пари
Сертификати за депозит
Издадени обврзници
Останато

Деривати за тргување

Договори зависни од промената на каматната стапка
Договори зависни од промената на курсот
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9

Вкупно обврски за тргување

[illegible]

33 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

во илјади денари				
тековна година 2025		претходна година 2024		
сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>				
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-	-	-
52,990	25,315	51,420	30,989	
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	52,990	25,315	51,420	30,989

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	
Состојба на 1 јануари	-
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината (Трансфер во други резервни фондови)	-
Состојба на 31 декември	-

34 Депозити**34.1 Депозити на банки**

во илјади денари				
тековна година 2025		претходна година 2024		
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	328,764	-	353,216	-
странски банки	371,083	-	17,453	-
Депозити по видување				
домашни банки	1,280	-	306	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	3,997,175	-	-	-
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	9,988	-	-	-
Тековна достасност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	4,708,290	-	370,975	-

34 Депозити

34.2 Депозити на други комитенти

во илјади илјади				
тековна година 2025		претходна година 2024		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	26,172,444	-	24,981,853	-
Депозити по видување	109,027	-	254,054	-
Орочени депозити	559,609	934,850	95,330	644,297
Ограничени депозити	268,958	23,538	235,851	13,890
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	9,143	-	5,607	-
	27,119,181	958,388	25,572,695	658,187
Држава				
Тековни сметки	304,844	-	334,519	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	254	-	254	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	270	-	270	-
	305,368	-	335,043	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	920,708	-	1,109,287	-
Депозити по видување	138	-	305	-
Орочени депозити	51	6,841	51	541
Ограничени депозити	5,490	-	15,716	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	11	-	-	-
	926,398	6,841	1,125,359	541
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	1,622,870	-	554,704	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	880,332	458,155	91,800	237,415
Ограничени депозити	12,007	1,386	13,876	487
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	7,471	-	2,546	-
	2,522,680	459,541	662,926	237,902
Домаќинства				
Тековни сметки	53,875,608	-	44,725,706	-
Депозити по видување	12,051,556	-	10,726,835	-
Орочени депозити	2,497,206	17,631,751	2,743,351	17,934,972
Ограничени депозити	58,830	1,187,391	80,846	1,156,010
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	415,638	-	233,569	-
	68,898,838	18,819,142	58,510,307	19,090,982
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	668,714	-	667,199	-
Депозити по видување	10,382	-	11,127	-
Орочени депозити	996,339	15,597	14,949	25,692
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1,665	-	263	-
	1,677,100	15,597	693,538	25,692
Тековна достасност	15,127,275	(15,127,275)	7,089,293	(7,089,293)
Вкупно депозити на други комитенти	116,576,840	5,132,234	93,989,161	12,924,011

35 Издадени должнички хартии од вредност

Инструменти на пазарот на пари
 Сертификати за депозит
 Издадени обврзници
 Останато
 Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност
Вкупно издадени должнички хартии од вредност

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

36 Обврски по кредити**A Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот**

во илјади денари				
тековна година 2025		претходна година 2024		
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	3,267,374	-	1,761,398
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	2,114	-	2,834	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	498,998	-	496,120
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	2,671	-	4,159	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	341	1,372	534	3,215
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	3	-	6	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасност	606,972	(606,972)	577,099	(577,099)
Вкупно обврски по кредити	612,101	3,160,772	584,632	1,683,634

36 Обврски по кредити**Б Обврски по кредити според кредитодавателот**

во илјади денари				
тековна година 2025		претходна година 2024		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
<i>домашни извори:</i>				
Развојна банка на Северна Македонија	2,114	3,267,374	2,834	1,761,398
Министерство за финансии	344	1,372	540	3,215
	2,458	3,268,746	3,374	1,764,613
<i>странски извори:</i>				
EBRD LONDON UK	2,671	498,998	4,159	496,120
	2,671	498,998	4,159	496,120
Тековна достасност	606,972	(606,972)	577,099	(577,099)
Вкупно обврски по кредити	612,101	3,160,772	584,632	1,683,634

37 Субординирани обврски

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Обврски по субординирани депозити</i>	
-	-
-	-
-	-
Обврски врз основа на камати	-
-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	
NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D	1,533,228
Обврски врз основа на камати	1,198
2,161,716	1,534,426
<i>Обврски по субординирани издадени</i>	
<i>должнички хартии од вредност</i>	
-	-
-	-
-	-
Обврски врз основа на камати	-
-	-
Откупливи приоритетни акции	-
Вкупно субординирани обврски	1,534,426

38 Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
во илјади денари							
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	136,348	29,642	64,539	-	-	-	230,529
дополнителни резервирања во текот на годината	104,405	-	11,007	-	-	-	115,412
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(20,100)	(2,623)	-	-	-	(22,723)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(121,926)	-	(2,403)	-	-	-	(124,329)
ефект од курсни разлики	976	-	-	-	-	-	976
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	119,803	9,542	70,520	-	-	-	199,865
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	119,803	9,542	70,520	-	-	-	199,865
дополнителни резервирања во текот на годината	46,820	333	14,067	-	-	-	61,220
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(3,854)	-	-	-	(3,854)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(37,207)	(9,542)	(1,178)	-	-	-	(47,927)
ефект од курсни разлики	(83)	-	-	-	-	-	(83)
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	129,333	333	79,555	-	-	-	209,221

НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ**Ревидиран финансиски извештај за годината завршена на 31 декември 2025 година***(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)***39 Останати обврски**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Обврски кон добавувачите	104,274	42,792
Добиени аванси	1,458	1,855
Обврски за провизиите и надоместите	25	25
Пресметани трошоци	132,956	131,695
Разграничени приходи од претходна година	36,212	35,446
Краткорочни обврски кон вработените	184,302	55,456
Краткорочни обврски за користите на вработените	34,634	60,135
Останато		
обврски за дивиденди	38,602	30,862
сметки за операции со кредитни картички	13,277	3,508
обврски за неизвршени исплати по наплати	660,985	590,019
обврски по полиси за врзана продажба	115,883	78,024
нераспределени уплати за депозити	143,261	56,497
обврски за наеми	247,170	-
останато	75,787	85,116
Вкупно останати обврски	1,788,826	1,171,430

40 Запишан капитал

во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1,000	-	854,061	854,061	-	854,061	854,061
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	1,000	-	854,061	854,061	-	854,061	854,061

40 Запишан капитал

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

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
	2,217,142	2,251,305

Дивиденда по обична акција Дивиденда по приоритетна акција	во денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
	2,596	2,636
	-	-

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

Објавени дивиденди по 31 декември	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
	-	-

Дивиденда по обична акција Дивиденда по приоритетна акција	во денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
	-	-
	-	-

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
NLB d.d. Ljubljana	742,804	742,804	86.97%	86.97%
Вкупно	742,804	742,804	86.97%	86.97%

41 Заработка по акција**A Основна заработка по акција***Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции*

Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
4,879,441	3,294,993
-	-
-	-
4,879,441	3,294,993

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември**Основна заработка по акција (во денари)**

број на акции	
тековна година 2025	претходна година 2024
854,061	854,061
-	-
854,061	854,061
5,713	3,858

41 Заработка по акција**Б Разводната Заработка по акција**

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции
(разводната)

Нето-добивка за годината која има припаѓа на имателите на обични
акции

Корекции на нето-добивката који им припаѓа на имателите на обични
акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции

**Нето-добивка која има припаѓа на имателите на обични акции
(разводната)**

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
4,879,441	3,294,993
-	-
4,879,441	3,294,993

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции

**Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31
декември**

Разводната заработка по акција (во денари)

број на акции	
тековна година 2025	претходна година 2024
854,061	854,061
-	-
854,061	854,061
5,713	3,858

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства**42.1 Потенцијални обврски**

Платежни непокриени гаранции

во денари

во странска валута

во денари со валутна клаузула

Чинидбени непокриени гаранции

во денари

во странска валута

во денари со валутна клаузула

Непокриени акредитиви

во денари

во странска валута

во денари со валутна клаузула

Неискористени пречекорувања по тековни сметки

Неискористени лимити на кредитни картички

Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити

Издадени покриени гаранции

Покриени акредитиви

Останати потенцијални обврски

Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва

(Посебна резерва)

Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
4,712,483	3,780,404
1,196,264	1,190,439
188,954	178,994
2,338,414	2,083,927
101,657	259,738
67,503	120,972
-	-
2,142,611	1,638,047
-	-
1,858,472	1,588,881
1,795,781	1,744,799
6,524,535	6,419,266
141,952	173,405
7,183	1,642
-	-
21,075,809	19,180,514
(129,333)	(119,803)
20,946,476	19,060,711

42.2 Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-

43 Работи во име и за сметка на трети лица

во илјади денари						
тековна година 2025			претходна година 2024			
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција	
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	253,672	(253,672)	-	285,854	(285,854)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	549,917	299,748	250,169	619,546	336,829	282,717
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	60,050,270	60,080,041	(29,771)	51,276,311	51,285,689	(9,378)
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	7,296	7,296	-	7,610	7,610	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	60,607,483	60,640,757	(33,274)	51,903,467	51,915,982	(12,515)

44 Трансакции со поврзаните страни

А. Биланс на состојба

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 Декември 2025 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	417,783	-	-	-	86,479	504,262
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	15,339	4,817	20,156
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	348,390	50,384	14,213	412,987
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(47)	-	(1,964)	(800)	(144)	(2,955)
Останати средства	11,514	-	1,819	1,770	8,097	23,200
Вкупно	429,250	-	348,245	66,693	113,462	957,650
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	4,007,321	-	38,612	65,866	547,538	4,659,337
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2,161,716	-	-	-	-	2,161,716
Останати обврски	12,686	-	61,523	(131)	(1,662)	72,416
Вкупно	6,181,723	-	100,135	65,735	545,876	6,893,469
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	56,742	-	-	-	177	56,919
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	7,037	2,891	9,928
(Посебна резерва)	(18)	-	-	(65)	(21)	(104)
Вкупно	56,724	-	-	6,972	3,047	66,743
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 Декември 2024 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	212,457	-	-	-	68,539	280,996
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	11,823	8,952	20,775
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	316,006	43,275	8,532	367,813
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(2,125)	-	(14,080)	(462)	(878)	(17,545)
Останати средства	11,447	-	4	816	7,959	20,226
Вкупно	221,779	-	301,930	55,452	93,104	672,265
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	273	-	86,798	48,918	165,138	301,127
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	1,534,426	-	-	-	-	1,534,426
Останати обврски	8,775	-	152	7,665	16,968	33,560
Вкупно	1,543,474	-	86,950	56,583	182,106	1,869,113
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	14,372	-	-	-	177	14,549
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	181,053	11,255	80,904	273,212
(Посебна резерва)	(144)	-	-	(72)	(37)	(253)
Вкупно	14,228	-	181,053	11,183	81,044	287,508
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни

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

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2025 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	3,113	-	15,906	2,031	797	21,847
Приходи од провизии и надомести	7,283	-	372	458	18,220	26,333
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	10,645	-	3,814	60	10,070	24,589
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	21,041	-	20,092	2,549	29,087	72,769
Расходи						
Расходи за камата	(160,517)	-	-	(681)	(3,287)	(164,485)
Расходи за провизии и надомести	(16,516)	-	-	-	(159)	(16,675)
Нето-загуби од тргување	(4,563)	-	-	-	-	(4,563)
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	2,270	-	12,111	(227)	844	14,998
Останати расходи	(25,315)	-	(4,596)	(6,440)	(24,890)	(61,241)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(204,641)	-	7,515	(7,348)	(27,492)	(231,966)

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	2738074000	Вкупно
2024 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	12,017	-	19,329	1,791	713	33,850
Приходи од провизии и надомести	9,845	-	370	312	788	11,315
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	16,926	-	2,013	75	8,637	27,651
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	38,788	-	21,712	2,178	10,138	72,816
Расходи						
Расходи за камата	(181,493)	-	(197)	(386)	(2,347)	(184,423)
Расходи за провизии и надомести	(52,406)	-	-	-	(188)	(52,594)
Нето-загуби од тргување	4,920	-	-	-	-	4,920
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(56)	-	24,862	(8)	32	24,830
Останати расходи	(41,840)	-	(2,905)	(4,731)	(45,345)	(94,821)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(270,875)	-	21,760	(5,125)	(47,848)	(302,088)

В Надомести на раководниот кадар на банката

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Краткорочни користи за вработените	224,179	217,386
Користи по престанокот на вработувањето	6,022	5,627
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со парични средства	-	-
Останато	28,683	18,634
Вкупно	258,884	241,647

45 Наеми

A. Наемодавател
A.1 Побарувања по финансиски наеми

Побарувања по финансиски наеми (износ на недисконтирани плаќања), според периодот на достасување

- до 1 година
- над 1 до 2 години
- над 2 до 3 години
- над 3 до 4 години
- над 4 до 5 години
- над 5 години

Вкупно
(недоспеан финансиски приход)
Вкупно побарувања за финансиски наеми

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

Побарувања по оперативни наеми (износ на недисконтирани плаќања), според периодот на достасување

- до 1 година
- над 1 до 2 години
- над 2 до 3 години
- над 3 до 4 години
- над 4 до 5 години
- над 5 години

Вкупно

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2025
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

Вредност на имотот даден под оперативен наем:
состојба на 31 декември 2025 (тековна година)
состојба на 31 декември 2024 (претходна година)
Вкупно

во илјади денари

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
-	139,364	-	-	-	-	139,364
-	182,349	-	-	-	-	182,349
-	139,364	-	-	-	-	139,364

45 Наеми

Б Наемател
Б.1 Обврски по наеми

Обврски за наеми, според периодот на достасување

- до 1 година
- над 1 до 2 години
- над 2 до 3 години
- над 3 до 4 години
- над 4 до 5 години
- над 5 години

Вкупно обврски за наеми (белешка 39)

во илјади денари		
тековна година	година	претходна година
2025	2024	2024
	87,084	-
	47,745	-
	39,534	-
	16,083	-
	11,520	-
	45,204	-
	247,170	-

Вредност на имотот земен под наем:

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)

- зголемувања
- (отуѓување и расходување)
- останато

Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)

- зголемувања
- (отуѓување и расходување)
- останато

Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)

Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)

- амортизација за годината
- загуба поради оштетување во текот на годината
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
- (отуѓување и расходување)
- останато

Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)

- амортизација за годината
- загуба поради оштетување во текот на годината
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
- (отуѓување и расходување)
- останато

Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2024 (претходна година)

на 31 декември 2024 (претходна година)

на 31 декември 2025 (тековна година)

во илјади денари

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	120,800	70,587	-	30,870	-	222,257
-	93,172	6,358	-	8,966	-	108,496
-	(4,480)	-	-	-	-	(4,480)
-	-	-	-	-	-	0
-	209,492	76,945	-	39,836	-	326,273
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	0
-	38,619	18,863	-	18,777	-	76,259
-	-	-	-	-	-	0
-	-	-	-	-	-	0
-	-	-	-	-	-	0
-	-	-	-	-	-	0
-	38,619	18,863	-	18,777	-	76,259
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	170,873	58,082	-	21,059	-	250,014

46 Плаќања врз основа на акции

Датум на давање на опцијата
Датум на истекување на опцијата
Цена на реализација на опцијата
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата
Варијанса
Очекуван принос на дивидендата
Каматна стапка
Објектна вредност на датумот на давање на опцијата

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

Состојба на 1 јануари

Промени во текот на годината:

опции дадени на членовите на Надзорниот одбор
опции дадени на членовите на Управниот одбор
останати дадени опции
форфетирани опции
реализирани опции
опции со истечен краен рок

Состојба на 31 декември

тековна година 2025		претходна година 2024	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

A vertical bar on the right side of the page with a blue gradient, transitioning from a darker blue at the top to a lighter blue at the bottom.

Годишен извештај за работењето

**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО
НА НЛБ БАНКА АД СКОПЈЕ ЗА 2025 година**

СОДРЖИНА

I. Профил на НЛБ банка АД Скопје	4
Деловен модел на Банката	4
Активности на Банката во 2025 година	6
Награди и признанија на Банката во 2025 година	7
Клучни показатели	8
II. Макроекономско окружување	9
Реален сектор	10
Фискален сектор	10
Монетарен сектор	11
III. Клучни законски и регулаторни измени кои влијаеја на работењето на Банката	12
IV. Банкарски сектор	13
Основни показатели	13
Квалитет на кредитното портфолио	13
Профитабилност	14
V. Финансиски резултати на Банката	15
Биланс на успех на Банката	15
Добивка	15
Нето-приходи од камата	16
Нето-некаматни приходи	16
Нето-приходи од провизии	16
Трошоци	17
Биланс на состојба на Банката	17
VI. Продажни канали и дигитална трансформација	19
Мобилно и електронско банкарство	19
Контакт-центар	20
Банкомати и ПОС-мрежа	21
Кредитни посредници	21
Мрежа на експозитури	21
VII. Работа со домаќинства	23
Кредитна активност и понуда	23
Депозитна активност и понуда	24
Останати услуги на Банката	25
VIII. Работа со правни лица	27
Кредитна активност и понуда	27
Проектно финансирање	28
Проекти за одржлив развој (ESG-проекти)	28

Гаранции и акредитиви	28
Депозитна активност и понуда	28
Услуги на Кеш-центар	29
IX.Платен промет во земјата и странство	30
Платен промет во земјата	30
Платен промет со странство.....	30
X.Финансиски пазари	32
Управување со ликвидноста	32
Кредитни извори на финансирање	32
Комисионо работење.....	33
Девизен пазар	33
Старателски и брокерски услуги	34
XI.Управување со ризици	36
Управување со кредитен ризик и квалитет на кредитното портфолио	36
Управување со некредитни ризици	37
XII.Управување со капиталот и адекватноста	41
XIII.Управување со човечки ресурси	44
XIV.Внатрешна ревизија	47
XV.Маркетинг-активности	48
XVI.Информатичка технологија	50
XVII.Управување со проекти	52
XVIII.Интрагрупациски услуги	53
XIX.Извештај за корпоративно управување	54
Собрание на акционери.....	54
Органи за надзор, ревизија и помошни тела	55
Кодекс за корпоративно управување.....	71
Кодекс на однесување во НЛБ Групацијата	77
Организациска структура на Банката	78
Акционерски капитал и сопственичка структура	79
XX.Извештај за управување со животната средина и социјално - управувачките аспекти (ESG)	
Корпоративна општествена одговорност	81
Животна средина	82
Зелено финансирање.....	83
XXI.Стратегија и идни изгледи.....	85
Прилози.....	86

I. Профил на НЛБ банка АД Скопје

НЛБ Банка АД Скопје¹ е основана во 1985 година, а од 1993 година работи како комерцијална банка којашто ги извршува сите банкарски услуги за клиентите од земјата и од странство. Уште од самите почетоци е една од водечките банкарски институции во Република Северна Македонија со континуиран раст и стабилни позитивни резултати. Како системски значајна банка НЛБ Банка АД Скопје е трета најголема банка во Република Северна Македонија според висината на активата. Од 2000 година, е членка на НЛБ Групацијата при што стратешки акционер е Нова Љубљанска Банка д.д. Љубљана со 86,97 % учество во вкупниот капитал на Банката. Банката има вложување со 49 % удел во придружено друштво НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје.

Деловен модел на Банката

НЛБ Банка АД Скопје е една од водечките банки во Република Северна Македонија, спаѓа во групата на големи банки и има статус на системски значајна банка, со оглед на нејзината големина, степенот на заменливост, поврзаноста и сложеноста на активностите што ги извршува.. Банката е присутна и активна во повеќе сегменти на домашниот финансиски пазар: кредитирање и депозитно работење, платежни и картични услуги, СЕПА платежни услуги, банкоосигурување, старателство над инвестициски и пензиски фондови, брокерски услуги, посредување при продажба на осигурителни производи и удели во инвестициски фондови, како и учество во меѓународните платежни системи.

Деловниот модел на Банката е фокусиран на двата пазарни сегменти:

- домаќинства;
- нефинансиски друштва.

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

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

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

- кредити и депозити на домаќинства;
- кредити и депозити на нефинансиски друштва;

како и различни услуги:

- платежни услуги;
- банкомати и картички;
- управување со сметки;
- гаранции и акредитиви;
- инвестициско банкарство;
- банкоосигурување (неживотно и животно осигурување);
- поврзување со лизинг услуги;
- услуги поврзани со инвестициски фондови и посредување при продажба на удели;
- останати услуги.

¹ Во понатамошниот текст: Банката.

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

Клучни извори на приходи на Банката се:

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

Главни трошоци на Банката:

- трошоци за камата на депозити на финансиски и нефинансиски сектор;
- трошоци за провизии и надоместоци за платежни системи и готовина;
- трошоци за вработени 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;
- акционерите на Банката (НЛБ д.д. со учество од 87 % во акционерскиот капитал на Банката и другите акционери);
- снабдувачите на технологија и други снабдувачи на Банката;
- регулаторите;
- вработените на Банката;
- општеството и локалната средина
- придружни друштва.

Клучни операции на Банката:

- кредитирање;
- депозитна активност;
- управување со односи со клиенти;
- сервиси за клиенти и советодавни услуги;
- управување со платежни сметки и кредитни продукти;
- платежни и картични операции;

- електронски и дигитални канали и услуги;
- менаџмент на проблематични пласмани;
- управување со ризиците;
- ИТ-операциите;
- партнерски сервиси со осигурителни друштва, инвестициски фондови и лизинг.

Клучни ресурси на Банката се:

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

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

Активности на Банката во 2025 година

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

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

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

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

Во 2025 година, Банката ја објави првата студија на социо-економско влијание на банка во Република С. Македонија, изработена со техничка поддршка од Прајсватерхаускоперс Ревизија ДООЕЛ Скопје, која го квантифицива директниот, индиректниот и индуцираниот ефект од работењето на Банката. Согласно студијата „НЛБ Банка креира над 675 милиони евра додадена

вредност директно преку своите активности, како и преку кредитите и синџирот на добавувачи, што претставува значителни 4,3% од БДП на земјата”.

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

Награди и признанија на Банката во 2025 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:

- По дванаесетти пат „Банка на годината“ што го доделува меѓународниот финансиски магазин „The Banker“;
- По осми пат „Најдобра банка“ во земјата и за прв пат „Најдобра дигитална банка“ во регионот на Централна и Источна Европа од финансискиот магазин ЕМЕА, Лондон;
- Награди за најдобри банкарски комерцијалисти од Македонска Банкарска асоцијација во соработката со Фондот за осигурување на депозити;
- Признание за добри ESG-практики (од Македонската берза и Американската стопанска комора);
- Плакета за особен придонес и поддршка на Специјална олимпијада на Северна Македонија (од Специјална олимпијада);
- По повод одбележувањето на 80-годишнината од основањето на националната организација на Црвениот крст, НЛБ Банка АД Скопје доби признанието за посветен партнер, поддржувач и донатор.

Клучни показатели² на работењето на Банката

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

* Пресметан според методологија на НБРСМ во Упатство за пропишување на обрасците на извештаите и податоците пропишани со Одлуката за објавување извештаи и податоци од страна на банките.

² Показателите се пресметани согласно со регулативата на НБРСМ и ИФРС прифатени во РСМ.

II. Макроекономско окружување

Македонската економија во 2025 година забележа годишен раст од 3,5%³.

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

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

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

Клучни макроекономски показатели

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

Извор: ДЗС, НБРСМ, Министерство за финансии

³ Според проценетите податоци на Државниот завод за статистика.

Реален сектор

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

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

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

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

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

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

Фискален сектор

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

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

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

Монетарен сектор

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Закон за изменување и дополнување на Законот за платежни услуги и платни системи;
- Закон за изменување на Законот за финансиски инструменти;
- Закон за изменување на Законот за проспекти и обврски за транспарентност за издавачите на хартии од вредност;
- Закон за изменување на Законот за решавање банки;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за банките;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за девизното работење;
- Закон за изменување и дополнување на Законот за електронски документи, електронска идентификација и доверливи услуги;
- Закон за безбедност на мрежни и информациски системи;
- Закон за изменување на Законот за Народната банка на Република Северна Македонија;
- Закон за изменување на Законот за спречување перење пари и финансирање на тероризам;
- Закон за дополнување на Законот за заштита на личните податоци;
- Одлука за Методологијата за сигурност на информативниот систем на банката;
- Одлука за извршување платежни трансакции;
- Одлука за начинот за извршување платежни трансакции со странство;
- Одлука за активностите на банките за обезбедување транспарентен и фер-пристап при склучувањето на договорите со потрошувачите;
- Одлука за активностите за воспоставување систем за прием, евиденција, како и за навремено и правично постапување со поплатите на потрошувачите;
- Одлука за активностите на банките и штедилниците за обезбедување јасни, релевантни и навремени информации за производите и за услугите коишто им се нудат на потрошувачите;
- Одлука за начинот на вршење контрола и начинот на доставување на податоците и информациите во доменот на заштитата на потрошувачите;
- Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за задолжителната резерва;
- Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за идентификување системски значајни банки;
- Одлука за изработка на План за решавање банка и за оцена на можноста за решавање банка;
- Одлука за начинот на утврдување на минималната стапка на сопствени средства и дозволени обврски;
- Одлука за придонесите во Фондот за решавање банки;
- Одлука за Методологијата за начинот на вршење на процената на вредноста за целите на решавањето банка;
- Одлука за методологијата за видот и содржината на макропрудентните инструменти за квалитетот на кредитната побарувачка од физичките лица;
- Одлука за начинот на доставување, формата и роковите за доставување податоци и информации од банките и штедилниците;
- Одлука за расположливиот депозит преку ноќ;
- Одлука за висината на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Северна Македонија и за изложености кон други земји во третото тримесечје од 2026 година;
- Одлука за висината на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Северна Македонија и за изложености кон други земји во четвртото тримесечје од 2026 година;
- Одлука за висината на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложености во Република Северна Македонија и за изложености кон други земји во првото тримесечје од 2027 година;
- Правилник за задолжителните елементи на електронските документи.

IV. Банкарски сектор

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

Основни показатели

Основни показатели на банкарскиот сектор

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

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

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

Вкупните депозити, во 2025 година, забележаа годишен раст од 60,8 милијарда МКД или 10,1 %, при што кај секторот домаќинства депозитниот раст изнесува 47,9 милијарда МКД или 12,1 %, додека кај корпоративниот сектор има зголемување од 11,5 милијарди МКД или 6,5 %. Најголем придонес во годишниот раст на депозитите и кај двата сектори имаа денарските депозити, со учество во вкупните депозити од 61,5 % (2024: 59,4 %). Во однос на рочната структура, 39,6 % се по видување (2024: 38,2 %), 36,5 % се краткорочни (2024: 37,2 %), додека 23,9 % се долгорочни депозити (2024: 24,6 %).

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

Квалитет на кредитното портфолио

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

⁴ Извор на параграфот: НБРСМ – Монетарна статистика.

⁵ Извор: НБРСМ – Финансиска стабилност.

Финансиска стабилност

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

Високоликвидната актива кај банките на 30.09.2025 година зафаќаше 18,4 % од вкупната актива (31.12.2024: 19,6 %), додека покриваше 32,1 % од краткорочните обврски (31.12.2024: 33,6 %).

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

Профитабилност

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

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

Показатели за профитабилноста на банкарскиот сектор

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

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

V. Финансиски резултати на Банката⁶

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

Биланс на успех на Банката

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

Добивка

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

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

нето позитивен ефект кај исправката на вредноста на финансиските средства и резервациите за вонбилансната изложеност.

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

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

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

Нето-приходи од камата

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

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

Нето-некаматни приходи

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

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

Нето-приходи од провизии

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

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

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

Трошоци

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

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

Биланс на состојба на Банката

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

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

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

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

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

Биланс на состојба на Банката

во мил. МКД	2025	2024	Структура	Годишна промена	
				апс.	%
АКТИВА	156.931	131.240	100,0%	25.691	19,6%
Парични средства и парични еквиваленти	22.535	23.425	14,4%	-890	-3,8%
Дериватни средства чувани за управување со ризик	1	6	0,0%	-5	-78,3%
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0,0%	0	-7,6%
Кредити на и побарувања од други комитенти (нето)	102.555	84.149	65,4%	18.406	21,9%
Кредити на и побарувања од други комитенти (бруто)	105.319	88.615	67,1%	16.705	18,9%
нефинансиски правни лица	38.153	31.095	24,3%	7.058	22,7%
непрофитни институции	5	6	0,0%	-1	-14,3%
држава	1.846	1	1,2%	1.846	/
домаќинства	64.959	57.152	41,4%	7.808	13,7%
останати финансиски институции	356	353	0,2%	3	0,9%
нерезиденти	0	9	0,0%	-9	-99,9%
Вложувања во хартии од вредност	26.256	20.652	16,7%	5.605	27,1%
Вложувања во придружени друштва	85	45	0,1%	39	87,3%
Побарувања за данок на добивка	0	0	0,0%	0	0,0%
Останати побарувања	3.078	884	2,0%	2.194	248,2%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	20	26	0,0%	-6	-21,7%
Нематеријални средства	228	171	0,1%	57	33,2%
Недвижности и опрема	2.172	1.881	1,4%	291	15,5%
ВКУПНО ОБВРСКИ И КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	156.931	131.240	100,0%	25.691	19,6%
Финансиски обврски определени по објективната вредност преку Билансот на успех	53	51	0,0%	2	3,1%
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0,0%	0	0,0%
Депозити на банки	4.708	371	3,0%	4.337	1169,2%
Депозити на други комитенти	121.709	106.913	77,6%	14.796	13,8%
нефинансиски правни лица	28.078	26.231	17,9%	1.847	7,0%
непрофитни институции	933	1.126	0,6%	-193	-17,1%
држава	305	335	0,2%	-30	-8,9%
домаќинства	87.718	77.601	55,9%	10.117	13,0%
останати финансиски институции	2.982	901	1,9%	2.081	231,1%
нерезиденти	1.693	719	1,1%	973	135,3%
Обврски по кредити	3.773	2.268	2,4%	1.505	66,3%
Субординирани обврски	2.162	1.534	1,4%	627	40,9%
Посебна резерва и резервирања	209	200	0,1%	9	4,7%
Обврски за данок на добивка (тековен)	435	203	0,3%	232	114,0%
Останати обврски	1.789	1.171	1,1%	617	52,7%
Задржана добивка	7.153	5.378	4,6%	1.775	33,0%
Капитал и резерви	14.940	13.149	9,5%	1.792	13,6%

VI. Продажни канали и дигитална трансформација

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

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

- **Стратешко позиционирање како прва „Mobile First“ банка на пазарот**

НЛБ Банка АД Скопје се позиционира како прва банка во земјата што нуди целосно интегрирано дигитално банкарско искуство преку мобилни уреди.

- **Воведување на функционалноста „Digital First“**

Пионерска услуга што им овозможува на клиентите да добијат и управуваат со банкарски производи целосно дигитално, без физичка документација, обезбедувајќи брзо, непрекорно и безбедно корисничко искуство.

- **Лансирање на Apple Pay**

Банката го вовеле Apple Pay за клиентите во Северна Македонија, овозможувајќи модерен, безбеден и практичен начин на бесконтактно плаќање.

- **Дигитално потпишување на кредитна документација**

Ново решение за целосно дигитално потпишување кредитни договори за физички лица, со што значително се намалува потребата од хартиена документација и се подобрува оперативната ефикасност.

- **Подобрени функционалности во mKlik**

Надградената мобилна апликација овозможува целосно онлајн аплицирање за дозволено пречекорување, кредитни картички, ависта и орочени депозити, зајакнувајќи го пристапот на Банката „digital-first“.

- **Трансформација на мрежата филијали**

Во текот на годината беа реновирани осум филијали, во согласност со стратегијата на Банката за модернизација на физичката мрежа и подобрување на клиентското искуство.

Мобилно и електронско банкарство

Во текот на 2025 година, реализираните претходно споменати активности значајно придонесоа во подобрување на услугите, што резултираше со пораст на корисниците на услуги.

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

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

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

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

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

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;
- НЛБ Виртуелен Асистент;
- сандачиња за коментари поставени на достапно место во секоја експозитура на Банката;
- Вибер-платформа и првиот банкарски електронски асистент – НЕЛА достапен 24/7;
- физичка архива на Банката и
- профили на Банката на социјалните мрежи.

Банкомати и ПОС-мрежа

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

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

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

Износот на прометот преку банкоматите на Банката во 2025 година достигна 64 милијарди МКД и на годишно ниво е зголемен за 8,5 %. Прометот преку ПОС-мрежата на Банката достигна 48,6 милијарда МКД и на годишно ниво е намален за 3,5 %. Воедно во текот на 2025 година имплементирана е нова реорганизација на продажни активности како и интензивирање на соработка со трети страни (соработници) со цел зголемување на бројот на трговци и промет со акцент на микро и СМЕ сегментот.

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

Кредитни посредници

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

Воедно, Банката го комплетираше развојот на дигиталната платформа за продажба на инстант кредити преку кредитни посредници и деловни соработници, којашто ќе овозможи брз, лесен и целосно дигитализиран начин на аплицирање, одобрување и исплата на инстант кредити на клиентите без посета на експозитура или продажнен салон на кредитните посредници.

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

Мрежа на експозитури

Мрежата на експозитури, и во 2025 година, е примарен и доминантен канал за прифаќање нови клиенти, советување, продажба на кредити, прием на депозити, вршење платен промет во

земјата и во странство, готовинско работење, менувачко работење, лично банкарство, продажба на небанкарски продукти (пензиско осигурување, животно и неживотно осигурување и удели во инвестициски фондови) како и активности на рана наплата на кредити и „прва линија на одбрана“ во процесот на спречување на перење пари и финансирање тероризам.

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

Во рамки на програмата за целосна трансформација на мрежата на експозитури до 2030 година, во 2025 година беа реновирани и/или дислоцирани 8 експозитури и тоа во Валандово, Радовиш, Винаца, Ресен, Куманово, Прилеп, и населбите Илинден и Ѓорче Петров во Скопје. Реализирани се значајни активности за модернизација и оптимизација на експозитурите на НЛБ Банка АД Скопје со што се постигна:

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

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

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

VII. Работа со домаќинства

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

Бројот на активни клиенти - физички лица во Банката на крајот на 2025 година изнесуваше 458.320 (2024 година: 453.799).

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

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

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

Кредитна активност и понуда

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

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

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

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

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

Банката има издадено вкупно 479.131 картички од картичните брендови на Visa и MasterCard, како и ко-брендинг картички со други домашни компании. Пазарното учество на Банката по бројот на издадени картички изнесува 24,4 % со 30.09.2025 година.

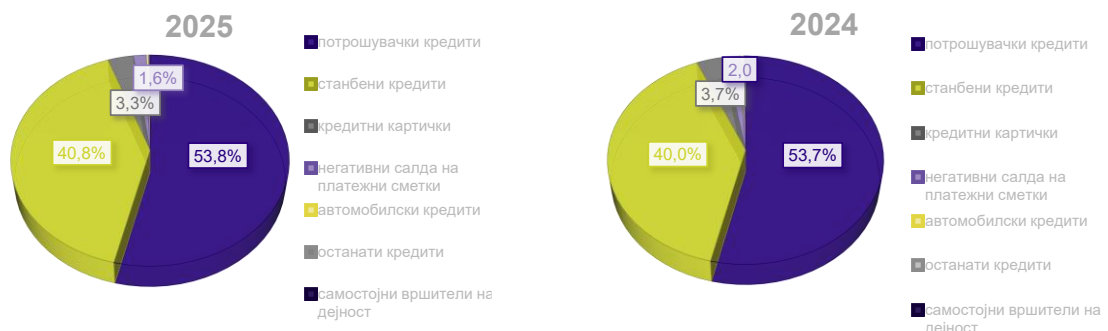
Со цел стимулирање на користењето на кредитните картички и зголемување на задоволството на клиентите, во текот на годината беа спроведени неколку маркетинг-кампањи:

- промотивни кампањи за трансакции реализирани со Visa кредитните картички за физички лица;
- промотивна кампања за НЛБ НаРРy картичките;
- промотивна кампања со кредитните картички на Банката на платформата на Ананас;

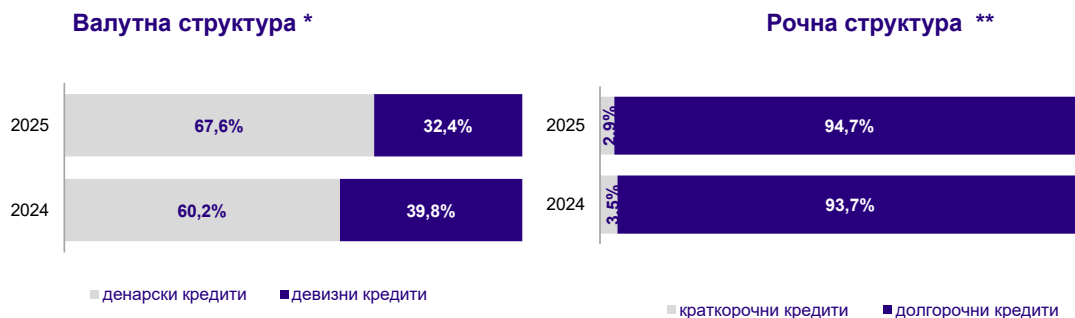
- промотивен поврат на средства преку само-наплатните каси во Тинекс маркетите со НЛБ Mastercard картичките;
- двоен поврат на средства за сите ПОС трансакции со НЛБ Happy картичка;
- Наградна игра „Со НЛБ Visa вози ги твоите соништа“- преку НЛБ Visa дебитни или кредитни картички.

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

Учество на поединечни кредитни продукти во вкупното кредитно портфолио на домаќинства



Структура на кредити на домаќинства



*Кредитите со валутна клаузула се вклучени во девизните кредити.

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

Депозитна активност и понуда

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

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

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

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

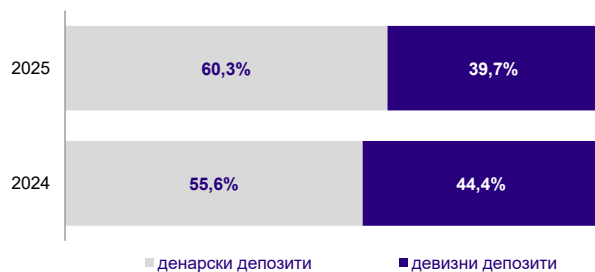
Во текот на годината, структурата на депозитната база на домаќинствата не забележа промени во однос на минатата година, при што Банката постојано одржува балансирана рочна позиција на депозитите придонесувајќи за стабилни извори на финансирање на кредитната активност.

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

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

Структура на депозити на домаќинства

Валутна структура



Рочна структура



Останати услуги на Банката

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

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

Во 2025 година, Банката продолжи активно да работи на продажба на осигурителни полиси во слободна и врзана продажба со банкарски продукти. Во делот на врзана продажба на ризико полиси за животно осигурување со кредит забележан е растечки тренд на продажба, кој е резултат на „Сигурност плус“ 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. Притоа, кај врзаната продажба со станбени и хипотекарни кредити, покрај осигурувањето на живот, беше воведена дополнителна опција за инвестициско вложување во одбрани фондови (Unit Linked). Истотака, значителни резултати Банката оствари во слободната продажба на осигурување, продажба на удели во инвестициски фондови, како и во продажбата на приватното здравствено осигурување.

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

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“.

VIII. Работа со 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, е-commerce, како и други услуги преку останатите членки на НЛБ Групацијата.

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

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

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

Кредитна активност и понуда

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

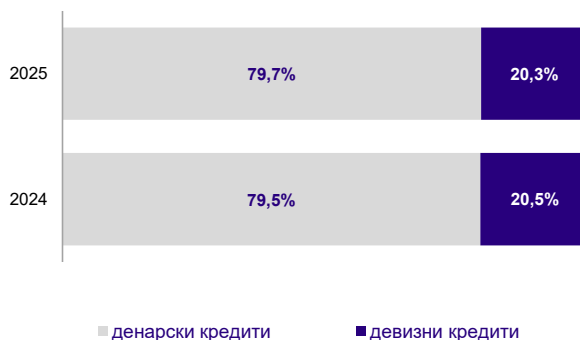
Во 2025 година, учеството на нефункционалните во вкупните кредити кај правните лица се намали на 1,4 % (2024: 4,2 %), при учество на бруто-кредитите на правните лица во вкупните бруто-кредити на Банката од 36,2 % (2024: 35,1 %).

Во текот на 2025 година се следеше движењето на каматните стапки на финансиските пазари и конкуренцијата и соодветно се менуваа каматните стапки и надоместите кај краткорочните и долгорочните кредити во МКД и девизи, што овозможи конкурентност на понудата.

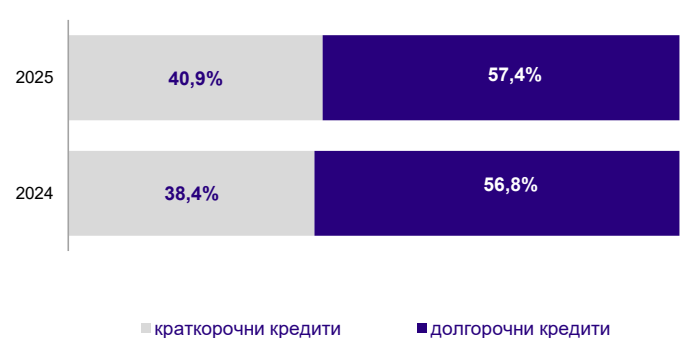
Банката овозможува кредити од сопствени извори и од наменски кредитни линии за обртен капитал, за инвестициски проекти кон проширување на бизнисот, за модернизација и автоматизација на технолошките процеси, за обновливи извори на енергија, за зголемување на енергетската ефикасност, за извозно-увозни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

Структура на кредити на правни лица

Валутна структура*



Рочна структура **



*Кредитите со валутна клаузула се вклучени во девизните кредити.

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

Проектно финансирање

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

Проекти за одржлив развој (ESG-проекти)

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

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

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

Гаранции и акредитиви

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

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

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

Документарно работење

	2025	2024	Промена 2025/2024	
			апс.	%
Гаранции				
Вредност на нови (во мил. МКД)	4.058	3.127	931	29,8%
Број на новоиздадени	1.747	1.679	68	4,1%
Акредитиви				
Вредност на нови (во мил. МКД)	3.804	3.122	682	21,8%
Број на новоиздадени	248	238	10	4,2%

Депозитна активност и понуда

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

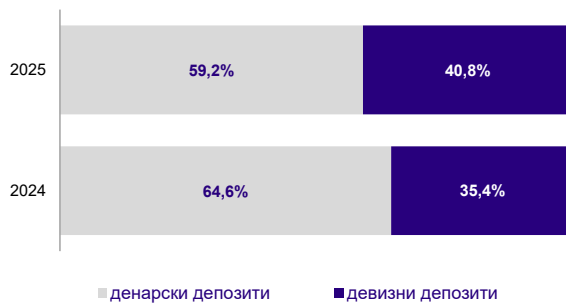
Учеството на депозитите од правни лица во вкупните депозити од клиенти на Банката во 2025 година изнесува 23,1 % (2023: 24,5 %).

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

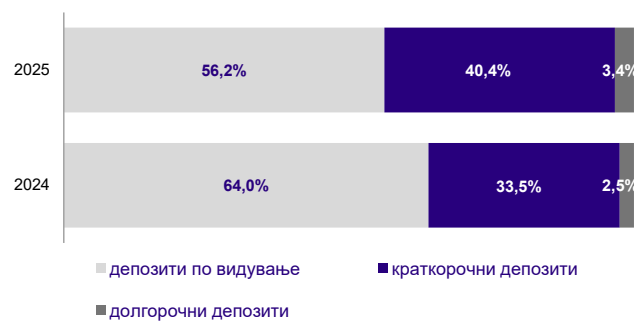
Односот **бруто-кредити / депозити** од правни лица изнесува 135,8 % (2024: 118,5 %).

Структура на депозити на правни лица

Валутна структура*



Рочна структура



*Депозитите со валутна клаузула се вклучени во девизните депозити.

Услуги на Кеш-центар

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

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

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

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

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

IX. Платен промет во земјата и странство

Платен промет во земјата

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

Врз основа на објавените податоци од НБРСМ, за периодот до 30.09.2025 година пазарното учество на НЛБ Банка АД Скопје во бројот на реализирани трансакции изнесува 19,9 %, а во вредност учеството изнесува 11,4 %.

Платен промет со странство

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

Дознаки

	2025	2024	Годишна промена	
			апс.	%
Ностро дознаки				
Промет (во мил.ЕУР)	1.700	1.620	80	4,9%
Физички лица	87	77	10	13,1%
Правни лица	1.613	1.543	70	4,5%
Број на ностро дознаки	75.658	71.885	3.773	5,2%
Физички лица	14.513	11.679	2.834	24,3%
Правни лица	61.145	60.206	939	1,6%
Лоро дознаки				
Промет (во мил.ЕУР)	1.842	1.813	29	1,6%
Физички лица	210	207	3	1,5%
Правни лица	1.632	1.606	26	1,6%
Број на лоро дознаки	174.062	165.383	8.679	5,2%
Физички лица	103.689	97.074	6.615	6,8%
Правни лица	70.373	68.309	2.064	3,0%

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

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

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

➤ Влез на НЛБ Банка АД Скопје во СЕПА

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

Со имплементацијата на СЕПА, клиентите на Банката добија пристап до поедноставени, побрзи и поефикасни трансакции. СЕПА овозможува значително намалување на времето за извршување на плаќањата, пониски трошоци за меѓународни трансфери, транспарентни надоместоци и стандардизирани правила за сите трансакции кај повеќе од 30 европски земји.

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

Х. Финансиски пазари

Управување со ликвидноста

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

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

Портфолиото на хартии од вредност имаше важна улога во среднорочното управување со ликвидноста, при што доминираа инструменти со низок ризик и предвидливи парични текови, со јасно распоредени доспевања. Ваквиот пристап овозможи истовремено одржување на ликвидноста и остварување стабилен принос, без прекумерна изложеност на ризици. Рочната структура беше балансирана така што дел од инструментите имаа за цел обезбедување брза ликвидност, додека други служеа како структурна поддршка на билансите на Банката.

Состојба на инвестициско портфолио на 31.12.2025 г. – 26.298 мил. МКД :

- 600 мил. МКД благајнички записи
- 13.568 мил. МКД државни хартии од вредност
- 12.129 мил. МКД странски хартии од вредност

Кредитни извори на финансирање

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

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

- Договор со Развојна Банка на Северна Македонија АД Скопје за учество на НЛБ Банка АД Скопје во кредитна линија за финансирање на инвестиции и развој на приватни трговски друштва;
- Договор со Развојна Банка на Северна Македонија АД Скопје за учество на НЛБ Банка АД Скопје во програмата за кредитирање на проекти со позитивен придонес врз креирањето на нови работни места во микро, мали и средни претпријатија преку Советот на Европа;
- Договор со Европска Банка за Обнова и Развој за кредитната линија Green & Growth на износ до 3.567.923 евра наменет за инвестиции во Пелагонискиот и Југозападниот регион на Северна Македонија: во обновливи извори на енергија и енергетски ефикасни

технологии и инвестиции во Сареx за проширување на постојните бизниси или отворање нови бизниси;

- Договор со Европска Банка за Обнова и Развој за кредитната линија Go Digital in the Western Balkans на износ до 2.000.000 евра за инвестиции во технологија и/или услуги (вклучувајќи машини) кои се дизајнирани да ја зголемат автоматизацијата и да ја олеснат дигиталната трансформација.

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

Комисионо работење

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

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

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

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

Девизен пазар

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

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

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

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

Старателски и брокерски услуги

Старателски услуги

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

Како банка чувар на имот, Банката врши услуги на чувар на имот на два пензиски фонда управувани од едно друштво за управување со задолжителни и доброволни пензиски фондови, а како депозитарна банка на единаесет инвестициски фондови, управувани од страна на три друштва за управување со отворени инвестициски фондови. Во втората половина на 2025 година, Банката склучи Договор за депозитарна банка на приватен инвестициски фонд управувано од Друштво за управување со приватни фондови.

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

Фондови низ бројки

Инвестициски фондови

9.018 мил. МКД вкупни средства

Пензиски фондови

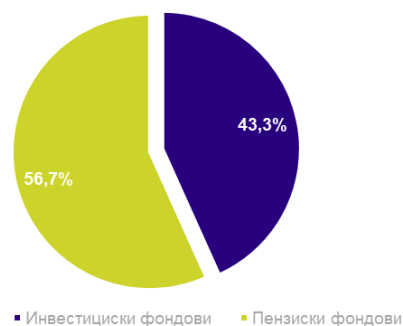
83.325 мил. МКД вкупни средства

Средства и приходи од фондови (учество)

Нето средства на фондови



Приходи од 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.

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

Македонска берза 31.12.2025

Вкупен промет на НЛБ Банка АД на
МБ: 1,03 милијарди МКД

Пазарно учество на Банката: 5,40%

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

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

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

Странски пазари 31.12.2025

Вкупен промет на НЛБ Банка АД
на странски пазари: 1,01
милијарди МКД

Пазарно учество на Банката:
13,81%

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

XI.Управување со ризици

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

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

Ваквиот начин на работа на Банката ѝ овозможува:

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

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

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

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 2025 година се зголеми за 20.251,1 милиони МКД и изнесува 124.878 милиони МКД (2024: 104.627 милиони МКД). Стапката на покриеност на пласманите со издвоени резервации е намалена за 2,0 п.п. и изнесува 2,4 % (2024: 4,4 %).

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

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

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

Кредитно портфолио 31.12.2025 г.

Портфолио на кое се пресметуваат резервации: 124.878,0 мил. МКД

Учество на А и Б пласмани: 97,8 %

Учество на нефункционални кредити: 1,7 %

Покриеност со резервации: 2,4 %

Покриеност на В, Г и Д пласмани: 108,1 %

Управување со некредитни ризици

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

Банката активно управува со следните видови ризици:

1. Финансиски ризици:

- Ликвидносен ризик (способност за исплата на обврските);
- Валутен ризик (промени во девизните курсеви);
- Ризик од друга договорна страна (другата договорна страна не ги намирува паричните обврски врз основа на финансиски инструменти);
- Каматен ризик (промени во каматните стапки).

2. Оперативни ризици:

- Оперативен ризик (внатрешни процеси и системи);
- Правен ризик (усогласеност со законските прописи);
- Сигурност на информативниот систем (ИТ-безбедност).

3. Стратешки ризици:

- Стратешки ризик (долгорочно планирање);
- Репутациски ризик (углед на Банката).

За секој од овие ризици, Банката има:

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

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

Управување со ликвидносен ризик

Во 2025 година, изложеноста на ликвидносен ризик се следеше на редовна основа.

Оперативната и структурната ликвидност се движеа во рамките на утврдените лимити и нивоа на предупредување.

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

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

Управување со валутен ризик

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

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

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

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

Во 2025 година, на годишна основа беа спроведени стрес-тестови на изложеноста на Банката на валутен ризик, при што се 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.

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

Од аспект на сензитивноста на нето-каматните приходи, Банката го мери влијанието на промената на каматните стапки врз нето-каматниот приход за период од една година, под претпоставка за паралелно намалување на пазарните каматни стапки за 100 базични поени за други валути и 50 базични поени за валута МКД и ЕУР. Показателот за сензитивноста на нето-каматните приходи на Банката (NII-индикаторот), на 31.12.2025 година изнесува 202 милиони МКД, односно 1,03 % од основниот капитал на Банката.

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

на Банката на „credit spread“ ризикот (FV-OCI и AC-портфолио), на 31.12.2025 година изнесува 29 милиони МКД, односно 0,15 % од основниот капитал на Банката.

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

Банката ја следи изложеноста кон каматен ризик согласно локална регулатива и согласно ЕБА методологија кои имаат фундаментално различни пристапи кон мерењето на каматниот ризик. Во текот на 2025 година, Банката презема активности за ефикасно управување со каматниот ризик согласно ЕБА методологија кои предизвикаа приближување на показателот вкупна пондерирана вредност/сопствени средства (ВПВ) согласно локална регулатива до пропишаниот лимит. Врз основа на ова, Банката изготви проекции на ВПВ показателот каде што беше антиципирано надминување на лимитот од 20% од сопствените средства со датум 31.07.2025 година. За истото, Банката однапред ја извести НБРСМ и изготви Акциски План за намалување на показателот во рамките на пропишаниот лимит којшто исто така беше искомунуциран со НБРСМ.

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

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

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

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

Управување со оперативен ризик

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

Во текот на 2025 година, Банката ја ревидираше Политиката за управување со оперативните ризици во која дефинираше и праг на толеранција за оперативниот ризик кој произлегува од достапност на ИТ системите. Достапноста на клучните онлајн системи е дефинирана како просечна достапност на поединечни услуги или производи (информациони подсистеми). Банката користи систем за следење кој дава податоци за најавени и ненајавени прекини. Врз основа на овие податоци, Банката го пресметува просечниот процент на достапност. Во случај на поголеми инциденти кои предизвикуваат прекини во одреден систем/апликација, Банката подготвува извештај за инциденти во кој се наведуваат корективните и превентивните мерки за таквите инциденти. Банката го следи капацитетот на системот/платформата на која работат апликациите

за да се спречи недостаток на перформанси/ресурси за нормално работење. Прагот на толеранција за достапност на ИТ системите е дефиниран во Планот за опоравување и Ризичниот апетит на Банката. Активно се следеа и евидентираа штетните настани од областа на оперативните ризици и се изготвија извештаи кои беа презентирани до органите на Банката (Одбор за управување со ризик и Комисија за управување со оперативни ризици).

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

1. Во текот на 2025 година, Банката спроведе оценка на чувствителноста на оперативни ризици со висок финансиски ефект и ниска фреквенција преку метод на сценарио-анализа. Анализата ги опфати следните оперативни ризици: внатрешен криминал (голема кражба од вработен), надворешен криминал, испад на ИТ системите, елементарна непогода (поплава, пожар, земјотрес), ризик за сигурноста на ИТ, ризик од големи регулаторни казни, ризик од грабеж на возило кое врши транспорт на пари, ризик од регрутирање и задржување човечки ресурси, ризик од епидемија, перење на пари, застареност/недостаток на DWH-решение (за квалитет на податоци, известување), измами преку електронско банкарство и фишинг, правен ризик, ризик од недостиг на знаење за идни потреби, ризик од модели, ризик од трета страна поврзан со даватели на ИКТ услуги, ризик од користење на cloud и ризик од протекување информации до неовластени лица. Врз основа на спроведената анализа на чувствителноста од овие ризици, констатирано е дека не е потребна проверка на контролните механизми или воведување дополнителни мерки за намалување на оперативните ризици со висок ефект врз солвентноста и профитабилноста на Банката и ниска фреквенција.
2. Во текот на 2025 година Банката спроведе ажурирање на Методологијата за мониторинг на клучни индикатори за ризик (КИР). КИР-овите се алатка од системот за рано предупредување, кои ја предупредуваат Банката за опасноста за поголем ризик од идните загуби, што се рефлектира како статистички или други мерки, преку кои Банката добива информации за својот ризичен статус и ризик од процеси, предупредувајќи за потенцијални промени во профилот на оперативен ризик. Во тек на годината одржани се повеќе работилници на кои се изврши ревидирање на дефинираните КИР-ови, нивните лимити за толеранција, методологии за пресметка и се дефинираа мерки за митигација кога КИР-от повеќе не е во „зелената“ зона, одредени КИР-ви се укинаа, а беа воведени и неколку нови КИР-ови. Тие се следат на квартална основа и за нив се известува Комисијата за управување со ризици и Надзорниот одбор на Банката.
3. Во текот на 2025 година, Банката исто така спроведе и проценка на ризикот од користење услуги од надворешни лица. Користење услуги од надворешни лица значи аранжман во која било форма помеѓу Банката и давател на услуги со кои тој давател на услуги го извршува процесот, услугата или активността којашто инаку би ја презела Банката. Проценката опфати вкупно 24 провајдери и 41 функција, од кои 24 функции се оценети како критични функции.

XII. 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 коишто произлегуваат од макроекономското окружување, базирано на спроведување на годишен супервизорски преглед и процес на евалуација (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP - Столб 2).

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

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

- **заштитен слој за зачувување на капиталот**, со стапка од 2,5 % од активата пондерирана според ризиците;
- **заштитен слој за системски значајна банка**, со стапка од 2,0 % од активата пондерирана според ризиците. Заштитниот слој за системски значајна банка се одредува еднаш годишно од страна на НБРСМ најдоцна до 30 април и тој може да се движи од 1 % до 3,5 % од активата пондерирана според ризиците;
- **противцикличен заштитен слој** на капиталот за изложеностите во Република Северна Македонија во висина од 1,50 % од јануари до јули 2025 година и 1,75 % од август 2025 до декември 2025 година и противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложеностите кон други земји во висина на стапките што се утврдени од надлежните органи на другите земји;
- **системски заштитен слој** дефиниран како процент од ризично пондерираната актива проценета од страна на НБРСМ за сите банки, или пак, за секоја поединечно може да се движи од 1 % до 3 % од ризично пондерираната актива. Системскиот заштитен слој во моментот не е применлив за Банката (0 %).

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

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

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

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

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

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

Утврдување на интерен капитал ICAAP

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

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

- **Кредитен ризик**, како примарен ризик на Банката ги опфаќа следните подкатегории:
 - Ризик од неисполнување на обврски – ризик од загуба како резултат на неспособноста на клиентите навремено да ги исполнат своите обврски;
 - Ризик од влошување на ризична категорија – ризик поврзан со намалување на кредитниот квалитет на клиентот;
 - Ризик од концентрација – ризик од прекумерна изложеност кон индивидуални клиенти, групи на поврзани субјекти или кон специфични сектори/индустрии;
 - Ризик од кредитирање во странска валута – ризик од намалена способност за сервисирање на обврските како последица на неповолни промени во девизниот курс;
 - Credit spread ризик – ризик кој произлегува од промени во пазарната вредност на должничките инструменти поради флукуации во кредитните маргини.
- **Пазарен ризик**, согласно усвоените политики и опфаќа:
 - Валутен ризик – ризик од загуби предизвикани од промени во девизниот курс;
 - Ризик од промена на цена на сопственички хартии од вредност – ризик од загуба поради пазарни осцилации во вредноста на инструментите;
 - Каматен ризик во банкарската книга, преку:
 - EaR (NII) ризик – ризик од промени во нето каматните приходи,
 - EvE ризик – ризик од промена на економската вредност на капиталот.
- **Оперативен ризик**, опфаќа широк спектар на ризични настани, меѓу кои:
 - Оперативен ризик (во потесна смисла) – ризик од загуби како резултат на внатрешни или надворешни измами, несоодветни процеси и процедури, човечки грешки, неправилни деловни практики или оштетување на физички средства;
 - Ризик од неусогласеност со прописите – ризик поврзан со корупција, конфликт на интереси, недоволни програми за спречување перење пари и финансирање тероризам, како и неусогласеност со регулаторни, правни и безбедносни барања;
 - Правен ризик – ризик кој произлегува од договорни односи или од несоодветно толкување и примена на законските одредби;
 - ИТ и сајбер ризик – ризик поврзан со нарушување на доверливоста, интегритетот и достапноста на информациските системи, вклучително и ризици од сајбер напади, неовластен пристап, малициозен софтвер, phishing напади и прекини во работата на ИТ инфраструктурата.

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

XIII.Управување со човечки ресурси

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

- Имајќи го предвид значењето на проектот за **градење организациска култура**, опфатот на активностите беше значително проширен и сегментиран со цел да ја следи иницијалната намера за континуирано унапредување на културата во повеќе насоки:

- **Развој на лидерски компетенции „Leadership Academy“.** Во текот на 2025 година беше воспоставена Лидерска академија која отпочна преку воспоставување на нова пракса на споделување на стратегијата, целите и резултатите на Банката со организирање на Лидерска конференција, наменета за сите менаџери, која што е планирано да продолжи да се одржува и во наредните години, како добра практика за промоција на вредностите, зголемување на транспарентноста и развој на лидерите.

- **Развој на вработените и култура на учење како една од основните НЛБ вредности.** Банката во текот на 2025 година организираше низа активности кои претставуваа комбинација од класични обуки, електронско учење и менторство што заедно резултираше во спроведување на 893 тренинзи, вкупно 51.246 часа обука, односно во просек 54.9 часа обука по вработен. Притоа, од 19.017 учества, 1.664 се во доменот на AI и Data Management, додека 924 се во ESG-сегментот. И во 2025 година, продолжи континуитетот на обезбедување пристап на сите вработени до електронската платформа за обуки Udemy, на која вработените поминаа вкупно 5.286 часови во развој на нивните знаења и вештини. Во текот на 2025 година, особено внимание беше посветено на развојот на вештини и знаења преку структурираните обуки во следните категории: Лидерство и Управување со промени, со вкупно 5.426 часа обуки, каде фокусот беше ставен кон унапредување на лидерските компетенции, зајакнување на способностите за управување со организациски промени и развивање ефективни коучинг вештини.

- **Програма за управување со таленти и наследници.**

- **Breaking the silos.** Во септември 2025 година се одржа „Family Day“ - настан посветен на вработените и нивните семејства, со цел дружење надвор од работното место. Настанот ја одбележа и 40-годишнината на НЛБ Банка АД Скопје, славејќи четири децении раст и стабилност. Повеќе од 1.400 учесници ја потврдија културата на заедништво и тимски дух исполнет со моменти на радост и поврзаност.

- **Работна средина ориентирана кон иднината.** Во текот на 2025 година продолжи имплементацијата на формално воспоставениот модел на работа од далечина, при што беше евидентиран зголемен интерес и високо ниво на прифаќање од страна на вработените.

- Тесно поврзани со организациската култура се и активностите за **градење бренд на посакуван работодавач (employer branding)** што остана клучен фокус и во 2025 година. Дел од активностите реализирани во оваа област беа во делот на соработка со образовните институции, учество на саеми за работа, гостувања како предавачи или панелисти, платена пракса и друго.

- Во услови на зголемена конкуренција на пазарот на труд, особено во банкарскиот и финансискиот сектор, привлекувањето и задржувањето на квалитетни и стручни кадри е еден од клучните приоритети на Банката. Со таа цел како и зајакнување на нашите вработени како автентични амбасадори на брендот, се воведо **Програмата за препорака на кандидати за вработување „Градиме тим заедно“.**

▪ Согласно воспоставената практика, на крајот на 2025 година беше спроведено мерење на ангажираноста на вработените преку „Анкета за процена на ангажираноста“, согласно методологијата на Gallup. Анкетата забележа највисоко ниво на одзив досега, со учество на повеќе од 91% од вработените, што овозможи сеопфатен и релевантен увид во перцепциите и искуствата на вработените. Резултатите укажаа на значителен удел на активно ангажирани вработени, кој изнесува 56%, потврдувајќи го позитивниот ефект од спроведените активности и мерки во текот на годината. Исто така, значајно е да се истакне и зголемувањето од 28% на индексот на вработените кои би ја препорачале Банката како работодавач (eNPS – Employee Net Promoter Score), во однос на 2024 година.

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

- **Зближување на нашите луѓе:** комуникациска кампања за социјални медиуми „Наша луѓе, наши приказни“; новогодишна забава за децата на вработените и новогодишна забава за вработените;
- **Тимски дух и енергија:** серија на мини активности за одбележување на годишните времиња; работилници за женско и машко здравје, организирање „NLB Family day“;
- **Благодарност и благосостојба:** приватно здравствено осигурување, работа од далечина, флексибилно работно време и можност за порано заминување во петок; поголема неформалност во кодексот на облекување; користење на ден за роденден; персонализирана електронска честитка за роденден; подарок за новороденче; желби за добро здравје за вработени на подолго болничко отсуство; избор на „најколега“; бројни спортски активности;

Направени се измени во колективниот договор на Банката со кои се зголемува бројот на слободни денови за повеќе категории и изработен е каталог на сите бенефити што се достапни на вработените;

- **Вработување и воведување во компанијата:** Воспоставен е структуриран “On-boarding” процес со јасно дефинирани улоги на менторите, менаџерите и Човечки ресурси и организација, како и јасни очекувања од вработените во периодот на воведување.

▪ **HR информатички систем – Cornerstone** Системот овозможува интегриран кориснички пристап, дигитализација и автоматизација на HR процесите усогласени со светските трендови, со што се зголемува ефикасноста, ефективноста и транспарентноста, а се обезбедуваат и стандардизирани, системски евидентирани податоци за подобар стратешки и аналитички преглед на човечките ресурси.

▪ **Динамичен план за таргетирана организациска структура** кој обезбедува целосна усогласеност со насоките на Групацијата.

▪ **HR Бизнис партнери**, со цел директна поддршка на менаџментот на поединечните сектори и обезбедување спроведување на HR стратешките цели на Банката, како и на Групациската HR стратегија за периодот 2025-2030.

▪ **Ревидирање на систематизацијата на работните места и нивелирање на платите на вработените во банката.** Овој процес вклучува анализа на постојните работни места, проверка на нивната релевантност и усогласеност со стратешките цели на компанијата, при што ревидираните работни места тежнеат кон развојни активности, повисока одговорност и ја одразуваат стратегијата на Банката како модерна дигитална компанија. Во согласност со критериумите и методологијата на Gradar алатката одредено е нивото на сложеност и платни рангови на секое поединечно работно место. Новата организациска структура е дизајнирана со цел да создаде појасна и поефикасна работна средина, која ќе го поддржи вашиот личен и професионален развој, овозможувајќи напредок и унапредување на вработените.

▪ **Правилник за наградување за вработените**, што ги потврдува ангажманот и стратешката ориентација на Банката кон мотивација и развој на човечките ресурси. Предност на новиот систем

е што преку унифицирано поставување на цели, нивно каскадирање низ организацијата и примена на принципите на SMART методологијата, се обезбедува поправедна и транспарентна распределба на варијабилните надоместоци, зависно од постигнатите резултати.

Структура на вработени

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

XIV. Внатрешна ревизија

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

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

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

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

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

XV. Маркетинг-активности

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

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

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

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

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

Календар на позначајни настани и активности на Банката во 2025 година:

Јануари	Февруари	Март	Април	Мај	Јуни
Божична донација за деца со посебни потреби - поддршка на неколку НВО	НЛБ Банка воведува дигитално потпишување на кредитна документација за физички лица	НЛБ Банка овозможува онлајн ажурирање на лични податоци	Две нови функционалности преку NLB mClick - ново зголемување на кредитната картичка и кредитниот лимит & НЛБ Групацијата донира 350.000 еур за поддршка на жртвите во Кочани	НЛБ Банка Скопје е првата банка во земјата со формална апликација за SEPA	„НЛБ Банка е дел од двете програми на EBOP - Green&Growth и Go digital
Јули	Август	Септември	Октомври	Ноември	Декември
НЛБ Банка воведува Apple Pay	НЛБ Банка ги укинува и намалува провизиите во домашните и меѓународните платежни трансакции	НЛБ Банка лансира нова веб-страница	НЛБ Банка започнува со SEPA плаќања	Одбележување на 40 години НЛБ Банка, гала настан и промоција на социо-економската студија & нова функционалност во NLB mClick - дигитална апликација за пречекорување	НЛБ Банка, по дванаесетти пат ја добива наградата „Банка на годината“ од The Banker. Нови функционалности - digital first & mobile first

Со цел поддршка на продажбата на кредитни продукти, континуирано беа водени кампањи за кредити со низа промотивни поволности, промотивни кампањи за Visa и MasterCard кредитните картички со пониски каматни стапки, како и промотивна кампања за Mastercard haPPy картички со двоен cashback. Во текот на годината се организираше наградната игра „Со НЛБ Visa вози ги

своите соништа". Паралелно, беа водени кампањи за воведување на новите услуги, а за сите штедачи беа понудени промотивни депозити со атрактивни каматни стапки.

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

За правни лица

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

За физички лица

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

XVI. Информатичка технологија

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

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

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

1. Развој на дигиталните канали и Контакт-центар

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

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

2. Дигитализација на деловните процеси и оперативна ефикасност

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

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

3. Модернизација и усогласување на платните системи

Следење на глобалните трендови и законските регулативи во платниот промет:

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

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

- DWH (Data Warehouse) како централен систем за известување;

- Self-service BI: овозможување на деловните корисници самостојно да креираат анализи преку напредни BI-алатки;
- Governance и квалитет: воспоставување на строги механизми за контрола и континуирано подобрување на квалитетот на податоците.

5. ИТ Инфраструктура и безбедност

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

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

Притоа, имплементирани се неколку позначајни проекти:

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

XVII. Управување со проекти

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

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

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

XVIII. Интрагрупациски услуги

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

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

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

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

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

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

НЛБ Банка АД Скопје во рамки на Стандардите за интрагрупациски услуги на НЛБ Групациската согласно со групацискиот MSFA извршува услуги во улога на NLB Group Card Competence Center и обезбедува управување во областа на картичното работење за сите банки од НЛБ Групациската согласно Интрагрупацискиот каталог на услуги како: поддршка и водење групациски проекти во изготвување "due dilligence" анализи, анализи за трошочни заштеди, олеснување на процесите на банките членки за сертификација, поддршка и имплементација на регулаторни мандати за картичните платежни шеми. Центарот исто така води активности за оптимизација на трошоците кон добавувачите на НЛБ Групациската како и со меѓународните картични мрежи. Позначајни активности и испораки во 2025 беа водењето на Merchant Acquiring иницијативата како дел од 2030 НЛБ Групациската стратегија, воведување на продуктот "Digital card first" во сите седум Банки од НЛБ Групациската, воведување на "Apple Pay" продуктот во преостанатите четири банки од НЛБ Групациската и воведување на комплетно дигитален on-line процес за аплицирање за продуктот за прифаќање на картични плаќања во НЛБ Словенија.

XIX. Извештај за корпоративно управување

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

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

Собрание на акционери

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

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

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

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

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

Органи за надзор, ревизија и помошни тела

Надзорен одбор

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

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

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

- ја усвојува Деловната политика на Банката и Развојниот план на Банката;
- именува и разрешува членови на Управниот одбор на Банката;
- именува и разрешува членови на Одборот за управување со ризици;
- именува и разрешува членови на Одборот за ревизија;
- именува и разрешува членови на Кредитниот одбор;
- усвојува финансиски план на Банката;
- го организира Секторот за внатрешна ревизија;
- одобрува годишен план на Секторот за внатрешна ревизија;
- усвојува политика за сигурност на информативниот систем;
- усвојува политики за управување со ризици на Банката;
- усвојува политика за судир на интереси со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;
- усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интереси на Банката;
- донесува и спроведува политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор;
- ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор на Банката;
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици;
- ги разгледува извештаите на Одборот за ревизија;
- ги разгледува извештаите на Секторот за внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на Центарот за усогласување со прописите и интегритет;
- ја одобрува Годишната сметка и финансиските извештаи на Банката;
- одобрува изложеност спрема поединечно лице од над 20 % од сопствените средства на Банката, со исклучок на изложеност врз основа на купување хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одобрува трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000 МКД;
- го одобрува стекнувањето капитални делови и купување хартии од вредност, поголеми од 5 % од сопствените средства на Банката, освен купување хартии од вредност издадени од Народната Банка и Република Северна Македонија;
- го одобрува предлогот на Одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија, или предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
- ја усвојува политиката за вршење на внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на супервизијата, како и други извештаи доставени од Народната банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката;

- го одобрува Годишниот извештај за работењето на Банката и доставува писмено мислење за него до Собранието на Банката;
- го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење за него до Собранието на акционери;
- го усвојува Кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и за надзор на Банката;
- го усвојува етичкиот кодекс на Банката;
- ги склучува менаџерските договори со Управниот одбор на Банката;
- одлучува за дефинитивен отпис на побарувањата, врз основа на изготвените извештаи од стручните служби на Банката;
- одлучува за формирање и укинување на деловно-организациските единици на Банката во странство;
- усвојува Деловник за својата работа;
- формира одбори, работни и советодавни тела и комисии за извршување на задачи од својот делокруг и ја одредува нивната надлежност;
- одлучува за учество на Банката во формирањето на Банкарски конзорциум;
- одобрува кредити и други облици на изложеност на Банката кон подружница на банка, кон акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзани лица и кон лице со посебни права и одговорности и со него поврзани лица на износ над 6.000.000 МКД, и
- врши и други работи што не се во надлежност на Собранието.

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

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

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

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

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

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

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

- Мандат

Членовите на Надзорниот одбор на Банката ги избира Собранието, со мнозинство гласови од акциите со право на глас од кворумот определен за работа на Собранието.

Мандатот на членовите на Надзорниот одбор трае четири години, со тоа што секоја година Годишното собрание одлучува за одобрување на работата на секој од членовите одделно, по што се избираат нови членови на местото на оние чија работа не е одобрена.

- Независност

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

- Надомест и наградување

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

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

- Согласно со наведената Одлука која важеше во текот на годината, на независните членови на Надзорниот одбор, врз основа на месечен надоместок и учество на седници во 2025 година, исплатен е бруто-износ од 1.231.706 МКД за независниот член Г-дин Зоран Јовановски и бруто-износ од 1.026.423 МКД за независниот член Г-ѓа Наташа Пукл, соодветно на нивниот мандат.

Согласно со Законот за трговските друштва, Банката е должна во Годишниот извештај да ги објави и примањата коишто членовите на органите на надзор и управување ги остваруваат од членството во органи на управување во други друштва или доколку имаат засновано работен однос кај други работодавачи.

- Поради доверливост на податоците за четири членови - нерезиденти на Надзорниот одбор (г-дин Блаж Бродњак – претседател до 16.03.2025 година, г-ѓа Хедвика Усеник – Претседател од 17.03.2025 година, г-ѓа Кристина Ковачич Бјелајац, г-ѓа Андреа Стражишар, г-дин Боштјан Ковач до 12.09.2025 година и г-дин Алеш Ипавец од 13.09.2025 година), сите вработени кај работодавачот НЛБ д.д. Љубљана, примањата за 2025 година се искажани во збиен бруто-износ: висина на бруто-плата од 1.243.495,08 ЕУР и варијабилан дел на плата во бруто-износ од 14.254,92 ЕУР. Останатите членови се независни членови, кои во текот на 2025 година ги остварија следните примања:
 - Г-дин Зоран Јовановски – резидент, висина на бруто-плата во износ од 3.394.353 МКД, надоместоци од плата во бруто-износ од 950.419 МКД и други права: 49.766 МКД;
 - Г-ѓа Наташа Пукл – нерезидент, висина на бруто-пензија во износ од 13.694,12 ЕУР, варијабилан дел во износ од 0 МКД, други права во износ од 0 МКД.

Членови на Надзорниот одбор и нивно членство во други одбори

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

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 бр.1 од овој Извештај.

Одбор за наградување

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

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

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

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

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

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

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

Одборот за наградување во текот на 2025 година како помошно тело на Надзорниот одбор носеше предлог-одлуки поврзани со: одобрување на менаџерски договори со членовите на Управниот одбор, измена и дополнување на одлука за одобрување на вкупен надоместок на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции на НЛБ Банка АД Скопје, одобрување на вкупен надоместок на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции на НЛБ Банка АД Скопје, измена на инструмент за доделување на варијабилан дел на наградување на идентификувани вработени, оценување на успешноста и доделување варијабилан дел од плата на членовите на Управниот

Одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции, доделување на одложени варијабилни делови за претходни години на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции, утврдување на KPI (Key Performance Indicators) на членовите на Управниот одбор и раководниот кадар надлежен за контролните функции, склучување на взаемен договор за раскинување на договор за вработување и работен однос за Член на Управниот одбор, измена и дополнување на Политиката за наградување на вработените на НЛБ Банка АД Скопје, усвојување на Деловник на одбор за наградување, одобрување на план за трошоци на труд на НЛБ Банка АД Скопје за 2026 година и друго.

- **Мандат**

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

- **Надомест и наградување**

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

Одбор за именување

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

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

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

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

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

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

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

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

▪ **Мандат**

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

▪ **Надомест и наградување**

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

Одбор за ревизија

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

Одборот за ревизија на Банката ги врши следниве работи:

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

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

Поради истекување на мандатот од функцијата Член на Надзорен одбор и Одбор за ревизија на г-дин Боштјан Ковач на ден 12.09.2025 година, од акционерот НЛБ д.д. Љубљана беше даден

предлог за именување на г-дин Алеш Ипавец за нов член на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на НЛБ Банка АД Скопје.

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

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

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

Во одлуката е предвидено дека именувањето на членовите ќе стапи на сила по добивање на согласност од Гувернерот на Народната банка на Република Северна Македонија за нивно именување за членови на Надзорен одбор на НЛБ Банка АД Скопје, со денот на добивањето на согласноста за секој од членовите поединечно, додека пак Одлуката за именување на овластениот ревизор г-дин Стојан Јорданов стапи на сила на денот на донесувањето, а се применува од 29.07.2025 година.

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

▪ Мандат

Мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае четири години.

▪ Независност

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

▪ Надомест и наградување

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

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

Извршни органи и помошни тела

Управен одбор на Банката

Членови на Управниот одбор и нивно членство во други одбори

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

*Одбор за развој престанува со работа на 04.11.2025 г.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- управува со Банката;
- ја застапува Банката;
- го организира подготвувањето на предлозите на општите акти, одлуките и другите акти за кои одлучува Собранието на Банката;
- ги извршува одлуките на Собранието и на Надзорниот одбор на Банката, односно се грижи за нивно спроведување;
- започнува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на Банката;
- ги именува и разрешува лицата на Банката со посебни права и одговорности, во согласност со Статутот на Банката и одредбите од Законот за банки, ја определува нивната плата и склучува договори со нив, како и со други вработени во Банката на експертски и раководни позиции за кои се склучува менаџерски договор;
- изготвува деловна политика и развоен план на Банката;
- изготвува финансиски план на Банката;
- изготвува политика за сигурност на информативниот систем на Банката;
- изготвува Годишен извештај за работењето на Банката и го доставува до Надзорниот одбор;
- изготвува етички кодекс на Банката;
- одлучува во случај на поднесено вето/забрана од страна на членот на Управниот одбор надлежен за ризици при одлучување на Кредитниот одбор на Банката за кредитни изложености спрема лице до 10 % од сопствените средства на Банката и за секоја донесена одлука го известува Надзорниот одбор на Банката на следната редовна седница;
- го одобрува стекнувањето капитални делови и купување на хартии од вредност, помали од 5 % од сопствените средства на Банката, како и купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одлучува за засновање на работен однос, за распоредување и наградување на работниците согласно со законските прописи и општите акти на Банката;
- одлучува за давање и земање кредити за ликвидност, гаранции, авали и акредитиви во рамките на лимитите утврдени со законот, актот за деловната политика на Банката и одлуката за кредитната политика донесена од Надзорниот одбор;
- утврдува предлози на одлуки и други акти за кои одлучува Надзорниот одбор на Банката;
- се грижи за информирањето на акционерите на Банката;

- ја насочува и организира работата на деловите на Банката особено во поглед на навременото и стручно вршење на работите;
- донесува акт за организација и систематизација на работните места во Банката;
- одлучува за формирање на организациски единици;
- одлучува за прашања од областа на заштита на правата на работниците;
- донесува Деловник за работа на Управниот одбор, а за неговите измени и дополнување на редовна основа го информира Надзорниот одбор на Банката;
- донесува поединечни акти на Банката;
- формира пописни комисии за средства и изворите на средства, комисија за расходување и отуѓување на основни средства и ситен инвентар, а по потреба формира и други комисии и работни тела и ги именува нивните членови;
- разгледува и усвојува извештај за годишните пописи;
- врши и други работи утврдени со законот, Статутот и други општи акти на Банката.

Управниот одбор на Банката е одговорен за:

- обезбедување услови за работењето на Банката во согласност со прописите;
- управување и следење на ризиците на кои е изложена Банката во работењето;
- постигнување и одржување адекватно ниво на сопствени средства;
- функционирање на системот на внатрешна контрола во сите области на работење на Банката;
- непречено работење на Внатрешна ревизија на Банката, односно осигурува дека Внатрешна ревизија има пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел непречено спроведување на неговите активности;
- непречено работење на Усогласување со прописите и интегритет, односно да осигури дека Усогласување со прописите и интегритет има пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел непречено спроведување на овластувањата;
- донесување и спроведување на политика за начинот на избор, следење на работењето и во разрешување на лица со посебни права и одговорности, освен за членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор;
- водење на трговските и други книги и деловната документација на Банката, изработка на финансиски и други извештаи во согласност со прописите за сметководство и сметководствени стандарди;
- навремено и точно финансиско известување;
- редовност и точност на извештаите што се доставуваат до Народната банка во согласност со законот и прописите донесени врз основа на закон;
- спроведување на мерките изречени од страна на гувернерот кон Банката и законитоста на работењето на Банката.

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

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

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

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

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

▪ **Мандат**

Мандатот на членовите на Управниот одбор трае четири години, освен доколку НБРСМ не одлучи поинаку со Решението за издавање претходна согласност за именување член на Управниот одбор.

▪ **Надомест и наградување**

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

Членовите на Управниот одбор, во текот на 2025 година ги остварија следните примања:

1. Г-дин Тони Стојановски, претседател на Управниот одбор, врз основа на бруто-плата во износ од 11,3 милиони МКД, осигурување во износ од 24 илјади МКД, варијабилен дел од плата во бруто-износ од 1,9 милиони МКД и други права во износ од 1,2 милиони МКД;
2. Г-ѓа Катерина Јанковиќ, член на Управниот одбор, врз основа на бруто-плата во износ од 8,0 милиони МКД, осигурување во износ од 24 илјади МКД, варијабилен дел од плата во бруто-износ од 2,0 милиони МКД и други права во износ од 1,3 милиони МКД;
3. Г-дин Петер Зелен, член на Управниот одбор, врз основа на бруто-плата во износ од 9,1 милион МКД, осигурување во износ од 0 илјади МКД, варијабилен дел од плата во бруто-износ од 4,0 милиони МКД и други права во износ од 4,2 милиони МКД;
4. Г-дин Игор Давчевски, член на Управниот одбор, врз основа на бруто-плата во износ од 9,1 милион МКД, осигурување во износ од 0 илјади МКД, варијабилен дел од плата во бруто-износ од 3,8 милиони МКД и други права во износ од 7,9 милиони МКД;
5. Г-дин Бојан Стојаноски, член на Управен одбор од 15.12.2025 година, врз основа на бруто-плата во износ од 428 илјади МКД, осигурување во износ од 28 илјади МКД, варијабилен дел од плата во бруто-износ од 0 МКД и други права во износ од 30 илјади МКД.

Одбор за управување со ризици

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

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

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

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

- перманентно следење и оценување на степенот на ризичност на Банката и утврдување на прифатливо ниво на изложеност на ризици со цел минимализирање на загубите од изложеност на Банката на ризик;

- воспоставување на политики за управување со ризици и следење на нивна примена;
- следење на прописи на Народна банка кои се однесуваат на управување со ризици и усогласеноста на Банката со истите;
- оценување на системите на управување со ризиците во Банката;
- утврдување на краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката;
- анализирање на извештаите за изложеноста на Банката на ризици изработени од службите во Банката кои вршат оценка на ризиците и предлагање на стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- следење на ефикасноста во функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици;
- анализирање на ефекти од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката;
- анализирање на ефекти од предложени стратегии за управување со ризици, како и предложени стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- оценување на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди Банката со нивото на преземен ризик, во согласност со деловната политика и развојниот план на Банката;
- квартално известување на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија за промените во ризичните позиции на Банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката, како и преземените мерки и инструментите за заштита од ризиците и ефекти од истите;
- одобрување изложености кон лице од над 10% до 20% од сопствените средства на Банката;
- следење на политиката за сигурност на информативниот систем и ги идентификува случаите кога е потребно нејзино ревидирање;
- оценување на воспоставениот процес на управување со сигурноста на информативниот систем;
- анализирање на извештајот за извршена проценка на ризици и следење на активностите што се преземаат во врска со управување со сигурноста на информативниот систем;
- одредување и редовно ревидирање на дефинираните нивоа на прифатливост на ризиците;
- задолжително оценување на тоа дали системот на наградување ги има предвид профилот на ризик на Банката и нејзината солвентна, ликвидносна и профитабилна позиција.

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

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

Кредитен одбор

Кредитниот одбор се состои од 6 членови и нивни заменици. Со Одлука за именување за претседател на Кредитниот одбор се именува членот на Управниот одбор надлежен за следење на ризиците, во негово отсуство како прв заменик-претседател на Кредитниот одбор се именува раководното лице на Секторот за кредитни ризици, а како втор заменик-претседател на Кредитниот одбор се именува претседателот на Управниот одбор на Банката. Кредитниот одбор одлучува на редовни седници кои се одржуваат најмалку еднаш неделно. Во известувачкиот период, Кредитниот одбор одржа вкупно 99 седници (70 редовни и 29 кореспондентски).

Кредитниот одбор ги врши следниве активности:

- одобрува кредитни изложености по кредитни барања над лимити утврдени во овластувањата издадени на лицата со посебни права и одговорности и други работници во Банката;
- одлучува за определување на кредитен рејтинг класификација и рекласификација над лимити утврдени во овластувањата издадени на лицата со посебни права и одговорности и други работници во Банката;
- одлучува за купување и продавање на хартии од вредност освен хартии од вредност издадени од НБРМ и државни хартии од вредност, во рамки на лимити утврдени со актите на Банката;
- одлучува за трансакции со поврзани лица со Банката во износ под 6.000.000 денари;
- одобрува кредитни изложености по кредитни барања кои се со отстапки (каматни стапки, провизии, обезбедување, износ и рок и друго) надвор од предвидените критериуми со интерните акти и прописи на Банката;
- одобрува одлуки од работењето на реструктурирање, проблематични пласмани и правна поддршка за кои Секторот нема посебни овластувања;
- одлучува за поставување на фирмите на Watch листа и на ICL листа и материјали поврзани со комитентите поставени на ICL листа;
- одобрува кредитни изложености по кредитни барања на клиенти (и нивни капитално поврзани лица) на Watch листа и на ICL листа;
- отстапки од Политиката на каматни стапки и Тарифникот на Банката;
- одлучува за отстапки од целното ниво на RORAC на ниво на трансакција/клиент независно од висината на отстапката од целното ниво на RORAC за кредитни изложености кои се на ниво на одлучување на Кредитен одбор;
- други работи утврдени со прописите и интерните акти на Банката.

Мандат

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

Надомест и наградување

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

Менаџерски тим на Банката и членство во одбори

Име	Позиција	Образование	Членства во органи на Банката							
			Одбор за управување со ризици	Одбор за управување со средства и обврски	Одбор за развој	Кредитен одбор	Комисија за оперативни ризици	Комисија за управување со проекти	Комисија за правен ризик	Комисија за идентификација на вработени кои вршат посебна природа на работата
Ана Нарашинова	Директор на Кредитни ризици	Дипломиран економист	-	-	-	Заменик претседател	-	-	-	-
Фросина Атанасовска	Директор на Банкарски операции - Банкарство на мало	Дипломиран економист	-	-	-	-	-	-	-	-
Билјана Степанулеска Почевска	Директор на Банкарски операции - Корпоративно банкарство	Магистер по економски науки	-	Член	-	-	-	-	-	-
Александра Костовска-Вангеловска	Директор на Бизнис процеси и проектна канцеларија	Магистер по економски науки	-	-	-	-	Член од 11.06.2025	Член	-	-
Анита Бошкова	Директор на Внатрешна ревизија	Дипломиран економист и овластен ревизор	-	-	-	-	-	-	-	-
Сања Чурилов	Директор на Глобален ризик	Дипломиран економист	Член	-	-	-	Член	-	Член	Член
Дејан Атанасов	Директор на ИТ инфраструктура	Дипломиран електроникенгнер	-	-	-	-	-	Член	-	-
Виктор Богданов	Директор на Контакт Центар	Дипломиран економист	-	-	-	-	-	-	-	-
Донка Марковска	Директор на Контролинг, финансиско сметководство и администрација	MBA	-	Член	Член до 04.11.2025 по кој датум Одборот е укинат согласно измените и дополнувањата на Статутот на Банката	-	-	-	Член	Член
Петар Трпески	Директор на Корпоративни клиенти	MBA	-	Член	-	Член	-	-	-	-
Игор Кацарски	Директор на Набави и општи работи	MBA	-	-	-	-	-	-	-	-
Весна Китанова	Директор на Платежни операции	Дипломиран економист	-	-	-	-	Член од 11.06.2025	-	-	-
Виолета Јанева	Директор на Правни работи и секретаријат	Магистер по финансии и финансово право	Член	-	-	-	Член од 11.06.2025	-	Претседател	-
Марјан Кочовски	Директор на Продажна мрежа	Дипломиран економист	Член	Член	-	Член	-	-	-	-
Луција Муршец Јеж	Директор на Реструктурирање, наплата и правна поддршка	Дипломиран економист	Член	-	-	Член	-	-	-	-
Драги Јосивоски	Директор на Управување со готовина	Дипломиран економист	-	Член од 22.01.2025	-	-	-	-	-	-
Кристина Трпезановска	Директор на Управување со клиенти, продукти и дигитални сервиси	Дипломиран економист	-	Член од 22.01.2025	-	-	Член од 11.06.2025	Член од 01.01.2025	-	-
Олигца Спасевска	Директор на Усогласување со прописите и интегритет	Дипломиран правник	-	-	-	-	Член од 02.10.2025	Член од 30.09.2025	-	-
Љубица Јанчевска Димитровска	Директор на Финансиски пазари, инвестициско банкарство и старателство	Дипломиран економист	Член	Член	-	-	-	-	-	-
Дејан Маџоски	Директор на Човечки ресурси и организација	Магистер по менаџмент на човечки ресурси	-	-	-	-	Член од 11.06.2025	-	-	Член
Драгиша Тадиќ	Помошник на Управен одбор	MBA	-	-	-	-	-	-	-	-
Кирил Бухов	Помошник на Управен одбор	Магистер по електротехника и информатиски технологии	Член од 04.02.2025	-	-	-	Член од 11.06.2025	Член од 17.01.2025	-	-
Бојан Стојаноски	Помошник на Управен одбор до 15.12.2025	Магистер по економски науки	-	-	-	Член од 15.12.2025	-	Член од 01.09.2025	-	-
Богоја Китанчев	Советник на Управен одбор - Одговорно лице за еколошки и социјални стандарди во работењето (ESMS Office) и ESG Координатор	MBA	-	-	-	-	-	-	-	-
Емилија Ристовска	Советник на Управен одбор - по област - Одговорно лице за управување со податоци	MBA	-	-	-	-	-	Член	-	-
Снежана Спасовска	Советник на Управен одбор по област - Контролинг	MBA	-	-	-	-	-	-	-	-

Комисија за управување со проекти

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

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

Во текот на 2025 Комисијата одржала 12 седници.

- **Мандат**

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

- **Надомест и наградување**

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

Кодекс за корпоративно управување

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

Изјава за примена на Кодексот за корпоративно управување

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

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

Политика за управување со капиталните инвестиции во други друштва

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

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

Банката има сопственички хартии од вредност:

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

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

Политика за наградување

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

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

Со новата Политика се поставува поголем степен на систематизирана структура со јасно разграничување на деловите кои се однесуваат на идентификувани вработени и останати вработени во Банката, како и дел за наградување/примања кои се однесуваат на фиксен дел и варијабилан дел, вклучително и улогата и активностите кои ги имаат одборите во Банката во однос на одделни активности во врска со усвојување на Политиката, нејзината примена (процес на идентификување на идентификувани вработени, одредување на цели, оценување и доделување на варијабилан дел на плата, планирање на трошоци за труд и сл.). Исто така, како позначајно внимание е вклучувањето на членовите на Надзорниот одбор во категориите на идентификувани вработени, како и уредување на бонус за задржување, дефинирање на лимит на загарантиран дел на плата кога се доделува. Важно е и утврдувањето на нови влезни критериуми како дополнителен предуслов за исплата на варијабилан дел на плата (влезни регулаторни критериуми и влезни критериуми поврзани со перформансите) на идентификуваните вработени од вредносни специфики кои се однесуваат на не-загрозување на стабилноста на капиталот и ликвидноста на Банката.

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

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

Во Политиката е даден акцент на стимулирање на вработените во 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 во целост ги земаат предвид ризиците на кои Банката или НЛБ Групацијата се или може да бидат изложени со оглед на профилот на ризик и апетитот за ризик, како и организацијата и природата, обемот и сложеноста на активностите во рамки на Банката што еден вработен ги има и има значително влијание врз профилот на ризик на Банката.

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

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

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

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

Вкупниот надоместок се утврдува според следниве критериуми:

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

Остварени примања согласно со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка

Структура на лица (групи)	Број на лица на кои им е исплатен надоместок во текот на 2025 година	Структура на надоместок (во илјади МКД)		
		Фиксен дел	Варијабилан дел	Вкупно бруто надоместок
Надзорен одбор	2	2.258	-	2.258
Одбор за ревизија	1	514	-	514
Управен одбор	5	40.686	23.691	64.377
Останати лица со посебни права и одговорности	47	148.931	41.798	190.729
Вработени лица	927	1.041.728	103.584	1.145.312
Останати лица, претходно вработени во Банката	68	27.170	2.766	29.936
Вкупно	1.050	1.261.287	171.839	1.433.126

Висина на бруто надоместок исплатен од Банката во 2025 година (по лица, според ранг од-до)	Број на лица	Вкупен бруто надоместок (во илјади МКД)
од 500.000 до 750.000 МКД	47	28.995
од 750.000 до 1.000.000 МКД	195	173.235
од 1.000.000 до 2.000.000 МКД	598	800.797
над 2.000.000 МКД	108	404.970
Вкупно	1.050	1.433.126

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

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

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

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

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

Цели на Политиката за диверзитет и начини на нејзина имплементација

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

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

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

Родова / старосна структура

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

Исполнување на другите критериуми дадени во Политиката за диверзитет

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

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

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

Политика за користење услуги од надворешни лица

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Политиката за оценување на соодветноста на носителите на клучни функции во НЛБ Банка АД Скопје ја утврдува постапката за подготовка на оцената на соодветност на носителите, односно кандидатите за носители на клучни функции и критериумите за изготвување на оцената на соодветност на носителите, односно кандидатите за носители на клучните функции во Банката. Политиката е изготвена согласно со одредбите од Законот за банките и Одлуката на НБРСМ за правилата за добро корпоративно управување во банка, каде што се определени критериумите коишто е потребно да ги поседуваат лицата со посебни права и одговорности определени со Статутот на НЛБ Банка АД Скопје. Дополнително, во оваа Политика се 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.

Политика за спречување на перење пари и финансирање тероризам

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

Политика за сигурност на информативниот систем

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

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

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

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

Кодекс на однесување во НЛБ Групацјата

Кодексот на однесување на НЛБ Групацјата ги претставува правилата коишто секој вработен во НЛБ Групацјата 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 Групацјата 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 Групацјата. Со тоа Кодексот ги насочува вработените при секојдневното однесување, за да разберат, што во НЛБ Групацјата 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 2025 беа спроведени значајни организациски и процесни подобрувања со цел зголемена ефикасност и подобра стратешка усогласеност.

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

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

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

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

Организациската структура на Банката која беше важечка на крајот од 2025 година е прикажана во прилог на овој Извештај.

Акционерски капитал и сопственичка структура

Акционерски капитал

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2025 година се состои од 854.061 обична акција со номинална вредност од 1.000 МКД по акција или вкупно 854.061 илјада МКД. Акциите се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар на хартии од вредност на 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 31.12.2025 година кај 743 обични акции, односно 0,087 % од вкупниот акционерски капитал на Банката има ограничување на акциите со право на глас на правата засновани на закон и/или одлука на надлежен орган.

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

Број на акционери и структура

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

Акционерска структура

Акционерска структура	2025		2024	
	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	83.997	75,50%	84.426	75,88%
Правни лица	27.260	24,50%	26.831	24,12%

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

Берзанска котација

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

Акциите на Банката се дел од Македонскиот берзански индекс МБИ10.

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.

XX. Извештај за управување со животната средина и социјално - управувачките аспекти (ESG)

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

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

Во визијата на Банката цврсто е вградена одржливоста што подразбира „да се грижиме за финансиските потреби на нашите клиенти, а во исто време да го подобриме квалитетот на животот во регионот каде што работиме“. Покрај тоа, одржливоста е витален елемент на основните вредности на Банката: се развиваме, поттикнуваме претприемништво, го подобруваме животот.

Во текот на 2025 година Комисијата за одржливост (составена од членовите и помошниците на Управниот одбор, секторски директори и специјалисти од областа на ESG), која ја надгледува интеграцијата на ESG-факторите во деловниот модел на Банката, одржа 4 седници. Комисијата развива и одобрува (во согласност со внатрешните процедури) стратегии за одржливост, политики, иницијативи, методологии, мерливи индикатори, и други релевантни процедури, влијае врз стратешките цели поврзани со одржливоста и го следи нејзиниот развој и реализација.

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

Корпоративна општествена одговорност

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

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

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

Банката има јасна стратегија за управување со животната средина и одржлив развој и постојано работи на подобрување на своите процеси во насока на разумно користење на

природните ресурси и минимизирање на влијанието што економските актери го имаат врз животната средина.

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

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

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

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

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

Животна средина

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

Споредено со 2024 година вкупниот оперативен јаглероден отпечаток на Банката во 2025 година се намали за 38% (а споредно со 2019 година намалувањето изнесува 75%) и е директен резултат на поекономичното користење на ресурсите, како и на набавката на струја произведена од обновливи извори на енергија. Во рамки на своите заложби за одговорно управување со климатските влијанија, НЛБ Банка АД Скопје редовно ги следи емисиите на стакленички гасови, согласно со применливите регулаторни и методолошки стандарди.

Емисии на стакленички гасови на Банката

Категорија	Опис	Единица	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Опсег 1–3	Вкупни емисии на стакленички гасови (сите Опсеги)	[tCO₂eq]	4.079	3.631	3.919	2.646	2.331	1.509	1.028
Опсег 1–2	Вкупни директни и индиректни емисии (Опсег 1 и 2)	[tCO ₂ eq]	3.862	3.479	3.701	2.349	2.056	969	541
Опсег 1	Вкупни директни емисии	[tCO₂eq]	407	294	412	430	359	370	386
Опсег 1.1	Согорување на гориво	[tCO ₂ eq]	0	0	0	0	0	0	0
Опсег 1.2	Возен парк	[tCO ₂ eq]	404	291	368	363	354	360	368
Опсег 1.3	Средства за ладење	[tCO ₂ eq]	3	3	44	68	5	9	18
Опсег 2	Вкупни индиректни емисии од набавена енергија	[tCO₂eq]	3.455	3.185	3.290	1.919	1.697	600	155
Опсег 2.1	Електрична енергија	[tCO ₂ eq]	3.283	2.985	3.037	1.660	1.477	451	0
Опсег 2.2	Централно греење и ладење	[tCO ₂ eq]	171	200	253	259	220	149	155
Опсег 3	Други индиректни емисии	[tCO₂eq]	217	151	218	297	275	540	488
Опсег 3.1	Хартија и вода	[tCO ₂ eq]	0	0	48	42	37	62	53
Опсег 3.3	Активности поврзани со гориво и енергија што не се вклучени во Опсег 1 или 2	[tCO ₂ eq]	0	0	0	0	0	185	171
Опсег 3.5	Отпад	[tCO ₂ eq]	0	0	0	2	2	1	2
Опсег 3.6	Службени патувања	[tCO ₂ eq]	0	0	0	32	23	16	24
Опсег 3.7	Патување на вработените до и од работа	[tCO ₂ eq]	217	151	170	221	213	276	238

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

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

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

Зелено финансирање

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

Со крајот на годината вкупниот износ на финансирани проекти насочени кон производство на електрична енергија од обновливи извори го достигна нивото од 43 милиони ЕУР, со што Банката (самостојно или заедно со останати домашни и странски финансиски институции) учествуваше во финансирањето на проекти за производство на електрична енергија од обновливи извори (ветерници, фотоволтаици, хидроцентрали, биогазни централи) со инсталиран капацитет од 127 MWh.

Дополнително, во текот на 2025 година беше поддржана изградба на неколку градежни објекти како и продажба на станови со А или Б сертификати за енергетска ефикасност. Со крајот на годината вкупниот износ на финансирани проекти во енергетски ефикасни градежни објекти го достигна нивото од 46 милиони ЕУР. На тој начин Банката продолжи со имплементирање на своите заложби за долгорочно инвестирање во подобрувањето на животната средина.

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

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

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

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

Состојба на кредити за „зелено финансирање“ по сектори

	2025	2024	Промена 2025/2024	
			апс.	%
Вкупно зелени кредити (во 000 ЕУР)	93.844	53.806	40.038	74,4%
Зелена градба	46.034	18.787	27.247	145,0%
Енергетска ефикасност	1.271	1.448	-177	-12,2%
Обновлива енергија	45.133	32.506	12.627	38,8%
Еколошки транспорт	1.020	420	600	142,9%
Превенција и контрола на загадување	386	646	-260	-40,2%

	2025	2024	Промена 2025/2024	
			апс.	%
Вкупно зелени кредити - правни лица (во 000 ЕУР)	65.788	40.121	25.667	64,0%
Зелена градба	21.765	6.774	14.991	221,3%
Енергетска ефикасност	174	227	-53	-23,3%
Обновлива енергија	43.346	32.310	11.036	34,2%
Еколошки транспорт	117	164	-47	-28,7%
Превенција и контрола на загадување	386	646	-260	-40,2%

	2025	2024	Промена 2025/2024	
			апс.	%
Вкупно зелени кредити - домаќинства (во 000 ЕУР)	28.056	13.685	14.371	105,0%
Зелена градба	24.269	12.013	12.256	102,0%
Енергетска ефикасност	1.097	1.221	-124	-10,1%
Обновлива енергија	1.787	196	1.591	812,4%
Еколошки транспорт	903	256	647	252,9%

XXI. Стратегија и идни изгледи

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

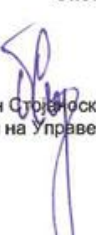
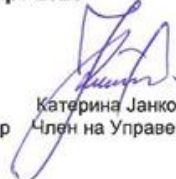
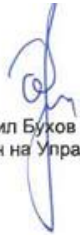
Банката, и понатаму, ќе биде целосно посветена на своите примарни активности - кредитирање на домаќинствата и претпријатијата, како и поддршка на клиентите во проектите за раст на бизнисите и реализација на инвестициските активности. Притоа, кај кредитирањето на стопанството предност ќе им се даде на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

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

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

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

Скопје, март 2026

				
Бојан Стојановски Член на Управен одбор	Катерина Јанковиќ Член на Управен одбор	Кирил Бухов Член на Управен одбор	Драгиша Ладик Член на Управен одбор	Тони Стојановски Претседател на Управен одбор

Прилози

Прилог 1. Постапка за одржување континуитет на составот на Надзорниот одбор

Постапка за именување на членови на Надзорниот одбор за одржување на континуитетот на составот на одборот

Предвременно престанување на мандат на член на Надзорен одбор

- 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
- ако биде осуден со правосилна пресуда со казна затвор согласно законските прописи.

I) Основ за започнување на постапка	1 чекор	2 чекор	3 чекор	4 чекор	5 чекор	6 чекор	7 чекор	8 чекор	Последен чекор
Намалување на бројот на членови на НО под бројот наведен во Статутот ¹ (Надзорниот одбор продолжува да функционира)	Примен предлог од акционер за именување на нов член на НО	Fit&Proper Постапка за предложен кандидат	Одбор за именување	Седница на Надзорниот одбор	Јавен повик за Собрание на акционери	Собрание на акционери	Започнување на процедурата за лиценцирање пред Народната банка	Постапка за лиценцирање пред Народната банка	Издавање на претходна согласност за именување на нов член на Надзорниот одбор од Народната банка
		Рок: 1 месец рок за завршување на постапката	Активност Предлог-Одлука за именување на нов член на Надзорниот одбор	Активност Предлог-Одлука до Собранието на акционери за избор на нов член на Надзорниот одбор Предлог-Одлука за свикнување на Собрание на акционери	Рок 30 дена пред Собранието на Акционери	Активност Одлука за именување на нов член на Надзорниот одбор	Рок Приближно 5 дена по Собранието на акционери	Рок Приближно 60-120 дена по започнување на постапката	

¹ Времетраењето на целата процедура трае околу 4 до 6 месеци |

II) Основ за започнување на постапка	1 чекор	2 чекор	3 чекор	4 чекор	5 чекор	6 чекор	7 чекор	8 чекор	Последен чекор
Намалување на бројот на членови на НО под бројот наведен во Законот ² (Надзорниот одбор не продолжува да функционира)	Примен предлог од акционер за именување на нов член на НО	Одбор за именување	Седница на Надзорниот одбор	Јавен повик за Собрание на акционери	Собрание на акционери	Започнување на процедурата за лиценцирање пред Народната банка	Постапка за лиценцирање пред Народната банка	Fit&Proper Постапка за предложен кандидат	Издавање на претходна согласност за именување на нов член на Надзорниот одбор од Народната банка
		Активност Предлог-Одлука за именување на нов член на НО	Активност Предлог-Одлука за свикнување на СА Рок 3 дена од причината за намалување на бројот на членови на Надзорниот одбор	Рок 30 дена пред Собрание на Акционери	Активност Одлука за именување на нов член на Надзорниот одбор	Рок Приближно 5 дена по Собранието на акционери	Рок Приближно 60-120 дена по започнување на постапката	Рок 30 дена по Собранието (исклучок пропишано во Одлуката од НБРСМ за правилата за добро корпоративно управување во банките)	

² Времетраењето на целата процедура трае околу 3 до 6 месеци.

Прилог 2. Изјава од членовите на Управниот одбор за примена на Кодексот за корпоративно управување

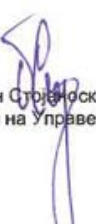
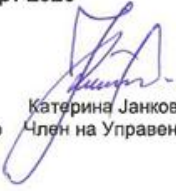
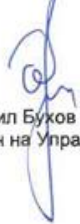
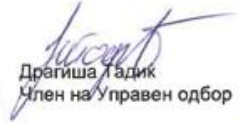
Изјава за усогласеност со Кодексот за корпоративно управување

Ние, членовите на Управниот одбор на друштвото НЛБ Банка АД Скопје, изјавуваме дека друштвото НЛБ Банка АД Скопје во своето работење го применува Кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва на Македонската берза АД Скопје, објавен на интернет-страницата на Берзата.

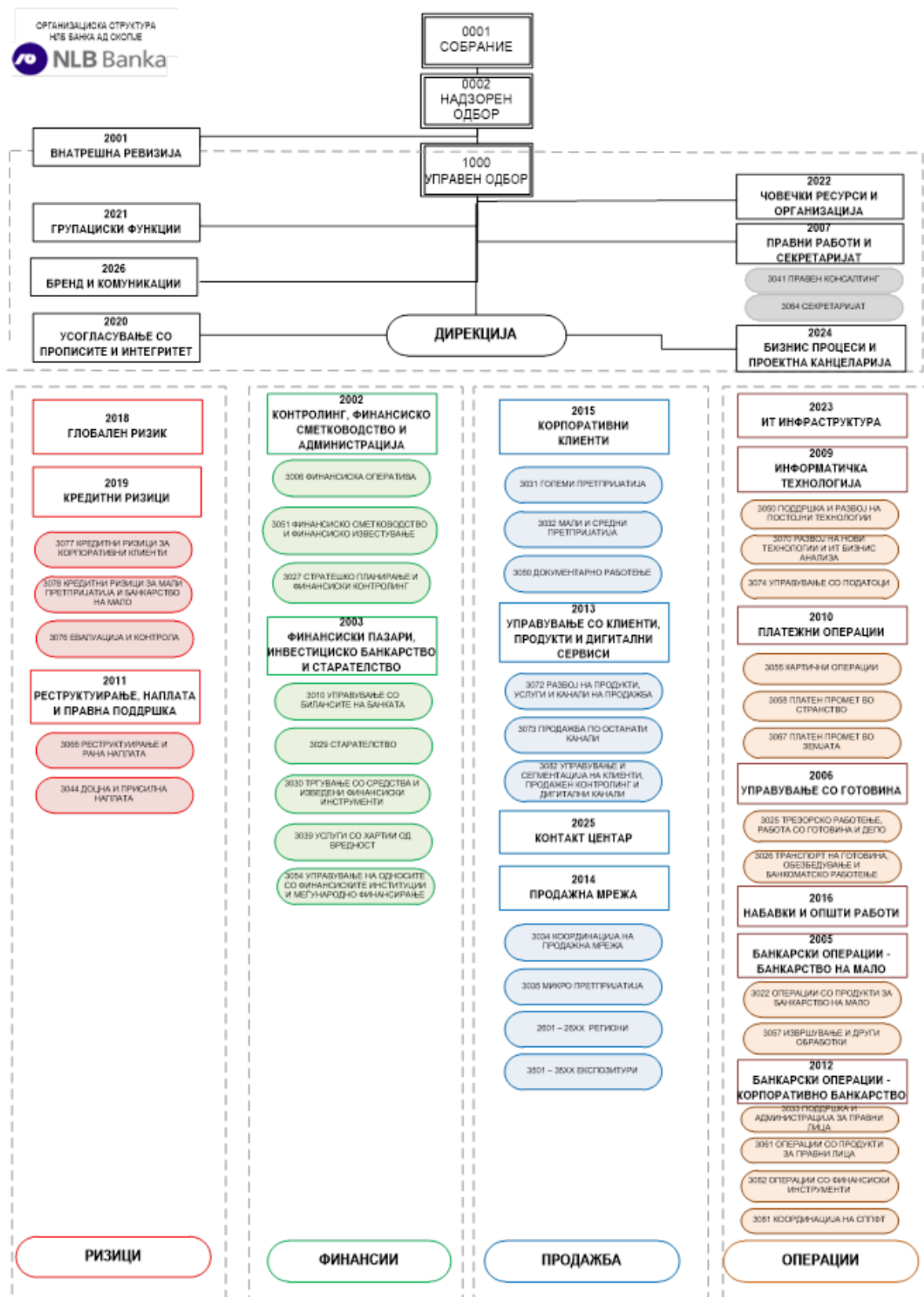
Друштвото НЛБ Банка АД Скопје ги применува принципите и најдобрите практики на корпоративното управување предвидени во Кодексот според пристапот „примени или појасни зошто не си применил“, преку пополнување прашалници чија форма и содржина е пропишана со Кодексот.

Со оваа изјава потврдуваме дека прашалниците се објавени на СЕИ-НЕТ и на интернет-страницата на друштвото НЛБ Банка АД Скопје и дека одговорите во нив се точни и вистинити и веродостојно ја отсликуваат примената на принципите и најдобрите практики на корпоративното управување од страна на друштвото НЛБ Банка АД Скопје пропишани со Кодексот за корпоративно управување.

Скопје, март 2026

				
Бојан Стојановски Член на Управен одбор	Катерина Јанковиќ Член на Управен одбор	Кирил Бухов Член на Управен одбор	Драгиша Ладик Член на Управен одбор	Тони Стојановски Претседател на Управен одбор

Прилог 3. Организациона структура на НЛБ Банка АД Скопје



Прилог 4

Мислење кон Годишниот извештај за работењето на Банката во 2025 година

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

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

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

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

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

Во извештајот, интегрално се презентирани корпоративното управување на Банката, работењето и активностите на органите и нивните членови, остварувањето на обврските во поглед на спречувањето на перење пари и сигурноста на информативниот систем, активностите преземени од аспект на корпоративната општествена одговорност со акцент на животната средина и прашањата од општествен интерес. Прикажана е и состојбата и промените на сопствените средства и акционерската структура на Банката кај акционерите со над 5 % учество во капиталот на Банката.

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


Хедвика Усеник
Претседател на
Надзорен одбор