



Капитал Банка АД Скопје

Финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2025 и
Извештај на независниот ревизор

Содржина

	Страна
Извештај на независниот ревизор	3
Финансиски извештаи	
Биланс на успех	5
Извештај за сеопфатна добивка	7
Биланс на состојба	10
Извештај за промените во капиталот и резервите	12
Извештај за паричниот тек	14
Белешки кон финансиските извештаи	18
Прилози	
Прилог 1 – Годишна сметка на Капитал Банка АД Скопје	163
Прилог 2 – Годишен извештај за работењето на Капитал Банка АД Скопје	170

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

До Надзорниот Одбор и Акционерите на Капитал Банка АД Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Мислење

Ние извршивме ревизија на финансиските извештаи на Капитал Банка АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката”), коишто го вклучуваат билансот на состојба заклучно со 31 декември 2025 година, и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промените во капиталот и резервите и извештајот за паричните текови за годината којашто завршува тогаш, и белешките кон финансиските извештаи, вклучително и преглед на значајните сметководствени политики.

Според нашето мислење, придружните финансиски извештаи објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката заклучно со 31 декември 2025 година, како и 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 овој извештај. Ние сме независни од Банката во согласност со Меѓународниот кодекс за етика на професионални сметководители (вклучувајќи ги и меѓународните стандарди за независност) (Кодексот на ОМСЕС) на Меѓународниот одбор за стандарди за етика на сметководители кои се во примена во Република Северна Македонија заедно со етичките барања кои се релевантни за нашата ревизија на финансиските извештаи во Република Северна Македонија и ги исполниме сите останати етички одговорности во согласност со овие барања и Кодексот на ОМСЕС кој е во примена во Република Северна Македонија. Веруваме дека ревизорските докази што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мислење.

Материјална неизвесност поврзана со претпоставката за континуитет

Обрнуваме внимание на Белешка 1.2 од финансиските извештаи, каде што е обелоденето дека Банката ја заврши деловната 2025 година со нето загуба во износ од 62.496 илјади денари. Како што е наведено во Белешката, оваа состојба првенствено се должи на нерекурентни трошоци за имплементација на нов информатички систем и развојна стратегија.

Заклучокот на раководството дека примената на претпоставката за континуитет во работењето е соодветна и се заснова на следните клучни фактори опишани во Белешка 1.2 и Белешка 47:

- *Капитална позиција:* На 31 декември 2025 година, стапката на адекватност на капиталот изнесува 30,09%, што е значително над регулаторниот праг од 22,5%.
- *Поддршка од акционерите:* Матичното друштво изврши докапитализација во износ од 61.704 илјади денари во текот на 2025 година.
- *Идна докапитализација:* На седница на Надзорниот одбор на Банката, донесена е Предлог - одлука на 21 април 2026 година за дополнително зголемување на основната главнина во износ од 2.000.126 ЕУР.

Материјална неизвесност поврзана со претпоставка за континуитет (продолжува)

- **Финансиска гаранција:** Матичното друштво на 22 април 2026 издаде писмо за поддршка со кое се обврзува да обезбеди финансиска помош за период од најмалку 12 месеци од датумот на издавање на писмото.

Врз основа на овие фактори, раководството потврдува дека не постојат материјални неизвесности поврзани со способноста на Банката да продолжи со своето работење.

Нашето мислење не е модификувано во однос на ова прашање.

Клучни ревизорски прашања

Клучни ревизорски прашања се оние прашања кои, според нашето професионално расудување, беа од најголемо значење во нашата ревизија на финансиските извештаи во тековниот период. Овие прашања беа разгледани во контекст на нашата ревизија на финансиските извештаи како целина и при формирање на нашето мислење за нив и ние не даваме посебно мислење за овие прашања.

1. Исправка на вредност на кредити и класификација на кредитна изложеност согласно Методологија на Народна Банка на република Северна Македонија

Клучно ревизорско прашање	Ревизорски пристап
<p>На 31 декември 2025 година, како што е обелоденето во белешка 22.2 кон финансиските извештаи, кредитното портфолио на Банката е прикажано во нето износ од 1,851,495 илјади денари, по одбивка на исправката на вредност впо износ од 110,466 илјади денари.</p> <p>Исправката на вредност на кредитното портфолио претставува клучна област во нашата ревизија, имајќи ја предвид значајноста на кредитното портфолио во структурата на вкупната актива на Банката, како и степенот на професионално расудување применет од страна на Раководството при неговата класификација и мерење.</p> <p>Банката врши класификација на кредитната изложеност и пресметка на исправката на вредност во согласност со важечката регулатива и методологија на Народна Банка на Република Северна Македонија, врз основа на релевантни критериуми како што се:</p>	<p>Нашите ревизорски постапки во однос на ова клучно ревизорско прашање, меѓу другото, вклучуваа:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инспекција и оценка на усогласеноста на применетата методологија за класификација и исправка на вредност на кредитите со релевантната регулаторната рамка на Народна Банка на Република Северна Македонија; - тестирање на дизајнот, имплементацијата и оперативната ефикасност на клучните интерни контроли во процесот на одобрување, следење и класификација на кредитната изложеност; - проверка на основа на примерок, на кредитни досиеја со цел да се потврди точноста на класификацијата на кредитите во соодветните категории на кредитен ризик;

Клучни ревизорски прашања (продолжува)

<ul style="list-style-type: none"> - оценка на способноста на должниците за сервисирање на обврските (денови на доцнење), - финансиска состојба на должникот, - проценка на вредноста, квалитетот и наплатливоста на обезбедувањето и - други релевантни фактори кои влијаат врз можноста за навремено сервисирање на обврските. <p>Врз основа на извршената класификација, Банката прсметува соодветна исправка на вредност на кредитите.</p> <p>Поради материјалноста на кредитното портфолио, како и поради високиот степен на проценка и расудување вклучен при класификација и пресметка на исправката на вредност, ова прашање го идентификуваме како клучно ревизорско прашање.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - проверка на точноста на пресметките на деновите на доцнење и нивната усогласеност со регулаторните критериуми пропишани од Народна банка; - повторна пресметка на исправката на вредност за избран примерок на кредити; - оценка на соодветноста, комплетноста и транспарентноста на релевантните обелоденувања во финансиските извештаи.
--	---

2. ИТ контролите поврзани со обработка на кредитни и депозитни трансакции

<p>Клучно ревизорско прашање</p> <p>Финансикото известување на Банката во значителна мера се потпира на информациски системи кои обработуваат голем број на трансакции поврзани со кредитното портфолио, депозитите и со другите финансиски инструменти.</p> <p>Поради комплексноста на ИТ системите и значајноста на автоматизираните контроли кои обезбедуваат точност и комплетност на финасиските податоци, информациските системи и поврзаните ИТ контроли беа идентификувани како клучно ревизорско прашање.</p>	<p>Ревизорски пристап</p> <p>Нашите ревизорски постапки во однос на ова клучно ревизорско прашање, меѓу другото, вклучуваа:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Вклучување на ИТ експерт; - Тестирање на општи ИТ контроли поврзани со пристап на системите, управување со промени во информатичкиот систем и процеси за back up; - Анализа на трансакции и настани во системите; - Анализа на контролите за пристап на критични системи и податоци; - Следење на промени во системи и бази; - Идентификација на ризиците и слабостите преку трендови и отстапувања; - Поддршка на ревизорска трага; - Тестирање на автоматизирани апликативни контроли кои се користат при обработка на трансакциите; - Проверка на интегритетот и комплетноста на податоците кои се користат при подготовка на финансиските извештаи.
---	--

Други информации

Раководството е одговорно за другите информации. Другите информации се состојат од информации вклучени во годишниот извештај на Банката и годишната сметка за годината што завршува на 31 декември 2025 година, изготвени од раководството на Банката, 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 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. Ако, врз основа на нашата извршена работа, ние заклучиме дека постои материјално погрешно прикажување на овие други информации, ние треба да известиме за овој факт. Ние немаме ништо да известиме во однос на ова прашање.

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

Раководството е одговорно за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи 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 сметководствената 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.

Одговорност на ревизорот за ревизијата на финансиските извештаи

Нашите цели се да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи како целина не содржат материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка и да издадеме ревизорски извештај што го вклучува нашето мислење. Разумно уверување е високо ниво на уверување, но не претставува гаранција дека ревизијата спроведена во согласност со МСП 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.

Одговорност на ревизорот за ревизијата на финансиските извештаи (продолжува)

Како дел од ревизијата во согласност со МСР, применуваме професионално расудување и одржуваме професионален скептицизам во текот на ревизијата. 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 внатрешните контроли.
- Стекнуваме разбирање за внатрешните контроли кои се значајни за ревизијата со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и со цел за изразување мислење за ефективноста 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 дали постои материјална неизвесност поврзана со настани или услови кои можат да предизвикаат значителен 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.

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.

Ние исто така обезбедуваме изјава за оние кои се задолжени за управувањето дека сме усогласени со релевантните етички барања во однос на 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, ние носиме заклучок за оние прашања кои се од најголемо значење за ревизијата на финансиските извештаи во тековниот период и поради тоа се сметаат за клучни ревизорски прашања. Ние ги опишуваме овие прашања во нашиот ревизорски извештај освен доколку законот или регулативата исклучува можност за јавна објава за прашањето или кога, во екстремно ретки ситуации, сме заклучиле дека за прашањето не треба да биде известно во нашиот извештај, поради негативните последици од кои разумно би се очекувало да ги надминат користите за јавниот интерес од таквото комуницирање.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Како што е наведено во пасусот *Други информации*, Раководството на Банката е одговорно за изготвување на годишен извештај за работењето на Банката за 2025 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски информации објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2025 година, во согласност со меѓународните стандарди за ревизија, како и во согласност со барањата на член 34, став 1 точка (д) од Законот за ревизија.

Наше мислење е дека, историските финансиски информации објавени во годишниот извештај за работењето на Банката, со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2025 година, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со информациите објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2025 година.

Овластен ревизор
Љубица Јоанидис

Скопје

28 април 2026 година



Управител
Љубица Јоанидис

Друштво за ревизија
Бакер Тили Јоанидис ДООЕЛ Скопје



(во илјади денари)

КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ БИЛАНС НА УСПЕХ

За годината што завршува
на 31 декември

	Белешка	За годината што завршува на 31 декември	
		2025	2024
Приходи од камата		193,196	194,222
Расходи за камата		(91,478)	(73,091)
Нето-приходи/расходи од камата	6	101,719	121,131
Приходи од провизии и надомести		53,177	52,076
Расходи за провизии и надомести		(28,951)	(24,329)
Нето-приходи/расходи од провизии и надомести	7	24,226	27,748
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/расходи од курсни разлики	10	1,133	3,017
Останати приходи од дејноста	11	15,740	42,729
Удел во добивката на придружни друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	12	(31,936)	(42,796)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	3,569	8,888
Трошоци за вработените	14	(79,803)	(77,419)
Амортизација	15	(28,241)	(9,459)
Останати расходи од дејноста	16	(68,904)	(71,068)
Удел во загубата на придружни друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		(62,496)	2,771
Данок на добивка	17	-	(1,509)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		(62,496)	1,262
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		(62,496)	1,262
<i>Добивка/(загуба) за финансиската година која им припаѓа на:</i>			
- акционерите на банката		-	-
- неконтролираното учество		-	-
<i>Заработка по акција:</i>	41		
- основна заработка по акција (во МКД)		(1,038)	23
- разводнета заработка по акција (во МКД)		(1,038)	23

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел од овие финансиски извештаи. Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот Одбор на Банката на ден 28 април 2026 година. Потпишани во име на Банката од:

Претседател на
Управен одбор
Петар Славчев Славов

Член на
Управен одбор
Александар Николовски

Член на
Управен одбор
Борче Лазаров

Рак. на оддел за сметк. и
известување, овл. сметководител,
со лиценца бр. 0103612
Марија Јанеска

(во илјади денари)

КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

	За годината што завршува на 31 декември	
	2025	2024
Добивка/(загуба) за финансиската година		
Останати добивки/(загуби) во периодот пред оданочување	(62,496)	1,262
Останати добивки/(загуби) во периодот кои 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 по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-
Останати добивки/(загуби) во периодот кои се или може да се префкласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва на должнички средства расположливи за продажба	-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	(323)	(282)
- 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 исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- 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	-	-
Резерви за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерви од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружните друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои се или може да се префкласифицираат во Билансот на успех	17	28
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се или може да се прекласифицираат во Билансот на успех	(291)	(254)
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	(291)	(254)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	(62,787)	1,008
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година која им припаѓа на*:		
- акционерите на банката	-	-
- неконтролираното учество	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел од овие финансиски извештаи.
Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот Одбор на Банката на ден 28 април 2026 година.
Потпишани во име на Банката од:

Претседател на
Управен одбор
Петар Славчев-Славов

Член на
Управен одбор
Александар Николовски

Член на
Управен одбор
Борче Лазаров

Рак. на оддел за сметк. и
извештавање, овл. сметководител,
со лиценца бр. 0103612
Марина Јанеска



(во илјади денари)

КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

	Белешка	За годината што завршува на 31 декември	
		2025	2024
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	774,897	1,762,596
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства кои се чуваат за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	1,851,495	2,212,182
Вложувања во хартии од вредност	23	355,972	326,678
Вложувања во придружни друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	1,492	-
Останати побарувања	25	35,490	25,071
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	494	5,839
Нематеријални средства	28	50,873	37,614
Недвижности и опрема	29	30,136	4,757
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
ВКУПНО СРЕДСТВА		3,100,850	4,374,738
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски кои се чуваат за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	-	-
Депозити на други комитенти	34.2	2,425,182	3,709,250
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	-	-
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	841	1,064
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	130	625
Одложени даночни обврски	30.2	791	823
Останати обврски	39	33,996	20,553
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		2,460,940	3,732,315
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	659,921	598,217
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		8,667	10,388
Останати резерви		11,494	11,431
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(40,172)	22,388
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката		639,910	642,424
Неконтролирано учество*			
Вкупно капитал и резерви		639,910	642,424
ВКУПНО КАПИТАЛ И ОБВРСКИ		3,100,850	4,374,738
Потенцијални обврски	42	51,248	58,052
Потенцијални средства	42	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел од овие финансиски извештаи. Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот Одбор на Банката на ден 28 април 2026 година.

Потпишани во име на Банката од:

Претседател на
Управен одбор
Петар Славчев Славов

Член на
Управен одбор
Александар Николовски

Член на
Управен одбор
Борче Лазаров

Рак. на оддел за сметк. и
извештавање, овл. сметководител,
со лиценца бр. 0103612
Марија Јанеска

(во илјади денари)

КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

ПАРИЧЕН ТЕК ОД ОСНОВНАТА ДЕЈНОСТ

Добивка/(загуба) пред оданочување

Усогласување на добивката за:

Неконтролирано учество вклучено во консолидираниот Биланс на успех

Амортизацијата на:

- нематеријални средства

- недвижности и опрема

Капиталната добивка од:

- продажба на нематеријални средства

- продажба на недвижности и опрема

- продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Капиталната загуба од:

- продажба на нематеријални средства

- продажба на недвижности и опрема

- продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Приходи од камата

Расходи за камата

Нето-приходи од тргување

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:

- дополнителна исправка на вредноста

- ослободена исправка на вредноста

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

- дополнителни загуби поради оштетување

- ослободени загуби поради оштетување

Резервирања:

- дополнителни резервирања

- ослободени резервирања

Приходи од дивиденди

Удел во добивката/(загубата) на придружните друштва

Останати корекции

Наплатени камати

Платени камати

Добивка од дејноста пред промените во деловната актива

(Зголемување)/намалување на деловната актива:

Средства за тргување

Дериватни средства кои се чуваат за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Заложени средства

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Задолжителна резерва во странска валута

Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи

Останати побарувања

Одложени даночни средства

Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Белешка	Тековна година 2025	Претходна година 2024
	(62,496)	2,771
	-	-
15	12,919	7,398
15	15,323	2,061
	-	-
	-	-
	(1,227)	(8,291)
	-	-
	-	-
	-	-
6	(193,196)	(194,222)
6	91,478	73,091
	-	-
12	121,380	147,143
12	(89,222)	(104,067)
13	425	946
	(3,994)	(9,834)
38	2,016	4,466
38	(2,238)	(4,746)
	-	-
	-	-
	-	(87)
	194,699	209,313
	(92,388)	(94,504)
	(6,523)	31,439
	-	-
	-	-
	-	-
	328,175	(524,315)
	-	-
	6,590	12,697
	(15,463)	(28,396)
	(1,381)	3,804
	(11,570)	6,920
	(527)	596
	-	-

Зголемување/(намалување) на деловните обврски:

Обврски за тргување

Дериватни обврски кои се чуваат за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Останати обврски

Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување

Нето-паричен тек од основната дејност пред оданочување

(Платен)/поврат на данок на добивка

Нето-паричен тек од основната дејност

ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИЦИСКА ДЕЈНОСТ

(Вложувања во хартии од вредност)

Приливи од продажба на вложувања во хартии од вредност

(Одливи за вложувања во подружници и придружни друштва)

Приливи од продажба на вложувања во подружници и придружни друштва

(Набавка на нематеријални средства)

Приливи од продажба на нематеријални средства

(Набавка на недвижности и опрема)

Приливи од продажба на недвижности и опрема

(Одливи за нетековни средства кои се чуваат за продажба)

Приливи од нетековни средства кои се чуваат за продажба

(Останати одливи од инвестициска дејност)

Останати приливи од инвестициска дејност

Нето-паричен тек од инвестициска дејност

ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИРАЊЕ

(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 исправка 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

	-	-
	-	-
	-	-
	(1,283,158)	1,421,626
	13,443	(3,260)
	-	-
	(970,414)	921,111
	(1,553)	(9,354)
	(971,967)	911,757
	-	-
	(28,825)	(21,380)
	-	-
	-	-
	(26,178)	(16,143)
	-	-
	(40,702)	(1,409)
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	(95,704)	(38,933)
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	61,704	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	61,704	-
	-	-
	-	(6,558)
	(1,005,966)	866,266
	1,651,350	785,084
	645,384	1,651,350

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел од овие финансиски извештаи. Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот Одбор на Банката на ден 28 април 2026 година. Потпишани во име на Банката од:

Претседател на
Управен одбор
Петар Славчев Славов

Член на
Управен одбор
Александар Николовски

Член на
Управен одбор
Борче Лазаров

Рак. на оддел за сметк. и
извештавање, овл. сметководител,
со лиценца бр. 0103612
Марија Јанеска

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед

1.1. Општи информации

Капитал Банка АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е акционерско друштво регистрирано во Република Северна Македонија, основано на 15 март 1996 година во Централниот Регистар на Република Северна Македонија, Регионална Регистрациона канцеларија во Скопје со ЕМБС 5111056. Седиштето на Банката се наоѓа на ул. „Никола Кљусев“ бр. 1, Скопје, Република Северна Македонија.

Банката е овластена од Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст „НБРСМ“) за вршење на платен промет во земјата и странство, вклучувајќи и посредување при купопродажба на девизи, кредитирање во земјата и депозитни активности, под главна приходна шифра 64.190 – Друго монетарно посредување, во согласност со Законот за банки.

Банката своите активности во Република Северна Македонија ги извршува преку централата на Банката и мрежа на 5 експозитури и 1 шалтер. Вкупниот број вработени на Банката на 31 декември 2025 и 31 декември 2024 година изнесува 92, односно 103 вработени, соодветно. Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со македонските закони. Позначајни активности на банката се следните:

- прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- кредитирање во земјата, вклучувајќи факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- издавање и администрирање платежни средства (парични картички, чекови, меници)
- финансиски лизинг;
- менувачки работи;
- платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- најмување сефови, остава и депо;
- тргување со инструменти на пазарот на пари;
- тргување со хартии од вредност во земјата;
- чување на хартии од вредност за клиенти;
- советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловна стратегија или други поврзани прашања со спојување и припојување на правни лица;
- Продажба на полиси за осигурување;
- Посредување во склучување договори за кредити и заеми;
- Обработка и анализа на информации за кредитната способност на правни лица;
- економско-финансиски консалтинг и
- други финансиски услуги утврдени со закон кои може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на “Алфа Финанс Холдинг”, со седиште во Република Бугарија, која поседува 99,25% (2024: 99,17%) од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза за хартии од вредност на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување со симбол ИНТП и ИСИН код МКINTR101015.

Финансиските извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2025 година беа одобрени за издавање од страна на Надзорниот Одбор на Банката на ден _____ 2026 година и потпишани од страна на Управниот Одбор на Банката.

1. Вовед (продолжува)

1.2. Основа за подготовка на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Овие финансиски извештаи се подготвени во сите материјални износи во согласност со:

- Законот за трговски друштва објавен во („Службен весник на РСМ“ бр. 28/04 и сите последователни измени, до 274/24);
- Законските одредби од Законот за банки („Службен весник на РСМ“ бр. 67/07 и сите последователни измени, до 37/25);
- Подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст “НБРСМ”);
- во согласност со Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РСМ“ бр. 83/17 и 275/24);
- Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи („Службен весник на РСМ“ бр. 83/17, 149/18 и 275/24), пропишани од страна на НБРСМ; како и
- Одлука за изменување и дополнување на Одлуката на сметковниот (контниот) план за банките („Службен весник на РСМ“ бр. 275/24).

Стандарди кои се објавени, а сè уште не се во примена

На датумот кога овие финансиски извештаи беа одобрени за издавање од страна на Надзорниот одбор на Банката, не постојат објавени стандарди кои се уште не се во примена.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Сл. Весник на РСМ бр. 83/17, 149/18 и 275/24).

1.2.1 Претпоставка на неограничен континуитет во деловното работење

Банката ја заврши деловната 2025 година со нето загуба во износ од 62,496 илјади денари (нето добивка на 31 декември 2024 година: 1,262 илјади денари). Загубата во претежен дел е резултат на трошоци за развојна стратегија на Банката и трошоци поврзани со имплементацијата на нов core banking систем. Раководството на Банката ги квалификува наведените трошоци како нерекурентни по природа, со зголемување на оперативни и развојни трошоци во краток рок и со очекување за подобрување на профитабилноста во среден и долг рок.

Банката на ден 31 декември 2025 година ги исполнува регулаторните барања во однос на адекватноста на капиталот пропишани од страна на Народната банка на Република Северна Македонија. Банката на 31 декември 2025 година располага со сопствени средства во износ од 629,119 илјади МКД наспроти ризично пондерирана актива од 2.091.084 илјади МКД, што резултира со стапка на адекватност на капиталот од 30.09%. Ефективниот комбиниран регулаторен праг, кој ги вклучува индивидуалното барање на НБРСМ од 18,25% и заштитниот слој на капитал од 4,25%, изнесува 22,5%, односно 475.034 илјади МКД. Согласно на наведено, на 31 декември 2025 година, Банката го оддржува ниво на адекватноста на капиталот над 7.59% од пропишаниот регулаторен праг.

Во текот на 2025 година мнозинскиот акционер Алфа Финанс Холдинг изврши докапитализација на Банката во износ од 1.000.152 ЕУР односно 61.704 илјади МКД, преку издавање на 5.628 обични акции со номинална вредност од 177,71 ЕУР по акција. Дополнително, во текот на 2026 година се планира ново зголемување на основната главнина од страна на мнозинскиот акционер како што е обелоденето во Белешка 47.

1. Вовед (продолжува)

1.2. Основа за подготовка на финансиските извештаи (продолжува)

1.2.1 Претпоставка на неограничен континуитет во деловното работење (продолжува)

Мнозинскиот акционер Алфа Финанс Холдинг издаде писмо за поддршка со кое ја потврдува намерата да обезбеди финансиска поддршка на Банката во мера и обем потребни за непречено продолжување на работењето во период не пократок од 12 месеци од датумот на писмото.

Раководството подготви финансиски проекции за период од дванаесет месеци по датумот на одобрување на финансиските извештаи. Проекциите укажуваат на враќање на профитабилност во текот на 2026 година, поткрепено со очекуваното намалување на развојни трошоци, стабилизација на деловните процеси по завршувањето на имплементацијата на информацискиот систем, и задржување на постоечката депозитна база.

Врз основа на горенаведеното, Раководството смета дека примената на основата на непрекинатост на работењето е соодветна и дека не постојат материјални неизвесности кои би можеле да предизвикаат значителна сомнеж во способноста на Банката да продолжи со работење во догледна иднина. Финансиските извештаи се подготвени врз основа на претпоставката за неограничен континуитет.

Основи за мерење

Придружните финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на вложувањата во финансиските средства расположливи-за-продажба кои се вреднуваат по објективна вредност, врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

Функционална и известувачка валута

Презентираните финансиски извештаи се прикажани во македонски денари („МКД“ или „денар“), кои се известувачка и функционална валута на Банката. Освен каде што е наведено поинаку, финансиските информации се прикажани во илјади македонски денари.

Користење на проценки и расудувања

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со Одлуката на Народна Банка на Република Северна Македонија, бара користење на најдобри можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти врз презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани врз искуство од минатото и други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Реалните состојби во наредните периоди на известување може да се разликуваат од овие проценетите износи.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период или пак во периодот на проценка и во идните периоди доколку ревидираната проценка има влијание на двата периоди – тековниот и идниот период.

Информации во однос на критичните процени во примена на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во финансиските извештаи се наведени во белешка 1.4.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани при составувањето на овие финансиските извештаи.

1.3.1. Трансакции во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се прикажани во денари со примена на официјалните курсеви на НБРСМ, кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута на се искажуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на составувањето на билансот на состојба. Позитивните и негативните курсните разлики кои произлегуваат од преведувањето на износите во странска валута, како и во однос на вреднувањето на средствата и обврските во странска валута, се вклучени во билансот на успех во периодот кога тие настануваат. Преземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на билансот на состојба.

Официјалните курсеви по кои се превреднувани девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2025 и 2024 година беа како што следува:

	<u>31 декември 2025</u>	<u>31 декември 2024</u>
1 ЕУР	61.4950	61.4950
1 УСД	52.3050	58.8807
1 GBP	70.5865	74.1350
1 ЦХФ	66.1735	65.1775

1.3.2. Приходи и расходи по основ на камати

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат во билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа, според амортизирана набавна вредност, со примена на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и расходите за камата во соодветниот релевантен период. Ефективната каматна стапка е стапка со која се дисконтираат проценетите идни парични приливи или одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, каде што е соодветно, за пократок период до нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката врши проценка на паричните текови имајќи ги предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата), но не ги зема предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и/или сите платени и наплатени провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакциските трошоци, сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите, како и пресметани ефекти од модификации направени поради промена на условите во текот на амортизирањето на кредитот, кои се составен дел од ефективната каматна стапка.

Приходите и расходите по основ на камати прикажани во билансот на успех вклучуваат:

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;
- камата од вложувања расположиви-за-продажба со користење на методот на ефективна камата

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.3. Приходи и расходи од провизии и надомести

Приходите и расходите од провизии и надомести, со исклучок на надоместоците за одобрување на кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Останатите надоместоци за одобрување на кредити се разграничуваат и се амортизираат за времетраење на кредитот со примена на ефективна каматна стапка.

Приходите од провизии и надомести главно се состојат од финансиските услуги што се извршуваат од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, издавање на гаранции, отворање на акредитиви, како и провизии за други услуги. Провизиите и надоместите се признаваат на пресметковна основа, кога соодветната услуга ќе се изврши.

Расходите за провизии и надомести се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признаваат како расход на пресметковна основа, кога соодветната услуга ќе се добие.

1.3.4. Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото на Банката да се добие дивиденда, востановено за сите акционери кои учествуваат во распределбата и кога приливот на економски користи е веројатен. Дивидендите се прикажуваат како дел од нето-приходите од тргување или како останати приходи од дејноста во зависност од соодветната класификација на инструментот.

1.3.5. Нето приходи / 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

1.3.6. Останати приходи од дејноста

Останати приходи од дејноста, вклучуваат: добивка од отуѓување на недвижности и опрема и на нематеријални средства, приходи од наеми од оперативен лизинг, наплатени претходно отпишани побарувања и други приходи.

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

1.3.7. Расходи за наеми

Банката зема недвижности под закуп по основ на оперативен наем. Расходите по основ на наем се признаваат во билансот на успех по праволиниска основа во рамките на времетраење на наемот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наеми, за времетраење на договорот за наем.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.8. 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.

Останати расходи од дејноста се признаваат и евидентираат врз основа на стварно настанати трошоци искажани по веродостојни сметководствени документи. 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.

1.3.9. Даноци

Данокот од добивка се состои од тековен и одложен данок. Стапката на данокот на добивка изнесува 10%.

Данокот од добивка се признава во добивката или загубата, освен кога се однесува за ставки коишто се пренесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот. Тековниот данок од 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.

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредноста на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите 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 расположива 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. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.10. Финансиски средства и финансиски обврски

(I) Признавање и почетно мерење

Финансиските средства и обврски се признаваат на датумот на тргување, што го претставува датумот кога средството се испорачува од/на Банката. Финансиските средства и обврски се признаваат кога Банката станува странка на договорните одредби на финансискиот инструмент.

Финансиско средство или финансиска обврска почетно се мери според објективната вредност корегирани за (ставки кои не се мерат по објективна вредност преку билансот на успех) трошоците за трансакција кои се директно поврзани со стекнувањето или издавањето.

(II) Класификација

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; и
- договорно право да се разменат финансиски инструменти со друго лице според услови коишто потенцијално се поволни за Банката.

Финансиските средства, може да 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 врз основа на:

- класификација на финансиското средство во соодветен деловен модел на Банката за управување со финансиските средства и
- карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство (исполнување на условот на СППИ).

Во банката се утврдени три бизнис модели:

- a) финансиски средства кои се чуваат до доспевање се мерат по амортизирана набавна вредност;
- b) финансиски средства расположиви за продажба и се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка; и
- c) финансиски средства кои се чуваат за тргување и се мерат преку по објективна вредност преку билансот на успех.

a) Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Вложување во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката продаде било каков дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не бил нематеријален, во таков случај целата категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположиви за продажба. Овие хартии од вредност се класифицирани според моделот на финансиски средства кои се чуваат до доспевање и се прикажани по амортизирана набавна вредност со примена на ефективна каматна стапка.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.10 Финансиски средства и финансиски обврски (продолжува)

Финансиски средства (продолжува)

Во категоријата на финансиските средства кои се чуваат до доспевање и 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; и
- согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ - СППИ.

Банката во оваа категорија на финансиски средства ги класифицира и

- паричните средства,
- побарувањата од купувачи,
- побарувања за наеми,
- побарувањата за провизии и надоместоци 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.

Добивки или загуби од курсни разлики се признаваат во билансот на успех како нето приходи/расходи од курсни разлики. Добивките или загубите реализирани при продажба или отпис на средството се евидентираат како останати приходи/расходи. Добивки или загуби кога средството е оштетено или депризирано се признаваат преку билансот на успех.

Кредити одобрени од Банката

Кредитите се прикажани според амортизирана набавна вредност со примена на моделот на ефективна каматна стапка. Класификацијата се врши според деловниот модел на Банката и карактеристиките на паричните текови. Кај кредитите се исполнети следниве критериуми за класификација и мерење по амортизирана набавна вредност:

- банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорените парични текови
- исполнет е условот единствено отплати на главница и камата – СППИ

Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка. Каматите на одобрените кредитите на Банката, се признаваат на пресметковна основа, како приходи од камати. Одобрени кредити на комитенти се презентирани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

б) Финансиски средства расположливи за продажба

Во категоријата на финансиски средства кои се расположливи за продажба се оние финансиски средства коишто се чуваат на неопределено време, и истите можат да бидат продадени доколку постои потреба за решавање на проблеми поврзани со ликвидноста или промена на каматните стапки, девизните курсеви или пак цената на акциите.

Финансиските средства расположливи за продажба почетно се признаваат по нивната објективна вредност без намалување на трошоците за трансакцијата кои може да настанат при продажба или отуѓување, а потоа последователно се мерат според објективната вредност, врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на методи на парични текови за вложувањата во друштва кои не котираат на берза.

1. Вовед (продолжува)

1.4. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.10 Финансиски средства и финансиски обврски (продолжува)

б) Финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)

Во категоријата на финансиски средства кои се расположливи за продажба и кои се мерат според објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба; и
- согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ - СППИ.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и објективната вредност и се признаваат во капиталот и резервите на позиција ревалоризациски резерви.

Кај должничките хартии од вредност при депривнавање кога средството ќе се продаде или достаса, кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во капиталот се вклучува во нето добивката или загубата за периодот во позицијата останати приходи/расходи. Кај сопственичките хартии од вредност при нивно депривнавање состојбата на сметката за ревалоризациските резерви, Банката ќе ја прекниси на акумулирана/задржана добивка.

Пресметаната камата со примена на методот на ефективна каматна стапка како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики се признаваат во билансот на успех.

в) Финансиски средства кои се чуваат за тргување

Во категоријата на финансиските средства кои се чуваат за тргување, кои се состојат од обврзници издадени од државата и сопственички инструменти издадени од банки, се хартии од вредност вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Хартиите од вредност за тргување иницијално се признаваат по објективна вредност, при што трансакциските трошоци не се вклучуваат во износот по кој првично се мери инструментот. Овие средства Банката ги управува со цел тргување и остварување добивка од промените во објективната вредност на средството. Ова е резидуална категорија, односно Банката во оваа категорија ги класификува и сите оние финансиски средства кои што не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории опишани погоре.

Во категоријата на финансиските средства кои се чуваат за тргување последователно се мерат според нивната објективна вредност, без намалување на трансакциските трошоци, преку билансот на успех, врз основа на нивната пазарна цена и тоа за средствата за тргување како нето приходи од тргување, а за финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетно признавање, како нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност.

Добивки или загуби од курсни разлики се признаваат во билансот на успех како нето приходи/расходи од курсни разлики. Каматата ако е остварена за време на располагањето со хартиите од вредноста тргување, се евидентира како приход од камата. Добивките или загубите реализирани при продажба или отпис на средството се евидентираат како останати приходи/расходи. Купопродажбата на хартиите од вредност за тргување се признава на датумот на тргувањето, што го претставува датумот кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.10. Финансиски средства и финансиски обврски (продолжува)

в) Финансиски средства кои се чуваат за тргување (продолжува)

Деловните модели се утврдуваат на ниво на деловен процес во соодветните политики кои се донесени од страна на клучното раководство на Банката. Раководството при утврдувањето на деловниот модел ги зема предвид сите релевантни и расположливи податоци за начинот на управување со финансиските инструменти.

Анализата дали е исполнет условот на СППИ се прави при почетното признавање на секое должничко финансиско средство. Анализата дали е исполнет условот на СППИ треба да се прави врз основа на договорните услови на инструментот и треба да се земат предвид сите парични текови утврдени во договорот.

(II) Депризнавање

Банката го депризнава финансиското средство кога договорните права од договорот за паричните текови од средството истекуваат, или кога ги пренесува правата за добивање на договорните парични текови од средството во трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства кои се креирани или задржани од Банката се признава како посебно средство или обврска.

Банката ги депризнава финансиските обврски, кога нејзините договорни обврски се подмирени, откажани или истечени.

(III) Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во билансот на состојбата само кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да ги порамни трансакциите на нето основа или да ги реализира плаќањата истовремено.

Приходите и расходите се пребиваат само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

(IV) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство или обврска е износот според кој што финансиското средство или обврска се мери при почетното признавање, намалено за отплатите на главницата, плус или минус акумулираната амортизација со употреба на методот на ефективна каматна стапка на која било разлика помеѓу почетно признаениот износ и износот при доспевање, намален за евентуалните загуби поради оштетување.

(V) Принцип на мерење според објективната вредност

Мерењето по објективна вредност претпоставува дека средството или обврската се разменуваат помеѓу пазарните учесници, во вообичаена трансакција, според тековните пазарни услови на датумот на мерење. Објективната вредност се утврдува на различни начини, во зависност од тоа дали со средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

1. Вовед (продолжува)

1.4. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.11. Финансиски средства и финансиски обврски (продолжува)

в) Финансиски средства кои се чуваат за тргување (продолжува)

Активен пазар: објавена цена

Активен пазар е пазарот на кој се вршат трансакции со средството или обврската со доволна фреквенција и обем, за да обезбеди ценовна информација за средството или обврската.

Соодветна котирана пазарна цена за средството или обврската е онаа што е во рамките на распонот помеѓу куповната и продажната цена, а која што најдобро ја претставува објективната вредност во соодветните услови. Вообичаено се употребува тековната: куповна цена за средството коешто се чува или за обврската која што треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството кое што ќе биде стекнато или за обврската која што се чува: просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената прифатена пазарна практика.

Непостојанство на активен пазар: техники за вреднување

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката, за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, 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 се: пазарен пристап (се користат котираните цени или други релевантни информации од пазарни трансакции со исти или слични средства или обврски), трошочен пристап (познат и како тековен трошок на замена, го претставува износот којшто би бил потребен за замена на постојното средство) 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 техники на 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);
- 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.

Банката може да ја смени или да направи промена 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.

Анализата на дисконтираните парични текови е важна и често применувана техника за определување на објективната вредност на многу средства и обврски. Еден од најважните фактори при примената на оваа техника е определување на 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.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.12. Финансиски средства и финансиски обврски (продолжува)

в) Финансиски средства кои се чуваат за тргување (продолжува)

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 фактора 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.

Доколку објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и деривативите што се поврзани со нив и кои мора да се подмират со испорака на некотирани сопственички инструменти не може реално да се измери, тие инструменти треба да се мерат по нивната набавна вредност.

(VI) Загуби поради оштетување

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.

Банката исто така проценува и признава очекувани кредитни загуби и за вонбилансната кредитна изложеност и за побарувањата врз основа на договорите за наем, побарувањата од купувачи и останати побарувања коишто се дел од изложеноста на кредитниот ризик, дефинирана во Одлуката за управување со кредитниот ризик.

Банката анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата и хартиите од вредност на поединечна основа.

Финансиското средство е оштетено доколку неговата сметководствена вредност е поголема од неговиот проценет надоместлив износ. Доколку постои каков било доказ за тоа, Банката треба да го процени надоместливиот износ на тоа средство или на групата средства и да признае исправка на вредноста (загуба поради оштетување).

Објективен доказ дека финансиските средства се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

Загубата поради оштетување на средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните парични текови, дисконтирани со оригиналната ефективна каматна стапка на средствата.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.13. Финансиски средства и финансиски обврски (продолжува)

в) Финансиски средства кои се чуваат за тргување (продолжува)

Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста за кредити и аванси. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот. Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот.

Кога намалувањето на објективната вредност за финансиските средства расположливи за продажба било признаено директно во ревалоризациските резерви и кога постои објективен доказ дека средството е оштетено, тогаш 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.

Доколку во последователен период, објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба должнички инструменти се зголеми и зголемувањето може да биде објективно поврзано со настан кој се случил откако загубата поради оштетување била признаена во билансот на успех, загубата се анулира низ билансот на успех.

г) Резервации за загуба поради оштетување на кредити и побарувања

Резервации за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. Резервации за загуби поради оштетување по кредити се презентира како намалување на сметководствената вредност на кредитот. Зголемување на резервирањата се врши преку искажани загуби поради оштетување признати во билансот на успех.

Резервации за загуба поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРСМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценката на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2025 и 31 декември 2024 година, со примена на следниве проценти:

Ризична категорија	%
А	од 0.01% до 5%
Б	од 5.01% до 20%
В	од 20.01% до 45%
Г	од 45.01% до 70%
Д	од 70% до 100%

Резервации за загуби поради оштетување на кредитите се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплатливост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следниве принципи:

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.10. Финансиски средства и финансиски обврски (продолжува)

г) Резервации за загуба поради оштетување на кредити и побарувања (продолжува)

- Поединечните кредитни изложености (ризичности) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместливата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместлив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместливите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не можат специфично да се идентификуваат, резервации за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитите рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Банката врши отпис и на кредитната изложеност доколку е помината една година од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100%. Нататамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање на надворешен долг, се проценува политичката и економската ситуација, и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

(VII) Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицирани во согласност со содржината на договорениот ангажман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски и деривативни финансиски инструменти.

1.3.11. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги вклучуваат паричните средства во благајна, депозити по видување во банки, депозити чувани во Народна банка на Република Северна Македонија, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци од момент на стекнување, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со нејзините краткорочни обврски.

Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.12. Вложувања во должнички и сопственички хартии од вредност

Вложувањата во должнички и сопственички хартии од вредност согласно деловниот модел на Банката се класифицирани како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка – расположливи за продажба.

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“).

По почетното признавање финансиските средства се мерат по нивната објективна вредност без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките или загубите од последователното мерење по објективната вредност на должничкото финансиско средство што е расположливо за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството и треба да се вклучат директно во капиталот и резервите.

Загубите поради оштетување/исправката на вредноста на должничките финансиски инструменти што се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период.

Во моментот на депривнавање на должничкото финансиско средство расположливо за продажба (средството е продадено или достасано), кумулативните добивки/загуби што се претходно признаени во ревалоризациските резерви се депривнаваат од капиталот и нето-добивките или загубите се признаваат во билансот на успех.

Кај вложувањата во сопственички хартии од вредност коишто Банката ги класифицира во оваа категорија, промените во објективната вредност се евидентираат на сметките за ревалоризациски резерви и на сметките за промени во објективната вредност во рамки на сметките за евидентирање на вложувањата во хартии од вредност и други финансиски инструменти расположливи за продажба.

При нивното депривнавање, состојбата на сметката за ревалоризациска резерва за соодветната сопственичка хартија од вредност Банката ќе ја прекниси на соодветните сметка за Задржана добивка/Акумулирани загуби. За вложувањата во сопственички хартии од вредност Банката не пресметува исправка на вредноста.

Приходите врз основа на камата, дивиденда, како и позитивните/негативните курсни разлики на финансиските средства што се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период.

1.3.13. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по законски извршена постапка за преземање односно откако е стекната правна основа за запишување на сопственоста. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по пониската од набавната и проценетата вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба. Истовремено се признавањето на преземеното средство, побарувањето се депривнава од билансот на состојба.

Од 1 јануари 2012 година, загубата за оштетување за затечените преземени средства е еднаква најмалку на поголемиот износ од:

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.1.13. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

- разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување и
- 20% од почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување

Согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања, Банката е должна на датумот на преземање на средството, во билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство.

Доколку износот на затворената исправка на вредност е поголем од 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство, Банката е должна да ја признае оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството. Ревалоризациската резерва е дел од дополнителниот капитал на Банката и може да се исклучи од дополнителниот капитал доколку бидат исполнети условите определени во Одлуката за Методологија за утврдување на адекватност на капиталот.

Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да ја утврди проценетата вредност на преземеното средство и во билансот на успех да признае загуба за оштетување еднаква најмалку на поголемиот износ од:

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

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

Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство во рокот од 5 години, должна е на крајот на петтата година да ја сведе вредноста на затеченото преземено средство на нула.

Преземените средства се депривираат при продажба на средството или кога средството трајно ќе се повлече од употреба. Реализираниот вишок при продажба на средството се признава во билансот на успех на датумот на продажба.

1.3.14. Недвижности, постројки и опрема

(I) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување. Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема. Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

(II) Последователни издатоци

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 одржување на недвижностите и опремата се признаваат во Билансот на успех во периодот кога тие настанале.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.14. Недвижности, постројки и опрема (продолжува)

(III) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на проценетиот корисен век на секој дел од недвижностите и опремата. Не се пресметува амортизација на недвижностите и опремата во подготовка. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следува:

	Стапки на амортизација 2025 / 2024	Корисен век
1. Компјутерска опрема	20 %	5 години
2. Телекомуникациска опрема	10 %	10 години
3. Канцеларски мебел	25 %	4 години
4. Транспортни средства	25 %	4 години
5. Вложувања во имот земен под закуп	25 %	4 години
6. Останата опрема	10 %	5 години

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преценуваат на секој датум на известување и се коригираат доколку е соодветно.

1.3.15. Нематеријални средства

(I) Признавање и мерење

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување.

(II) Последователни издатоци

Последователните издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корист вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(III) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на нивниот проценет корисен век на траење. Нематеријалните средства во подготовка не се амортизираат. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следува:

	Стапки на амортизација 2025 / 2024	Корисен век
1. Софтвер	15 %	6,7 години
2. Други нематеријални средства	10-20 %	5-10 години

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преценуваат на секој датум на известување и се коригираат доколку е соодветно.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.15. Средства земени под наем – наемател

Наеми со кои се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ помеѓу објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство. Останатите наеми се оперативни наеми и, освен за изнајмените средства, средствата земени под наем не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

Почнувајќи од 1 јануари 2025 година, Банката зема недвижности под наем по основ на оперативен наем и за истите во своите книги евидентира средства со право на користење и обврски за наем.

Средствата со право на користење почетно се признаваат по нивната набавна вредност на датумот на започнување на важноста на договорот за наем, којашто е еднаква на почетната вредност на обврските за наем, зголемена за плаќањата за наем направени пред или на денот на започнување на важноста на договорот за наем и било какви директно зависни трошоци на договорот за наем. Последователно, средствата со право на користење се мерат според почетната сметководствена вредност, намалена за акумулираната амортизација и оштетување и се прилагодуваат за одредени усогласувања на обврската за наем. Средствата се амортизираат според вообичаената политика за амортизација, применета за другите недвижности и опрема и амортизацијата се признава како трошок во билансот на успех. Средството со право на користење се амортизира за пократкиот период од времетраењето на наемот и од корисниот век на употреба на средството.

Обврската за наем се признава на датумот на започнување на наемот, во износ на сегашната вредност на плаќањата за наемот, дисконтирани со користење на договорната стапка на наемот. Доколку таа не е утврдена во договорот, се употребува инкрементална стапка којашто се определува врз основа на каматната стапка на годишно ниво по којашто банката би можела да се задолжи за период приближно еднаков на договорениот период на наемот. Последователно, обврската за наем се мери по амортизирана набавна вредност со примена на ефективна каматна стапка, односно се зголемува за трошоците за камата на наемот, се намалува за извршените исплати на обврската за наем и се прилагодува при повторна проценка на износот што се очекува да се плати или при промена на идните плаќања на наемот. Расходот за камата на обврската за наем се распределува и се признава во билансот на успех за периодот на времетраење на наемот.

Банката може да избере да не ги евидентира во билансот на состојба средствата под наем како средства со право на користење, ниту да евидентира обврска за наем, доколку е исполнет барем еден од критериумите:

- договорот за наем е краткорочен, односно на датумот на започнување, има период на наем од 12 месеци или помалку,
- средството под наем е со мала вредност, вообичаено под 300,000 денари, земајќи ја во предвид вредноста на средството под наем како ново средство, без разлика на неговата старост на датумот на земање под наем.

Доколку банката одлучи да ги користи овие исклучоци, ќе ги признава плаќањата за наем како расход во билансот на успех за времетраењето на наемот.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.15. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нетековните средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба отколку преку континуирана употреба се класификувани како средства кои се чуваат за продажба. Веднаш пред класификација како средства кои се чуваат за продажба, средствата се премеруваат во согласност со сметководствените политики на Банката.

Потоа генерално средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради оштетување при почетното признавање како средства кои се чуваат за продажба и добивките и загубите од последователното мерење се признаваат во билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради оштетување.

1.3.16. Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

Сметководствените вредности на нефинансиските средства на Банката се разгледуваат на секој датум на изготвување на билансот на состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за оштетување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или неговата единица која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ. Единицата која генерира пари е најмалата група средства која може да се идентификува како таква која генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во однос на единиците кои генерираат пари се распределуваат на средствата на единиците (група единици) на пропорционална основа.

Надоместливиот износ на дадено средство или на единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од неговата објективна вредност намалена за трошоците за продажба на средството и неговата употребна вредност.

При проценката на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секој датум на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во проценките користени за утврдување на надоместливиот износ. Загубата поради оштетување се анулира само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била признаена загуба поради оштетување. Ослободувањето на загуби поради оштетување не се признава за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања.

1.3.17. Депозити, обврски по кредити, субординирани обврски и останати обврски

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и останатите обврски се извори на финансирање на Банката. Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорените услови на инструментот. Депозитите, субординираните обврски и останатите обврски почетно се искажуваат по објективна вредност, намалена за трансакциските трошоци и последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата, освен онаму каде Банката одбира да ги евидентира обврските според објективната вредност преку билансот на успех.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.18. Резервирања

Резервирање се признава 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 за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците, специфични за обврската.

Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Банката се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по пониската вредност од сегашната вредност на очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Банката признава загуба поради оштетување на средствата поврзани со договорот.

1.3.19. Користи за вработените

(I) *Планови за дефинирани придонеси*

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на локалната законска регулатива. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите.

Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

(II) *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 и расход за износот кој што 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.

(III) *Останати долгорочни користи за вработените*

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

1.3.21. Вонбилансна евиденција

Банката води вонбилансна евиденција за настани за кои во моментот на настанот не се исполнети критериумите за признавање на средство или обврска, но истите во иднина можат да создадат приливи или одливи на средства. Вонбилансните ставки претставуваат извор на информации за работењето, за утврдување на ризикот од работењето или евентуални идни обврски. Оваа позиција ги опфаќа: отворени непокриени акредитиви, издадени непокриени платежни и чинидбени гаранции, преземени неотповикливи и отповикливи обврски за кредити, неискористен дел на одобрени рамковни кредити, неискористени лимити на кредитни картички, неискористени а дозволени пречекорувања на тековни сметки и други облици на настани врз чија основа може да настане обврска за плаќање или побарување на средства од страна на Банката. Во оваа позиција има евиденција на Банката која не претставува посебен вид на ризик, како покриени акредитиви и покриени гаранции. Исто така во оваа позиција е вклучена и евиденција која е директно поврзани за соодветната регулатива, како отпишани побарувања.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.22. Капитал и резерви

(I) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на инструменти на главнина се признаваат како намалување на почетното мерење на инструментот на главнина.

(II) Резерви

Законска резерва

Според локалната законска регулатива, Банката треба да пресметува и издвојува 5 отсто од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на резервите не достигне 1/10 од судскиот регистриран капитал. Се додека не се достигне минималното ниво законската резерва може да се користи само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го достигне минимално потребното ниво и кога сите загуби ќе бидат покриени, законската резерва може да се користи за исплата на дивиденди, врз основа на одлука на собранието на акционери, но само ако износот на дивидендите за тековната деловна година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за Трговски Друштва или според Статутот на Банката.

Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања

Ревалоризациските резерви за средства преземени за ненаплатени побарувања се формираат во моментот на признавање на преземените средства. Начинот на утврдување на ревалоризациската резерва е подетално образложен во белешка 1.3.14. Банката ја депризнава ревалоризациската резерва со ослободување во билансот на успех во моментот на продажба на средството. Дополнително ревалоризациската резерва може да се депризнае и во случај кога средството не е продадено, но ревалоризациската резерва е исклучена од дополнителниот капитал согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Резерва за објективна вредност

Резервата за објективна вредност ги вклучува кумулативните нето промени на објективната вредност на финансиските средства расположливи-за-продажба сè до моментот на нивното депризнавање или обезвреднување.

(III) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување на акционерскиот капитал. Откупените акции се класифицираат како сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал. Кога сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премија од акции.

(IV) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

1.3.23. Заработка по акција

Банката презентира основна и разводнета заработка/(загуба) по акција за своите обични акции. Основната заработка/(загуба) по акција е пресметана со поделба на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводнетата заработка/(загуба) по акција е утврдена со корекција на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции и пондерираниот просечен број на обични акции за ефектите од сите разводнувачки потенцијални обични акции.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.3.24. Комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и истите ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на коминтентот. За овие услуги добива надомест, а средствата од ова работење се исклучуваат од финансиските извештаи на Банката бидејќи тие не претставуваат средства на Банката.

1.3.25. Известување според сегменти

Сегментот претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Банката примарно известува по деловни сегменти.

1.4. Употреба на оценки и проценки

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од менаџментот да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од менаџментот и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани подолу:

Исправка на вредност на кредити и побарувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика.

Банката на месечна основа го анализира своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради оштетување. При одредување дали загубата поради оштетување треба да се признае во билансот на успех, Банката проценува дали постојат сознанија за намалување на проценетите идни парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да се идентификува на поединечни кредити во рамките на тоа портфолио. Овие докази може да вклучуваат сознанија дека се појавиле негативни промени во платежната способност на корисниците на кредити, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските.

Раководството на Банката користи проценки кои се темелат на искуство од историски оштетувања на средствата со карактеристики на ризик и објективни докази слични на оние во портфолиото при одредување на нивните идни парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идните парични текови редовно се анализираат со цел да се избегнат какви било разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

1. Вовед (продолжува)

1.3. Употреба на оценки и проценки (продолжува)

Исправка на вредност 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 прилагодувања доколку пазарната активност посочи дека таквите прилагодувања се соодветни.

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика. За финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

Оштетување кај нефинансиски средства

Загуби од оштетување се признаваат во износ за кој евидентираната вредност на средството или единицата што генерира готовина го надминува надоместливиот износ. При утврдување на надоместливиот износ, раководството ги проценува очекуваните цени, готовинските текови од секоја единица што генерира готовина и утврдува соодветна каматна стапка при пресметка на сегашната вредност на тие готовински текови.

1.4. Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

На 1 јануари 2025 година стапи во сила Одлуката за изменување на Одлуката за методологија за евидентирање и вреднување на сметководствени ставки и за подготовка на финансиски извештаи, донесена од Народната банка на Република Северна Македонија („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 275/24), со која беше извршена промена на сметководствениот третман на договорите за средства земени под наем, во согласност со барањата на МСФИ 16 – Наеми.

1. КЛАСИФИКАЦИЈА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

А. КЛАСИФИКАЦИЈА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

(во илјади денари)

2025 (тековна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

Средства за тргување

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

Дериватни средства кои се чуваат за управување со
ризик

Кредити и побарувања од банки

Кредити и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Останати побарувања

Вкупно финансиски средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски кои се чуваат за управување со
ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Останати обврски

Вкупно финансиски обврски

	ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНС НА УСПЕХ		ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ ОСТАНАТА СЕОПФАТНА ДОБИВКА		По амортизирана набавна вредност	Вкупно
	За тргување	По објективна вредност при почетното признавање	Должнички инструменти	Сопственички инструменти		
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	774,897	774,897
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства кои се чуваат за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	1,851,495	1,851,495
Вложувања во хартии од вредност	-	-	355,972	-	-	355,972
Останати побарувања	-	-	-	-	35,490	35,490
Вкупно финансиски средства	-	-	355,972	-	2,661,882	3,017,854
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски кои се чуваат за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	2,425,182	2,425,182
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	33,996	33,996
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	2,459,178	2,459,178

1. КЛАСИФИКАЦИЈА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

А. КЛАСИФИКАЦИЈА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

(во илјади денари)

2024 (претходна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

Средства за тргување

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

Дериватни средства кои се чуваат за управување со
ризик

Кредити и побарувања од банки

Кредити и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Останати побарувања

Вкупно финансиски средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски кои се чуваат за управување со
ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Останати обврски

Вкупно финансиски обврски

ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНС НА УСПЕХ		ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ ОСТАНАТА СЕОПФАТНА ДОБИВКА		По амортизирана набавна вредност	Вкупно
За тргување	По објективна вредност при почетното признавање	Должнички инструменти	Сопственички инструменти		
-	-	-	-	1,762,596	1,762,596
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	2,212,182	2,212,182
-	-	326,678	-	-	326,678
-	-	-	-	25,071	25,071
-	-	326,678	-	3,999,849	4,326,527
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	3,709,250	3,709,250
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	20,553	20,553
-	-	-	-	3,729,803	3,729,803

1. Вовед (продолжува)

1.5. Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2025 година, Народната банка на Република Северна Македонија спроведе непосредни теренски контроли кај Банката, по што беа доставени:

- Записник од извршена теренска контрола во делот на примена на одредбите од Одлуката за макропрудентни инструменти, и
- Записник од теренска контрола од областа на примена на Одлуката за методологија за управување со кредитниот ризик, во делот на идентификување на нефункционални кредитни изложености.

Со наведените записници беа утврдени одредени наоди и препораки, врз основа на кои Банката изготви Акциски план со соодветни активности и временска рамка за нивно отстранување, кој е во фаза на имплементација, во согласност со барањата на НБРСМ.

Во текот на 2024 година од страна на НБРСМ спроведена е контрола по што до Банката беше доставен Записник од извршена непосредна теренска контрола во делот на управувањето со кредитниот ризик, процесот на мерење на кредитниот ризик, управувањето со оперативниот ризик, ризикот од перење пари и финансирање тероризам, корпоративното управување, трансакции со поврзани страни, трошоците и респонзивноста по претходно изречени мерки, како и Записник по спроведена теренска контрола од областа на работењето со готовината. Со Записникот утврдени се одредени наоди и препораки кои претставуваат основа за дефинирање и постапување на Акциски план со активности за нивно отстранување.

Со состојба на 31 декември 2025 година, и за годината што заврши на тој датум, Банката е усогласена со регулативата пропишана од Народната банка на Република Северна Македонија во однос на лимитите на изложеност, вложувањата, ликвидноста, отворената девизна позиција, стапката на адекватност на капиталот и изложеноста спрема акционер со квалификувано учество и со него поврзаните лица, во однос на сопствените средства.

Народната банка на Република Северна Македонија редовно се известува за секое надминување на законските или регулаторните лимити, како и за преземените активности и постапувањето по изречените мерки и решенија, во роковите утврдени со закон и со донесените решенија.

На 31 декември 2025 година стапката на адекватност на капиталот изнесува 30.09% (2024: 24.94%) и е над пропишаниот лимит.

2. Управување со ризици

Банката е изложена на разни финансиски ризици во текот на својата активност. Најзначајните ризици на кои е изложена Банката во своето работење се:

- кредитен ризик
- ликвидносен ризик
- пазарни ризици
- оперативен ризик

Оваа белешка претставува информација за изложеноста на Банката на секој од овие ризици, целите, политиките и начините за мерење и управување со ризиците на Банката.

Банката постојано се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност на Банката.

Рамка на управување со ризици

Активностите за управување со ризици од финансиски карактер вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со истите. Целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Системот на управување со ризиците е усогласен со одредбите на законската регулатива која се однесува на управување со ризиците.

Системот на управување со ризиците претпоставува јасна организациона структура на раководењето со ризици на Банката која обезбедува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и спречување на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Надзорниот одбор, Управниот одбор, вишото раководство, како и помеѓу Банката и нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти.

Исто така, ефикасен систем на управување со ризиците претпоставува и ефикасен систем на внатрешна контрола и ревизија.

Банката има воспоставено политики за управување со ризици кои имаат за цел да ги идентификуваат и анализираат ризиците, да постават соодветни лимити и контроли за ризиците, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информациона системи. Банката редовно врши испитување на соодветноста на политиките и воспоставените системи за управување, со ризиците, односно истите ги ревидира во согласност со промените на ризичниот профил на Банката, промените на пазарните услови, продуктите и најдобрата практика.

Во организациската структура на системот на управување со ризиците, како посебно тело функционира Одборот за управување со ризици. Одборот за управување со ризици ги воспоставува краткорочните и долгорочните стратегии за управување со сите видови материјални ризици на кои е изложена Банката во текот на своето работење, ги воспоставува и го следи спроведувањето на политиките за управување со ризици и дава предлози за нивното ревидирање, ги следи прописите на НБРСМ кои го регулираат управувањето со ризиците и усогласеноста на системот на управување со ризици на Банката со тие прописи.

Одборот за управување со ризици континуирано го оценува и следи ризичниот профил на Банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел потенцијалните губитоци да се сведат на минимум, ги одредува и редовно ги ревидира лимитите на изложеност на одделни видови ризици, ги следи резултатите од спроведените стрес-тестирања и ефектите од активностите преземени врз основа на тие резултати и ја следи ефикасноста на системот на внатрешна контрола во управувањето со ризици.

Во извршувањето на своите функции, Одборот за управување со ризици е поддржан од страна на Службата за внатрешна ревизија.

2. Управување со ризици (продолжува)

Службата за внатрешна ревизија е одговорна за независно надгледување на управувањето со ризици и начинот на нивната контрола. Службата за внатрешна ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризик и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

Најважните видови ризик на кои Банката е изложена се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, каматниот и оперативниот ризик.

2.1. Кредитен ризик

Кредитниот ризик е најзначајниот ризик во работењето на Банката, и затоа раководството внимателно ја следи изложеноста на кредитниот ризик.

Кредитен ризик е тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното, односно неможноста нејзиниот клиент да ги исплати своите обврски кон неа, во договорениот износ и/или во договорениот рок.

Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите на кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените кредитни лимити, гаранциите и акредитивите).

Во функција на што поуспешно управување со овој ризик, Банката ги зема предвид сите позиции од активата на Банката кои претставуваат изложеност на кредитен ризик.

Исто така, Банката ги зема предвид сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик: индивидуалниот ризик од неисполнување на обврските на секое поединечно лице-должник и со него поврзаните лица, ризикот на земја, ризикот од концентрација на изложеност на кредитен ризик.

Управување со кредитниот ризик

При одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитната способност се оценува од страна на соодветните аналитичари, во зависност од износот на бараниот продукт и врз база на однапред интерно дефинирани критериуми, процедури и политики.

Согласно Политиката за управување со кредитен ризик од март 2025, Кредитниот одбор донесува Одлуки самостојно без претходна согласност од Надзорниот одбор на Банката и тоа за одобрување на кредитни изложености кон правни и физички лица и со нив поврзани лица во износ до и еднаков на ЕУР 300,000 обезбедени согласно одобрените пондери на ефективна вредност на одделни видови на обезбедување и износ над ЕУР 300,000 во случај на одобрување на изложеност на поврзан производ (кај физички лица).

Согласно Политиката за управување со кредитен ризик од март 2025 Кредитниот одбор донесува одлука со претходна согласност на тројца членови Надзорниот одбор на Банката за одобрување на кредитни изложености кон правни и физички лица и со нив поврзани лица во износ поголем од 300.000 евра до износот од 10% од сопствените средства на Банката.

Во насока на прудентно управување на кредитниот ризик, Надзорниот Одбор ги одобрува и необезбедените или делумно необезбедените кредитни изложености кон правни и физички лица и со нив поврзани лица во вкупен износ над ЕУР 25,000, необезбедени или делумно необезбедени кредитни изложености кон правни и физички лица и со нив поврзани лица кои произлегуваат од побарувања по основ на тендерски и чинидбени гаранции во вкупен износ над ЕУР 50,000, како и кредитни изложености на поврзани лица со Банката за кредитни пласмани над МКД 6,000,000.

Секторот за работа со корпоративни клиенти и МСП, Секторот за работа со физички лица, Одделението за правни работи во тесна соработка со Секторот за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, која вклучува:

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1. Кредитен ризик (продолжува)

- **Изготвување кредитни политики**, вклучувајќи ги барањата за покривање на изложеноста на кредитен ризик со соодветно обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања
- **Контрола и проценка на кредитниот ризик.** Секторот за работа со корпоративни клиенти, Секторот за работа со физички лица и Секторот за управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.
- **Следење на концентрацијата на изложеноста** по географски и индустриски сегменти (за кредити и побарувања), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања)
- **Класификација на кредитната изложеност на Банката** според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Банката има развиено интерен систем за класификација на кредитната изложеност кој се користи при одредување на износот на исправката на вредност, односно посебната резерва за покривање на потенцијалната загуба од билансната, односно вонбилансната изложеност на кредитен ризик.

Согласно политиките на Банката, одредувањето на исправката на вредност, односно посебната резерва се врши на поединечна основа.

Еднаш месечно, Банката врши класификација на кредитната изложеност врз поединечна основа во пет ризични нивоа, односно категории кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик (А, Б, В, Г и Д). При класификација на кредитната изложеност, Банката ги има предвид:

- кредитната способност на Клиентот, односно квалитетот на проектот и
- уредноста во намирување на обврските

При класификација на кредитните изложености Банката ги применува правилата согласно последно важечката Одлука за методологија за управување со кредитен ризик од НБРСМ, при што врши класификација во следниве категории на ризик.

- Во категоријата на ризик „А“ се класифицираат:
 - побарувањата од Европската централна банка, како и од централните влади и централните банки на земјите за кои согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот се применува пондер на ризичност од 0%;
 - кредитната изложеност кон клиент чија финансиска состојба и парични текови овозможуваат непречено работење и можност за намирување на тековните и идните обврски кон банката;
 - кредитна изложеност за која не е утврдено дека е настанато зголемување на кредитниот ризик, во согласност со точка 78 потточка 78.4 од одлука за методологија за управување со кредитен ризик;
 - кредитна изложеност чиешто обврски на датумот на класификација се извршуваат во согласност со договорените услови, односно тековните денови на доцнење не надминуваат 31 ден;
 - кредитна изложеност чиешто обврски во претходниот период од шест месеци се извршуваат во согласност со договорените услови, со задоцнување коешто не надминува 31 дена или со исклучок до 60 дена, доколку доцнењето е најмногу два пати во интервал од 32 до 60 дена;
 - делот од кредитната изложеност којшто е обезбеден со првокласни инструменти за обезбедување, дефиниран во точка 26 од одлука за методологија за управување со кредитен ризик, доколку инструментот се активира во рок од 90 дена од рокот на достасувањето на таа кредитна изложеност;
 - кредитната изложеност којашто се наоѓа во последната година од пробниот период.

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1. Кредитен ризик (продолжува)

По исклучок на горенаведеното, банката може во категоријата на ризик „А“ да ја класифицира кредитната изложеност којашто на датумот на класификација се намира со задоцнување подолго од 31 ден, доколку вкупниот износ што не е наплатен подолго од 31 ден е помал од 1,000 денари и задоцнувањето не е подолго од 60 дена.

- Во категоријата 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 чиишто 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 од кога кредитната изложеност била исклучена од категоријата на реструктурирана нефункционална кредитна изложеност
- Во категоријата на ризик „В“ се класифицира:
 - кредитната изложеност кон клиент / проект чиишто парични приливи се несоодветни за редовно намиравање на обврските;
 - кредитната изложеност кон клиент / проект со несоодветна рочна структура на изворите на финансирање и неговите приливи;
 - кредитната изложеност кон клиент чијашто задолженост е висока во споредба со капиталот и/или клиент кој има значителен долг кон доверителите;
 - кредитната изложеност кон клиент / проект за кој банката не располага со потребните и ажурирани информации за оцена на кредитната способност на клиентот, односно квалитетот на проектот;
 - кредитната изложеност со тековни денови на доцнење коишто не надминуваат 120 дена;
 - кредитната изложеност чиишто 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 коешто има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице со кредитен рејтинг еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (во согласност со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (во согласност со рејтингот на „Мудис“);
 - кредитната изложеност кон клиентот нефинансиско лице коешто има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице со кредитен рејтинг повисок од рејтингот од алинејата 7 на оваа потточка, но со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (во согласност со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (во согласност со рејтингот на „Мудис“);
 - кредитната изложеност кон клиентот нефинансиско лице коешто 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- (во согласност со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Б3 (во согласност со рејтингот на „Мудис“) или е со седиште во земја за која не е утврден кредитен рејтинг.

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1. Кредитен ризик (продолжува)

По исклучок на ставот 1 на оваа потточка, банката може да не ја класифицира кредитната изложеност кон клиентот од ставот 1 алинеи 7, 8 и 9 на оваа потточка во категоријата на ризик „В“, доколку:

- кредитната изложеност 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);
 - финансискиот кредит е еднаков на или поголем од 31,000,000 денари, а кредитната изложеност на банката е поголема од износот на финансискиот кредит и банката утврдила очекувана кредитна загуба, 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 категоријата на ризик „Г“ се класифицира:
- кредитната изложеност кон клиент којшто е неликвиден;
 - реструктурирана нефункционална кредитна изложеност за која клиентот доцни повеќе од 90 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 клиент (вклучувајќи ги и владите и централните банки) со кредитен рејтинг еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (во согласност со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (во согласност со рејтингот на „Мудис“);
 - кредитната изложеност кон клиент со кредитен рејтинг повисок од рејтингот од алинејата 5 на оваа потточка, но е со седиште во земја чијшто кредитен 11 рејтинг е еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (во согласност со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (во согласност со рејтингот на „Мудис“);
 - кредитната изложеност кон клиент кој нема кредитен рејтинг, но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од Б- (во согласност со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Б3 (во согласност со рејтингот на „Мудис“) или е со седиште во земја за која не е утврден кредитен рејтинг.

По исклучок на ставот 1 на оваа потточка, банката може да не ја класифицира кредитната изложеност од ставот 1 алинеи 5, 6 и 7 на оваа потточка во категоријата на ризик „Г“, доколку станува збор за вонбилансна кредитна изложеност врз основа на царинска гаранција или гаранција за учество на тендер или доколку станува збор за кредитна изложеност кон друга банка, врз основа на тековни сметки во странска валута во странство.

- Во категоријата 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 потточката 9.4 од Одлуката на НБРСМ;
 - кредитната изложеност кон клиент над кој е поведена стечајна постапка, освен во случај кога за клиентот е усвоен план за реорганизација во согласност со закон;
 - кредитната изложеност кон клиент којшто го оспорува постоењето на кредитната изложеност (во судска или вонсудска постапка) Кредитната изложеност којашто исполнува критериуми за класификација во две или повеќе категории на ризик се класифицира во најлошата категорија на ризик, утврдена согласно со оваа глава.

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1. Кредитен ризик (продолжува)

Нефункционалната кредитна изложеност не може да се класифицира во категориите на ризик „А“ или „Б“. Кредитната изложеност којашто исполнува критериуми за класификација во две или повеќе категории на ризик се класифицира во положната категорија на ризик, утврдена согласно со оваа глава.

Пресметаната исправка на вредност, односно посебната резерва се движи во следниве рамки:

- Од 0.01% до 5% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А,
- Над 5% до 20% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б,
- Над 20% до 45% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В,
- Над 45% до 70% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г и
- Над 70% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д.

За целите на финансиските извештаи (белешка 2.1А), 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 (Сл. весник на Р.М бр. 275/24) и категориите на ризик од Одлуката за методологијата 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.

Следење на усогласеноста со утврдените законски и интерни лимити за изложеноста на Банката на кредитен ризик, вклучувајќи ги тие за изложеност во однос на видот на обезбедувањето, изложеност на ризик на земјата, изложеност кон банки и финансиски институции и сл.

Дефинираните лимити се следат постојано и подлежат на ревидирање на годишно ниво или почесто, доколку тоа е потребно.

Ограничувањето на кредитен ризик, односно дефинираните лимити се одобруваат од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Изложеноста на кредитниот ризик, исто така, се управува и преку редовна анализа на способноста на корисниците на кредитите, како и на кредитобарателите, да ги исполнат преземените обврски кон Банката по основ на камата и главница.

Секторот за управување со ризици изготвува месечни извештаи за изложеноста на Банката на кредитен ризик:

- Преглед на вкупна изложеност на кредитен ризик по сегменти - физички лица, нефинансиски правни лица и банки и други финансиски институции
- Структура на кредитната изложеноста по категории на ризик,
- Сумарен образец (КА) за класификација на изложеноста на кредитен ризик, (модифицирана верзија на Извештајот КА за НБРСМ, во кој одделно се презентирани побарувањата класифицирани во “В” категорија - побарувања со редовен статус и нефункционални побарувања),
- Структура на кредитната изложеност по сегменти според нивоа на кредитен ризик (категории на ризик),
- Движење на активата изложена на кредитен ризик - вкупно и по сегменти за анализиран период, Движење на активата изложена на кредитен ризик и исправка на вредност/посебна резерва за анализиран период,
- Движење на кредитно портфолио на клиенти - нефинансиски правни лица и физички лица за анализиран период,
- Движење на учеството на нефункционалните кредити во вкупни кредити на клиенти - нефинансиски правни лица и физички лица за анализиран период,

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1. Кредитен ризик (продолжува)

- Движење на наплата на нефункционалните кредити за анализиран период,
- Преглед на 20 најголеми редовни побарувања од клиент - нефинансиски правни лица,
- Преглед на 20 најголеми редовни побарувања од клиент - физички лица,
- Преглед за вкупните нефункционални побарувања (над 1,000 илјади денари) од клиент - нефинансиски правни лица и физички лица и преземени активности за нивна наплата,
- Географска концентрација на изложеноста на кредитен ризик,
- Структура на кредитите и побарувањата од коминтенти – нефинансиски правни лица и физички лица, Според видот на обезбедувањето и структура на необезбедени побарувања,
- Споредбена анализа на показатели за квалитетот на кредитното портфолио на Капитал Банка во однос на банкарскиот сектор,
- Наплата на нефункционални побарувања за анализиран период,
- Движење на износ на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (FCA),
- Кредитен ризик - миграциона матрица.
- Месечен извештај до Народна Банка на Република Северна Македонија за одобрени изложености со исклучок од минимални критериуми за одобрување коишто се однесуваат на кредитната способност на клиентите.
- Извештаи за отписи и наплата на отписи

Врз основа на извештаите и нивната анализа, Одборот за управување со ризици дава препораки за преземање на активности со цел намалување на изложеноста на Банката на кредитен ризик. Банката применува голем број практики и искуства за намалување, односно ограничување на кредитниот ризик.

Како еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик е прифаќање на соодветното обезбедување за дадените кредити.

Основни видови обезбедување за кредитите и другите побарувањата како инструменти на кредитна заштита се:

- депозити/депоа, банкарски и првокласни корпоративни гаранции,
- хипотека, односно залог врз недвижен имот - станбени објекти, деловни објекти и друг недвижен имот,
- залог врз подвижни предмети - возила, опрема, залиха и сл.
- договор за гаранција и договор за гаранција со извршна клаузула
- залог на финансиски инструменти (должнички и сопственички хартии од вредност).

Со цел да се минимизира загубата од кредити, Банката бара и дополнителен колатерал од клиентите во случај ако идентификува индикатори за загуби поради оштетување за релевантните поединечни кредити и побарувања.

Соодветните сектори се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Секторот за управување со ризици се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Внатрешната ревизија врши редовни контроли на работењето на Секторот за работа со корпоративни клиенти и Секторот за развој на бизнис и физички лица.

Оштетени кредити и хартии од вредност

Оштетени кредити и хартии од вредност се оние за кои што Банката ќе одреди дека е веројатно да не се наплати целата достасана главница и камата според договорните услови на договорот за кредит / хартии од вредност. Овие кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според интерниот систем за класификација на кредитен ризик на Банката.

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1. Кредитен ризик (продолжува)

Достасани, но неоштетени кредити

Достасани, но неоштетени се кредитите и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, со доцнење до 60 дена, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедување со првокласни инструменти согласно Одлуката за управување со кредитен ризик.

Исправка на вредност

Банката пресметува исправка на вредност која претставува проценка на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главна компонента на оваа исправка на вредност е специфичната исправка на вредност која се однесува индивидуално за сите изложености.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) кога:

Надзорниот одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплатливи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како значајни промени во финансиската позиција на должникот / издавачот на хартиите од вредност, доколку должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализација на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност.

Банката врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите. Банката врши отпис на одредени побарувања и без правосилна судска одлука, доколку постојат недвосмислени докази за неможност за наплата на истите. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување. Исто така, Банката врши отпис на кредит / хартија од вредност (и соодветна исправка на вредност) доколку се поминати две години од датумот кога Банката извршила исправка на вредноста, односно издвоила посебна резерва од 100%.

Стрес-тестирање на отпорноста на банката на кредитен ризик

Банката врши стрес-тестирање со користење на различни сценарија со цел да го утврди и анализа нивното на чувствителност на Банката на евентуалните шокови кои можат да произлезат од нејзината изложеност на кредитен ризик како што се: влошување на квалитетот на дел или на вкупното кредитно портфолио, промена на валутната структура на вкупното кредитно портфолио, влошување на квалитетот на кредитното портфолио на најголемите клиенти и сл.

За целите на стрес-тестирање на сензитивноста на Банката од евентуалното влошување на квалитетот на кредитното портфолио на клиентите - нефинансиски правни лица и физички лица, Банката избира екстремни сценарија кои може да се случат како последица на работењето на Банката и истите се прилагодени на големината, видот и сложеноста на финансиските активности кои Банката ги извршува.

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1. Кредитен ризик (продолжува)

При спроведување на стрес-тест анализата на отпорноста на Банката на нејзината изложеност на кредитен ризик, Банката ги примени следниве сценарија:

Сценарио 1: Мигрирање на побарувањата од категоријата на ризик А во категорија на ризик Б, за 10%, 20% и 30%.

Сценарио 2: Мигрирање на побарувањата од категоријата на ризик Б во категорија на ризик В, за 10%, 20% и 30%.

Сценарио 3: Мигрирање на побарувањата од категоријата на ризик А и Б во категорија на ризик Б, односно В за 10%, 20% и 30% соодветно.

Сценарио 4: Мигрирање на побарувањата од категорија А, Б и В редовни во нефункционални согласно проекција на макроекономски варијабли.

При спроведување на стрес-тест анализата на отпорноста на Банката на нејзината изложеност на ризик од концентрација, Банката ги примени следниве сценарија:

Сценарио 1: Мигрирање на изложеноста кон најголемите клиенти од конкретната ризична категорија во која се класифицирани на пресечниот датум во следна повисока категорија на ризик.

При вршење на стрес тестирањето Банката ги примени следните потсценарија:

1.А. мигрирање на изложеноста кон најголемите 5 клиенти,

1.Б. мигрирање на изложеноста кон најголемите 10 клиенти и

1.В. мигрирање на изложеноста кон најголемите 15 клиенти

од категоријата на ризик во која се класифицирани на пресечниот датум во следна повисока категорија на ризик.

Сценарио 2: Одлевање (повлекување) на депозитите на најголемите 10 депоненти на Банката и ефектите врз дефинираните ликвидносните показатели.

При вршење на стрес тестирањето Банката ги примени следните потсценарија:

2.А. Одлив на депозитите на најголемиот депонент,

2.Б. Одлив на депозитите на најголемите 5 депоненти,

2.В. Одлив на депозитите на најголемите 10 депоненти

Ризик од промена на каматните стапки во портфолио на банкарските активности

Сценарио 1: Промена на номиналната каматна стапка за 2,25%, 2,75% и 3,25%.

Сценарио 1.1: Промена на номиналната каматна стапка (зголемување) за 2,25%, 2,75% и 3,25% притоа не вклучувајќи ги состојбите со фиксна каматна стапка .

Сценарио 1.2: Промена на номиналната каматна стапка за 2,25%, 2,75% и 3,25% (зголемување) притоа не вклучувајќи ги состојбите со фиксна каматна стапка и намалување на активата за 10% и намалување на пасива за 5%.

Сценарио 1.3:

Промена на номиналната каматна стапка за 2,25%, 2,75% и 3,25% (зголемување) притоа не вклучувајќи ги состојбите со фиксна каматна стапка и намалување на актива за 5% и намалување на пасива за 10%.

Сценарио 1.4: Промена на номиналната каматна стапка (намалување) за 2,25%, 2,75% и 3,25% притоа не вклучувајќи ги состојбите со фиксна каматна стапка .

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1. Кредитен ризик (продолжува)

Сценарио 1.5: Промена на номиналната каматна стапка за 2,25%, 2,75% и 3,25% (намалување) притоа не вклучувајќи ги состојбите со фиксна каматна стапка и намалување на актива за 10% и намалување на пасива за 5%.

Сценарио 1.6: Промена на номиналната каматна стапка за 2,25%, 2,75% и 3,25% (намалување) притоа не вклучувајќи ги состојбите со фиксна каматна стапка и намалување на актива за 5% и намалување на пасива за 10%.

Банката во склоп на стрес тестот, прави симулација и на валутен ризик, оперативен ризик, правен ризик и ликвидносен ризик. Исто така прави стрес тест со комбинирани сценарија, како и стрес-тест во обратна насока (bottom-up).

По примена на сите сценарија, Стапката на адекватност на капиталот се намалува, но останува над утврденото ниво од НБРСМ и законски дефинираното ниво од минимум 8%. Резултатите за негативните ефекти по применетите стрес-сценарија, Банката ќе ги користи за навремено преземање на активности за намалување, односно одбивање на потенцијалните ризици при првите сигнали за позначително влошување на кредитното портфолио.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

2.1. КРЕДИТЕН РИЗИК (продолжува)

А. 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 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	
<i>(во илјади денари)</i>																			
<i>m на кредитен ризик, класификувана во Група 1</i>																			
Сметководствена вредност пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	1,549,314	1,943,156	355,972	326,678	-	-	774,928	1,762,803	862	469	50,049	8,574	38,803	28,154	2,769,928	4,069,834	
на вредноста и посебна резерва	-	-	(17,203)	(19,139)	-	-	-	-	(31)	(207)	(187)	(2)	(47)	(48)	(186)	(180)	(17,654)	(19,576)	
Сметководствена вредност намалена за исправка на вредноста и посебна резерва	-	-	1,532,111	1,924,017	355,972	326,678	-	-	774,897	1,762,596	675	467	50,002	8,526	38,617	27,974	2,752,274	4,050,258	
<i>n на кредитен ризик, класификувана во Група 2</i>																			
Сметководствена вредност пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	233,312	225,030	-	-	-	-	-	-	622	470	77	29	5,765	2,358	239,776	227,887	
на вредноста и посебна резерва	-	-	(13,283)	(13,329)	-	-	-	-	-	-	(61)	(96)	(19)	(3)	(443)	(344)	(13,806)	(13,772)	
Сметководствена вредност намалена за исправка на вредноста и посебна резерва	-	-	220,029	211,701	-	-	-	-	-	-	561	374	58	26	5,322	2,014	225,970	214,115	
<i>p на кредитен ризик, класификувана во Група 3</i>																			
Сметководствена вредност пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	181,054	125,783	-	-	-	-	-	-	1,263	720	915	722	510	1,115	183,742	128,340	
на вредноста и посебна резерва	-	-	(81,698)	(49,318)	-	-	-	-	-	-	(777)	(631)	(601)	(484)	(212)	(540)	(83,288)	(50,973)	
Сметководствена вредност намалена за исправка на вредноста и посебна резерва	-	-	99,356	76,465	-	-	-	-	-	-	486	89	314	238	298	575	100,454	77,367	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправка на вредноста и посебна резерва	-	-	1,963,680	2,293,969	355,972	326,678	-	-	774,928	1,762,803	2,747	1,659	51,041	9,325	45,078	31,627	3,193,446	4,426,061	
права на вредноста и посебна резерва	-	-	(112,184)	(81,786)	-	-	-	-	(31)	(207)	(1,025)	(729)	(667)	(535)	(841)	(1,064)	(114,748)	(84,321)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправка на вредноста и посебна резерва	-	-	1,851,496	2,212,183	355,972	326,678	-	-	774,897	1,762,596	1,722	930	50,374	8,790	44,237	30,563	3,078,698	4,341,740	

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 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	
<i>(во илјади денари)</i>																			
<i>a обезбедувањето на кредитната изложеност</i>																			
<i>i инструменти за обезбедување:</i>																			
- парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	18,514	25,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	433	18,514	25,866	-	
† хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
† безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ки гаранции	-	-	19,613	19,613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,613	19,613	-
д друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	115,420	87,748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,420	87,748	-
д физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>движен имот:</i>																			
сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	1,012,408	837,505	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,650	1,012,408	841,154	-
вршење дејност	-	-	1,849,225	1,474,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,434	1,849,225	1,487,427	-
движен имот	-	-	520,316	138,893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520,316	138,893	-
идови на обезбедување	-	-	346,023	91,108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346,023	91,108	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	3,881,519	2,675,292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,516	3,881,519	2,691,808	-	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

2.1. КРЕДИТЕН РИЗИК (продолжува)

В. КОНЦЕНТРАЦИЈА НА КРЕДИТНИОТ РИЗИК ПО СЕКТОРИ И ДЕЈНОСТИ

	КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ		КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМПАНИИ		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		ВОНЕИЛАНСНИ 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
и	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
во, шумарство и рибарство	-	-	8,037	16,204	-	-	-	-	-	-	7	15	-	-	-	-	8,044	16,219	
и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	
на индустрија	-	-	65,345	67,197	-	-	-	-	-	-	141	20	-	-	-	-	65,486	67,217	
индустрија и производство на облека и обувки	-	-	76,016	93,558	-	-	-	-	-	-	66	87	2	-	-	-	76,084	93,645	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	6,542	55,408	-	-	-	-	-	-	10	3	23	-	-	298	6,575	55,709	
тво на метали, машини, алати и опрема	-	-	38,393	43,086	-	-	-	-	-	-	105	5	5	-	509	636	39,012	43,727	
реработувачка индустрија	-	-	41,087	53,811	-	-	-	-	-	-	86	7	14	-	-	1,487	41,187	55,305	
со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	35,677	64,461	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	90	35,683	64,551	
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	9,673	10,767	-	-	-	-	-	-	6	14	-	-	-	-	9,679	10,781	
тво	-	-	179,755	201,706	-	-	-	-	-	-	237	24	27	-	-	2,936	180,019	204,666	
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	215,591	328,691	-	-	-	-	-	-	369	210	1,039	641	2,539	2,429	219,538	331,971	
и складирање	-	-	31,224	36,789	-	-	-	-	-	-	28	20	37	11	-	-	31,289	36,820	
сместување и сервисни дејности со храна	-	-	187,109	213,270	-	-	-	-	-	-	114	229	55	14	-	-	187,278	213,513	
ни и комуникации	-	-	26,188	45,134	-	-	-	-	-	-	-	1	2	-	-	27	26,190	45,162	
и дејности и дејности на осигурување	-	-	58,734	30,970	-	-	-	-	774,897	1,762,596	-	1	38,712	7,088	229	190	872,572	1,800,845	
и врска со недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
вучни и технички дејности	-	-	64,845	80,822	-	-	-	-	-	-	81	8	6,147	10	-	299	71,073	81,139	
ативни и помошни услужни дејности	-	-	1,009	23,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300	300	1,309	23,370	
а и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	355,972	326,678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355,972	326,678	
те	-	-	320	446	-	-	-	-	-	-	200	128	-	-	18,432	-	18,952	574	
здравствена и социјална заштита	-	-	37,744	45,965	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	37,744	45,968	
набава и рекреација	-	-	8,541	7,894	-	-	-	-	-	-	120	-	4	-	7,860	5,222	16,525	13,116	
жни дејности	-	-	7,229	8,109	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	7,229	8,110	
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
и екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ица	-	-	752,437	784,825	-	-	-	-	-	-	145	154	4,307	1,026	14,368	16,649	771,257	802,654	
единици и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	1,851,496	2,212,183	355,972	326,678	-	-	774,897	1,762,596	1,722	930	50,374	8,790	44,237	30,563	3,078,699	4,341,741	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

2.1. КРЕДИТЕН РИЗИК (продолжува)

Г. КОНЦЕНТРАЦИЈА НА КРЕДИТНИОТ РИЗИК ПО ГЕОГРАФСКА ЛОКАЦИЈА

(во илјади денари)

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
-	-	1,851,496	2,212,183	355,972	326,678	-	-	756,353	1,621,806	1,722	930	50,374	8,790	44,237	30,563	3,060,154	4,200,950
-	-	-	-	-	-	-	-	15,409	137,261	-	-	-	-	-	-	15,409	137,261
-	-	-	-	-	-	-	-	3,135	3,529	-	-	-	-	-	-	3,135	3,529
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	1,851,496	2,212,183	355,972	326,678	-	-	774,897	1,762,596	1,722	930	50,374	8,790	44,237	30,563	3,078,698	4,341,740

Д. АНАЛИЗА НА КРЕДИТНИОТ РИЗИК НА СРЕДСТВАТА КОИ СЕ МЕРАТ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ

(во илјади денари)

Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност

Категорија на ризик _____
Категорија на ризик _____
Категорија на ризик _____
Категорија на ризик _____

Вкупна сметководствена вредност

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
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. Управување со ризици (продолжува)

2.2. Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик претставува веројатност Банката да не може да обезбеди доволно средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци. Ликвидносниот ризик произлегува од неможноста Банката навремено и брзо да ја претвори активата во парични средства со минимални трошоци, како и од неможноста за правилно управување со неочекуваните промени во изворите на средствата.

Банката при управување со ликвидноста води сметка, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката. Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност ја следи дневната ликвидност на Банката и тековните пазарни услови на редовна основа. Ова одделение добива информации од другите сектори во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност одржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, главно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност и пласмани во други банки, со цел да се обезбеди соодветна ликвидност на Банката.

Политиката и процедурите за управување со ликвидносниот ризик кои ги изработува Секторот за управување со ризици во соработка со Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност се предмет на разгледување од страна на Одборот за управување со ризици, а ги одобрува Надзорниот одбор на Банката. Врз основа на анализата на дневните извештаи за ликвидност се следи ликвидносната позиција на Банката. Во согласност со одредбите на законската регулатива, Банката изготвува извештаи за изложеност на Банката на ликвидносен ризик и истите ги доставува до НБРСМ на месечна основа.

Изложеност на ликвидносен ризик

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Изворите на средствата се акционерскиот капитал, субординираните кредити и широк спектар на депозитни продукти. Банката се стреми да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ликвидносниот ризик со идентификување и следење на промените во финансирањето, кои се потребни за исполнување на целите на работењето дефинирани во стратегијата на Банката. Како дел од Стратегијата за управување со ликвидносниот ризик, Банката одржува портфолио на високоликвидни средства.

За потребите на стрес-тестирањето врз ликвидносниот ризик, Банката има дефинирано неколку сценарија преку кои се мери ефектот врз сопствените средства, стапката на адекватноста на капиталот и нивото на интерно дефинираните ликвидносни показатели, како и евентуалното нивно надминување.

За мерење на ефектите врз сопствените средства и стапката на адекватност на капиталот Банката го применува следново сценарио, односно потсценарија:

- Одлив на 15% од депозитите со две потсценарија:
- Одлив на 15% од вкупните депозити
- Одлив на 15% од орочените депозити

По примена на ова сценарио добиените резултати покажуваат дека:

Стапката на адекватност на капиталот, која, иако се намалува по примената на сите сценарија, е над нивото од минимумот пропишан од НБРСМ.

2. Управување со ризици (продолжува)

2.2. Ликвидносен ризик (продолжува)

За мерење на ефектите врз ликвидносните показатели (ЛП), Банката го применува следното сценарио односно потсценарија:

Намалување на вкупните депозити за 15%, 20% и 30% со шест потсценарија:

- a) Намалување на вкупните депозити за 15%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Вкупни кредити / Вкупни депозити.
- b) Намалување на вкупните депозити за 15%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Ликвидна актива/Вкупни депозити по видување, при што претпоставка е дека ликвидната актива ќе се намали во делот на готовината во износ за кој се намалени депозитите, а депозитите по видување би останале непроменети.
- c) Намалување на вкупните депозити за 15%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Ликвидна актива/Вкупна актива, при што претпоставка е дека ликвидната актива ќе се намали во делот на готовината за износот за кој се намалени депозитите, а за истиот износ ќе се намали и вкупната актива.
- d) Намалување на вкупните депозити по видување за 15%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Ликвидна актива/Вкупни обврски, при што како претпоставка е намалување на ликвидната актива, а вкупните обврски би останале исти под претпоставка дека Банката ќе преземе соодветни активности за прибирање на нови извори на средства.
- e) 1. Намалување на орочените депозити за 15%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Орочени депозити/Вкупни депозити, при што износот на вкупните депозити ќе се намали за износот на повлечените орочени депозити, односно Банката нема да преземе активности за прибирање на нови извори на средства.
- e) 2. Намалување на орочените депозити за 15%, 20% и 30% и ефектите врз показателот Орочени депозити/Вкупни депозити, при што претпоставка е дека депозитите по видување ќе се одлеат во износ од 100%.
- f) 2.ѓ. Намалување на вкупните депозити (поконкретно депозити на правни лица) за 15%, 20% и 30% и ефектите врз нивото на покриеноста на вкупните депозити на домаќинства со ликвидна актива.

Резултатите за евентуално негативните ефекти врз ликвидносните показатели Банката ги користи за навремено изготвување на план за намалување, односно одбивање на потенцијалните ризици при првите сигнали, првенствено во насока на преземање на соодветни активности на одржување на ликвидносните показатели во интерно дефинираните граници, на начин како што е предвидено во Планот за управување со ликвидноста на Банката во вонредни услови.

2.2. РИЗИК НА ЛИКВИДНОСТ (продолжува)

АНАЛИЗА СПОРЕД ДОСТАСАНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (ПРЕОСТАНАТА РОЧНОСТ)

(во илјади денари)

31 декември 2025 (тековна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

Средства за тргување

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

Дериватни средства кои се чуваат за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во придружни друштва

Побарувања за данок на добивка (тековен)

Останати побарувања

Заложени средства

Одложени даночни средства

Вкупно финансиски средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски кои се чуваат за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Обврски за данок на добивка (тековен)

Одложени даночни обврски

Останати обврски

Вкупно финансиски обврски

Вонбилансни ставки

Вонбилансна актива

Вонбилансна пасива

Рочна неусогласеност

	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
Парични средства и парични еквиваленти	674,986	-	-	99,911	-	-	774,897
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства кои се чуваат за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	9,195	538	35,647	21,236	318,661	1,466,219	1,851,496
Вложувања во хартии од вредност	6,247	59,419	-	-	-	290,306	355,972
Вложувања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	1,492	-	-	-	-	1,492
Останати побарувања	35,490	-	-	-	-	-	35,490
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	725,918	61,449	35,647	121,147	318,661	1,756,525	3,019,346
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски кои се чуваат за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	373,930	-	1,318,043	503,187	230,021	-	2,425,181
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	130	-	-	-	-	130
Одложени даночни обврски	791	-	-	-	-	-	791
Останати обврски	33,996	-	-	-	-	-	33,996
Вкупно финансиски обврски	408,717	130	1,318,043	503,187	230,021	-	2,460,098
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	16,091	-	1,949	2,285	23,728	8,037	52,090
Рочна неусогласеност	301,110	61,318	(1,284,345)	(384,325)	64,912	1,748,488	507,158

Анализата според достасаност на финансиските средства и обврски на 31 декември 2025 година покажува рочна неусогласеност на Банката помеѓу средствата и обврските со рочности над пет години. Оваа неусогласеност се јавува од причина што кредитите на Банката во најголем дел се со рочности над 5 години додека депозитите се со рочности до 12 месеци. Иако со рочност до 12 месеци историските податоци покажуваат дека овие депозити во текот на годината држат стабилно ниво со што може да се констатира дека Банката нема проблеми во одржување на својата ликвидност.

2.2. РИЗИК НА ЛИКВИДНОСТ (продолжува)

АНАЛИЗА СПОРЕД ДОСТАСАНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (ПРЕОСТАНАТА РОЧНОСТ)

(во илјади денари)

31 декември 2024 (претходна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти	1,710,883	-	-	51,714	-	-	1,762,596
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства кои се чуваат за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	13,326	1,319	17,224	61,169	420,862	1,698,283	2,212,183
Вложувања во хартии од вредност	6,244	29,805	-	-	-	290,629	326,678
Вложувања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	25,071	-	-	-	-	-	25,071
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	1,755,523	31,124	17,224	112,883	420,862	1,988,912	4,326,528

Финансиски обврски

Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски кои се чуваат за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	1,275,733	-	1,339,913	838,722	254,883	-	3,709,251
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	625	-	-	-	-	625
Одложени даночни обврски	823	-	-	-	-	-	823
Останати обврски	20,553	-	-	-	-	-	20,553
Вкупно финансиски средства	1,297,109	625	1,339,913	838,722	254,883	-	3,731,252

Вонбилансни ставки

Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	22,732	4,679	11,243	11,483	5,351	3,628	59,116
Рочна неусогласеност	435,682	25,820	(1,333,932)	(737,322)	160,628	1,985,284	536,160

2. Управување со ризици (продолжува)

2.3. Пазарен ризик

Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како што се промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промената во кредитната способност на должникот/издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

Изложеност на каматен ризик - портфолиото кое не се чува за тргување

Банката е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматоносните средства и каматоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основниот ризик, кој произлегува од различниот начин на менување на променливите каматни стапки, како што се на пример каматната стапка на штедните влогови на населението и различни видови камати.

Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Банката.

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки.

Табелата 2.3.2 ги анализира каматоносните средства и обврски на Банката, групирани според периодот на промената на каматните стапки на ден 31 декември 2025 и 31 декември 2024 година.

2.3. ПАЗАРЕН РИЗИК (продолжува)

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
(во илјади денари)

31 декември 2025 (тековна година)

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

Ефекти од промени на сценарија

Ризик од промена на девизен курс

- депрецијација на денарот во однос на други валути (директен валутен ризик):

- 10%
- 15%
- 30%

Ризик од промена на каматните стапки

- промена на номиналната каматна стапка:

- пораст за 1,5%
- пораст за 2%
- пораст за 2,5%

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

- Сценарио _____
- Сценарио _____
- Сценарио _____

Комбинирани сценарија

- Сценарио _____
- Сценарио _____
- Сценарио _____

Добивка / загуба	Сопствен и средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот (во %)
(62,496)	629,119	2,091,084	30.09%
227	629,346	2,104,044	29.91%
238	629,357	2,084,295	30.20%
269	629,388	2,025,049	31.08%
641	660,762	2,143,542	30.83%
847	660,556	2,143,542	30.82%
1,052	660,351	2,143,542	30.81%
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

2.3. ПАЗАРЕН РИЗИК (продолжува)

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
(во илјади денари)

31 декември 2024 (претходна година)

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

Ефекти од промени на сценарија

Ризик од промена на девизен курс

- депрецијација на денарот во однос на други валути (директен валутен ризик):

- 10%

- 15%

- 30%

Ризик од промена на каматните стапки

- промена на номиналната каматна стапка:

- пораст за 1,5%

- пораст за 2%

- пораст за 2,5%

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

- Сценарио _____

- Сценарио _____

- Сценарио _____

Комбинирани сценарија

- Сценарио _____

- Сценарио _____

- Сценарио _____

Добивка / загуба	Сопствен и средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот (во %)
2,771	616,417	2,471,914	24.94%
5,587	622,004	2,421,911	25.68%
5,841	622,258	2,396,909	25.96%
6,602	623,019	2,321,904	26.83%
625	617,042	2,471,914	24.96%
833	617,250	2,471,914	24.97%
1,041	617,458	2,471,914	24.98%
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

2.3. ПАЗАРЕН РИЗИК (продолжува)

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

(во илјади денари)

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)

	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)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-

2.3. ПАЗАРЕН РИЗИК (продолжува)

Пазарен ризик

А. Анализа на чувствителноста на промените на каматните стапки

(во илјади денари)

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2025

	Позиција	Валута	Тековна година 2025	Претходна година 2024
			Износ	Износ
	1	2		
1.1	Нето-пондерирана позиција за валута CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	-	-
1.2	Нето-пондерирана позиција за валута EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	3,456	(4,236)
1.3	Нето-пондерирана позиција за валута MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	20,368	25,258
1.4	Нето-пондерирана позиција за валута MKDkEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDkEUR	17,317	20,647
1.5	Нето-пондерирана позиција за валута USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	(36)	(17)
1.6	Нето-пондерирана позиција за валута GBP (ФКС + ВКС + ПКС)	GBP	-	-
1.7	Нето-пондерирана позиција за валута AUD (ФКС + ВКС + ПКС)	AUD	-	-
1.8	Нето-пондерирана позиција за валута CAD (ФКС + ВКС + ПКС)	CAD	-	-
2	Вкупна пондерирана вредност - промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.8)		41,105	41,653
3	Сопствени средства		629,119	616,417
4	Вкупна пондерирана вредност/сопствени средства (2÷3×100)		6.53%	6.76%

2.3. ПАЗАРЕН РИЗИК (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

(во илјади денари)

31 декември 2025 (тековна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти	508,021	-	-	-	-	-	508,021
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	1,184,051	58,921	191,107	120,882	117,417	55,598	1,727,976
Вложувања во хартии од вредност	99,330	30,000	30,000	-	65,987	224,319	449,636
Останата неспомената каматочувствителна актива	12,732	-	-	-	-	208	12,940
Вкупно каматочувствителна актива	1,804,134	88,921	221,107	120,882	183,404	280,125	2,698,573

Финансиски обврски

Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	1,125,857	128,197	905,359	221,278	1,901	-	2,382,592
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	1,125,857	128,197	905,359	221,278	1,901	-	2,382,592
Нето-билансна позиција	678,277	(39,276)	(684,252)	(100,396)	181,503	280,125	315,981

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-

Вкупно нето-позиција

	678,277	(39,276)	(684,252)	(100,396)	181,503	280,125	315,981
--	---------	----------	-----------	-----------	---------	---------	---------

2.3. ПАЗАРЕН РИЗИК (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

(во илјади денари)

31 декември 2024 (претходна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти	1,508,801	-	-	-	-	-	1,508,801
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	1,405,491	24,021	250,377	263,196	142,117	29,774	2,114,976
Вложувања во хартии од вредност	81,518	-	-	-	-	290,629	372,147
Останата неспомената каматочувствителна актива	15,397	-	-	-	-	676	16,073
Вкупно каматочувствителна актива	3,011,207	24,021	250,377	263,196	142,117	321,079	4,011,997

Финансиски обврски

Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	2,117,859	261,778	976,329	276,455	33,601	585	3,666,607
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2,117,859	261,778	976,329	276,455	33,601	585	3,666,607
Нето-билансна позиција	893,348	(237,757)	(725,952)	(13,259)	108,516	320,494	345,390

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-

Вкупно нето-позиција

Вкупно нето-позиција	893,348	(237,757)	(725,952)	(13,259)	108,516	320,494	345,390
-----------------------------	----------------	------------------	------------------	-----------------	----------------	----------------	----------------

2. Управување со ризици (продолжува)

2.3. Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3. Валутен ризик

Валутниот ризик е ризик од загуба заради промена на меѓувалутните курсеви и/или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути.

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека нето изложеноста се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

Мониторингот на овој ризик на редовна основа обезбедува сигурност за Надзорниот и Управниот одбор дека воспоставениот систем на контрола функционира соодветно.

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2025 и 2024 година.

2.3. ПАЗАРЕН РИЗИК (продолжува)

2.3.3. Валутен ризик

(во илјади денари)

31 декември 2025 (тековна година)

Монетарни средства

Парични средства и парични еквиваленти

Средства за тргување

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

Дериватни средства кои се чуваат за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во придружни друштва

Побарувања за данок на добивка (тековен)

Останати побарувања

Заложени средства

Одложени даночни средства

Вкупно монетарни средства

Монетарни обврски

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски кои се чуваат за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Обврски за данок на добивка (тековен)

Одложени даночни обврски

Останати обврски

Вкупно монетарни средства

Нето-позиција

МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
624,282	141,359	7,214	2,043	774,897
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,471,180	380,315	-	-	1,851,495
355,972	-	-	-	355,972
-	-	-	-	-
1,492	-	-	-	1,492
35,304	186	-	-	35,490
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,488,230	521,859	7,214	2,043	3,019,346
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,839,799	578,595	5,227	1,561	2,425,182
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
130	-	-	-	130
791	-	-	-	791
33,189	637	170	0	33,996
1,873,908	579,231	5,398	1,562	2,460,099
614,322	(57,372)	1,816	481	559,247

2.3. ПАЗАРЕН РИЗИК (продолжува)

2.3.3. Валутен ризик

(во илјади денари)

31 декември 2024 (претходна година)

Монетарни средства

Парични средства и парични еквиваленти

Средства за тргување

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

Дериватни средства кои се чуваат за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во придружни друштва

Побарувања за данок на добивка (тековен)

Останати побарувања

Заложени средства

Одложени даночни средства

Вкупно монетарни средства

Монетарни обврски

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски кои се чуваат за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Обврски за данок на добивка (тековен)

Одложени даночни обврски

Останати обврски

Вкупно монетарни средства

Нето-позиција

МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
1,439,128	309,903	9,519	4,047	1,762,596
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,779,827	432,356	-	-	2,212,183
326,678	-	-	-	326,678
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
25,017	54	-	-	25,071
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
3,570,651	742,312	9,519	4,047	4,326,528
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,871,453	829,430	5,842	2,525	3,709,250
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
625	-	-	-	625
823	-	-	-	823
19,669	692	192	0	20,553
2,892,569	830,122	6,034	2,525	3,731,251
678,081	(87,810)	3,484	1,522	595,277

2. Управување со ризици (продолжува)

2.3. Пазарен ризик (продолжува)

2.3.4. Оперативен ризик

Оперативниот ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби внатрешни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи во Банката како и загуби поради надворешни настани.

Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, како и ризикот од перење пари и финансирање на тероризам, ризикот од несоодветност на информативните системи и други оперативни ризици.

Правниот ризик, како дел од оперативниот ризик, претставува тековен или иден ризик врз добивката и сопствените средства на Банката предизвикани од прекршување / непочитување на законските и подзаконските прописи, договори, пропишани практики, етички стандарди или како последица на погрешно толкување на прописите, правилата, договорите и други правни документи.

За ефикасно управување со оперативниот ризик, Банката има воспоставена организациска структура за управување со оперативен ризик, што подразбира јасно дефинирани надлежности и одговорности на органите на управување, Секторот за управување со ризици и останатите организациони единици и служби во Банката.

Банката има воспоставено внатрешни контроли кои, како составен дел на вкупниот систем на внатрешни контроли во Банката, овозможуваат интегрираност на процесот на управување со оперативен ризик во рамките на процесот на управување со ризиците.

3. Адекватност на капиталот

НБРСМ како главен регулатор во банкарскиот сектор ја следи адекватноста на капиталот на Банката во целина. Банката е под директна супервизија од страна на регулаторот.

Согласно законската регулатива минималната стапка на адекватност на капиталот изнесува 8% од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик.

Сопствените средства ги сочинуваат:

а) Основен капитал

б) Редовен основен капитал

- Капитални инструменти кои имаат третман на акционерски капитал
- Безусловно неповратни, немаат рок на достасување и не можат да се откупат, отплатат, односно не може да се намали нивната вредност,
- Највисок квалитет во однос на другите капитални инструменти на Банката, односно се користат први за покривање на загубите за време на работењето на Банката и секој капитален инструмент којшто е дел од редовниот основен капитал пропорционално и подеднакво (англ: pari passu) се користи за покривање на загубите;
- Во случај на стечај или ликвидација на Банката се исплаќаат последни во однос на сите други обврски на Банката кон останатите доверители;
- Во случај на стечај или ликвидација на Банката, даваат право на наплата од остатокот од активата на Банката којшто ќе остане по исплатата на останатите обврски;
- Не се обезбедени или покриени со било каква гаранција од страна на Банката или лице поврзано со неа, со што би се намалил степенот на субординација на овие инструменти;
- Не подлежат на било каков договор што го намалува степенот на субординација на инструментот, во случај на стечај или ликвидација на Банката.

в) Додатен основен капитал:

Капитални инструменти коишто исполнуваат определени услови

- Немаат рок на достасување,
- Во случај на стечај или ликвидација на Банката се исплаќаат по инструментите коишто се дел од дополнителниот капитал на Банката;

3. Адекватност на капиталот (продолжува)

- Можат да се откупат или отплатат од страна на Банката само по претходно добиена согласност од Народната банка;
- Исполнети се определени услови во однос на надоместокот којшто може да се распредели;
- Капиталниот инструмент нема третман на депозит (штеден влог).

Банката има целосна дискреција, во било кое време да ја откаже исплатата на надоместокот за неограничен период и на некумулятивна основа и без ограничувања да го користи неисплатениот надоместок за исполнувањето на своите обврски. Откажувањето на исплатата на надоместокот не се смета за неможност Банката да ги подмирува своите обврски

г) Дополнителен капитал

- Издадени се од, односно одобрени се на Банката и уплатени се во целост;
- Обврските врз основа на овие позиции се целосно подредени на обврските кон останатите депоненти и доверители на Банката;
- Имаат рок на достасување од најмалку 5 години;
- Во случај кога се предвидени една или повеќе опции за откуп или предвремена отплата, искористувањето на опцијата за откуп/предвремена отплата е дискреционо право само на издавачот;
- Можат да се откупат или предремено да се отплатат, само по добиена согласност од Народната банка.

Политика на раководството на Банката е да одржува стабилност на капиталот за да ја одржи довербата на инвеститорите, кредиторите и пазарот и да го поддржи идниот развој на бизнисот. Банката исто така го има предвид влијанието кое нивото на капиталот го има на повратот на акционерите како и потребата да одржува сооднос помеѓу повисоките поврати и повисоката задолженост и предностите и сигурноста обезбедени со цврста позиција на капиталот.

Банката на 31 декември 2025 година располага со сопствени средства во износ од 629,119 илјади денари наспроти ризично пондерирана актива од 2,091,084 илјади денари, што резултира со стапка на адекватност на капиталот од 30.09%. Ефективниот комбиниран регулаторен праг, кој ги вклучува индивидуалното барање на Народна Банка од 18,25% и заштитниот слој на капитал од 4,25%, изнесува 22,5%. Согласно на наведено, на 31 декември 2025 година, Банката го одржува ниво на адекватноста на капиталот над пропишаниот регулаторен праг.

На 31 декември 2025 година регулираните активности на Банката се во согласност со сите надворешни пропишани барања во текот на периодот.

Во текот на годината немаше значајни промени во пристапот на Банката за управување со капиталот. Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал. Износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства. Процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Надзорниот одбор, независно од оние кои се одговорни за работењето.

Процес на утврдување на интерен капитал (ПИК)

Банката има воспоставено процес на утврдување на интерниот капитал при што беа опфатени следниве фази:

- идентификување на материјалните ризици;
- мерење или оценка на поединечните материјални ризици и утврдување на соодветниот износ на интерен капитал за покривање на поединечен ризик;
- утврдување на вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците, и
- споредба на износот на сопствените средства на Банката со вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците и презеде активности за одржување на потребниот износ на сопствени средства.

Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал. Износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства.

Процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Одбор за управување со ризици, независно од оние кои се одговорни за работењето.

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2025

(во илјади денари)

Ред. бр.	Опис	2025	2024
1	2	3	4
1	Сопствени средства	629,119	616,417
2	Основен капитал	629,119	616,417
3	Редовен основен капитал (РОК)	629,119	616,417
3.1	Позиции во РОК	702,406	627,079
3.1.1	Капитални инструменти од РОК	659,921	598,217
3.1.2	Премија од капиталните инструменти од РОК		
3.1.3	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	11,494	11,431
3.1.4	Задржана нераспоредена добивка	22,324	7,042
3.1.5	(-) Акумулирана загуба од претходни години		
3.1.6	Тековна добивка или добивка на крајот на годината		
3.1.7	Збирна сеопфатна добивка или загуба	8,667	10,388
3.2	(-) Одбитни ставки од РОК	(73,287)	(10,661)
3.2.1	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	(62,496)	-
3.2.2	(-) Нематеријални средства	(10,791)	(10,661)
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	Неконтролирано (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)	-	-
4.1	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1	Капитални инструменти од ДОК		
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 интетички 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 интетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување		
4.2.4	(-) Директни, индиректни и интетички 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 ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК		
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 е признава во ДОК на консолидирана основа		
4.4.2	Останато		
4.5	Други позиции од ДОК		
5	Дополнителен капитал (ДК)	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

5.1	Позиции во ДК	-	-
5.1.1	Капитални инструменти од ДК		
5.1.2	Субординирани кредити		
5.1.3	Премија од капиталните 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		

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на адекватност на капиталот
состојба на 31.12.2025

(во илјади денари)

Ред. бр.	Опис	2025	2024
1	2	3	4
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	1,746,788	2,061,509
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	139,743	164,921
II	Актива пондерирана според валутниот ризик		
3	Агрегатна девизна позиција	2,582	63,484
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	5,079
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	-	63,484
III	Актива пондерирана според оперативниот ризик		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	27,544	27,754
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	344,297	346,921
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 + 11.4 + 11.5)	-	-
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 ризикот од порамнување/испорака		
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна		
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност		
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции		
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10 + 11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици		
V	Актива пондерирана според ризици	2,091,084	2,471,914
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	167,287	197,753
VI	Сопствени средства	629,119	616,417
VII	Адекватност на капиталот (VI/V)	30.09%	24.94%

4. Известување според сегментите

Известувањето според сегментите се врши по оперативните сегменти на Банката, пропишани со регулативата на Народната банка на Република Северна Македонија.

Оперативен сегмент е компонента од активностите на Банката за која што се исполнети следниве услови:

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- Надзорниот одбор на Банката ги разгледува оперативните резултати кај одделниот оперативен сегмент на редовна основа (најмалку полугодишно), со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент;
- достапни се одделни финансиски информации за сегментот,

Банката обелоденува информации одделно за секој значаен оперативен сегмент. Еден оперативен сегмент се оценува како значаен доколку е исполнет кој било од следниве квантитативни прагови:

- приходот на сегментот (ги вклучува и приходите од трансфери помеѓу сегментите) 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: а) вкупната добивка на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале добивка, или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале загуба;
- средствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката.

Примарни деловни сегменти според кои Банката известува се:

- работа со население - дадени кредити, кредитни картички, тековни и орочени депозити, услуги за платен промет итн.;
- корпоративно банкарство (работа со нефинансиски и финансиски друштва) - дадени кредити, орочени депозити, гаранции и акредитиви, услуги за платен промет, деривати итн.;
- инвестициско банкарство - управување со средства на други лица, советодавни услуги, услуги поврзани со издавање хартии од вредност итн.;
- и друго, што не е вклучено погоре.

Банката треба да прикаже анализа на нејзините деловни активности според секундарни географски сегменти, односно географските подрачја каде што тие се извршуваат, и тоа за следниве географски подрачја:

- 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

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

А. Оперативни сегменти

(во илјади денари)

31 декември 2025 (тековна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата (5,536)
 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести 16,550
 Нето-приходи од тргување -
 Нето-приходи од други финансиски инструменти
 евидентирани по објективната вредност -
 Останати оперативни приходи -
 Приходи реализирани помеѓу сегментите -
Вкупно приходи по сегменти 11,013
 Исправка на вредноста на финансиските средства, на
 нето-основа (4,932)
 Загуба поради оштетување на нефинансиските
 средства, на нето-основа -
 Амортизација -
 Трошоци за реструктурирање -
 Трошоци за вложување во недвижности и опрема -
 Останати расходи -
Вкупно расходи по сегмент (4,932)
 Финансиски резултат по сегмент 6,082
 Данок од добивка -
Добивка/(загуба) за финансиската година 6,082
 Вкупна актива по сегменти 758,868
 Неалоцирана актива по сегменти -
Вкупна актива 758,868
 Вкупно обврски по сегмент 1,566,494
 Неалоцирани обврски по сегмент -
Вкупно обврски 1,566,494

	Оперативни сегменти				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно работење	Инвестициско работење	Ликвидност			
Нето-приходи/(расходи) од камата	(5,536)	65,181	11,623	30,451	-	-	101,719
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	16,550	7,676	-	-	-	-	24,226
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	16,873	16,873
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегменти	11,013	72,857	11,623	30,451	-	16,873	142,818
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(4,932)	(27,005)	-	-	-	-	(31,936)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	3,569	3,569
Амортизација	-	-	-	-	-	(28,241)	(28,241)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(148,706)	(148,706)
Вкупно расходи по сегмент	(4,932)	(27,005)	-	-	-	(173,378)	(205,314)
Финансиски резултат по сегмент	6,082	45,853	11,623	30,451	-	(156,505)	(62,496)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	6,082	45,853	11,623	30,451	-	(156,505)	(62,496)
Вкупна актива по сегменти	758,868	1,138,394	355,972	774,897	-	72,717	3,100,850
Неалоцирана актива по сегменти	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	758,868	1,138,394	355,972	774,897	-	72,717	3,100,850
Вкупно обврски по сегмент	1,566,494	879,495	-	-	-	14,952	2,460,940
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	1,566,494	879,495	-	-	-	14,952	2,460,940

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

А. Оперативни сегменти

(во илјади денари)

31 декември 2024 (претходна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата 46,885
 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести 14,038
 Нето-приходи од тргување -
 Нето-приходи од други финансиски инструменти
 евидентирани по објективната вредност -
 Останати оперативни приходи -
 Приходи реализирани помеѓу сегментите -
Вкупно приходи по сегменти 60,924
 Исправка на вредноста на финансиските средства, на
 нето-основа (23,654)
 Загуба поради оштетување на нефинансиските
 средства, на нето-основа -
 Амортизација -
 Трошоци за реструктурирање -
 Трошоци за вложување во недвижности и опрема -
 Останати расходи -
Вкупно расходи по сегмент (23,654)
 Финансиски резултат по сегмент 37,269
 Данок од добивка -
Добивка/(загуба) за финансиската година 37,269
 Вкупна актива по сегменти 793,562
 Неалоцирана актива по сегменти -
Вкупна актива 793,562
 Вкупно обврски по сегмент 1,690,287
 Неалоцирани обврски по сегмент -
Вкупно обврски 1,690,287

	Оперативни сегменти				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно работење	Инвестициско работење	Ликвидност			
Нето-приходи/(расходи) од камата	46,885	59,089	10,958	18,281	-	(14,083)	121,131
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	14,038	13,709	-	-	-	-	27,748
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	45,746	45,746
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегменти	60,924	72,798	10,958	18,281	-	31,663	194,625
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(23,654)	(19,141)	-	-	-	-	(42,796)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	8,888	8,888
Амортизација	-	-	-	-	-	(9,459)	(9,459)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(148,486)	(148,486)
Вкупно расходи по сегмент	(23,654)	(19,141)	-	-	-	(149,058)	(191,854)
Финансиски резултат по сегмент	37,269	53,657	10,958	18,281	-	(117,395)	2,771
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(1,509)	(1,509)
Добивка/(загуба) за финансиската година	37,269	53,657	10,958	18,281	-	(118,903)	1,262
Вкупна актива по сегменти	793,562	1,427,719	326,678	1,762,596	-	64,182	4,374,738
Неалоцирана актива по сегменти	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	793,562	1,427,719	326,678	1,762,596	-	64,182	4,374,738
Вкупно обврски по сегмент	1,690,287	2,020,027	-	-	-	22,001	3,732,315
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	1,690,287	2,020,027	-	-	-	22,001	3,732,315

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

(во илјади денари)

31 декември 2025 (тековна година)

Клиент 1

Приходи
(расходи)

Клиент 2

Приходи
(расходи)

Клиент 3

Приходи
(расходи)

Вкупно по сегмент

Оперативни сегменти		Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
Корпоративно камати	Корпоративно провизии			
5,116	6	-	-	5,122
-	-	-	-	-
2,341	72	-	-	2,413
-	-	-	-	-
2,159	150	-	-	2,309
-	-	-	-	-
9,615	229	-	-	9,844

31 декември 2024 (претходна година)

Клиент 1

Приходи
(расходи)

Клиент 2

Приходи
(расходи)

Клиент 3

Приходи
(расходи)

Вкупно по сегмент

Оперативни сегменти		Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
Корпоративно камати	Корпоративно провизии			
3,315	203	-	-	3,518
-	-	-	-	-
2,794	745	-	-	3,539
-	-	-	-	-
913	855	-	-	1,768
-	-	-	-	-
7,022	1,803	-	-	8,825

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

В. Географски подрачја

(во илјади денари)

31 декември 2025 (тековна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

31 декември 2024 (претходна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

Република Северна Македонија	Земји- членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји- членки на ОЕЦД (без европските земји- членки на ОЕЦД)	Останато		Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
188,097	16,028	-	-	-	-	-	-	204,125
3,117,711	15,424	-	-	-	-	-	-	3,133,135
								-
217,733	12,961	-	-	-	-	-	-	230,694
4,237,341	137,398	-	-	-	-	-	-	4,374,739

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на проценките направени од раководството, зависно од видот на средството или обврската.

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти соодветствува на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, сметки во банки и депозити со краток рок на доспевање.

Кредити и побарувањата од банки и комитенти

Кредитите и побарувањата од банки и комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Сметководствената вредност на кредитите и побарувањата од комитенти со променлива каматна стапка е приближна на нивната објективна вредност.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматоносни средства класифицирани како расположливи за продажба и сопственички средства кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се базира на објавени цени на активен пазар и со примена на техники на дисконтирање со користење на пазарни податоци.

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Депозити, кредити и субординирани обврски

Процентата објективна вредност на депозитите по видување, претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променливи каматни стапки е приближна на нивната сметководствена вредност на денот на изготвувањето на билансот на состојба. Процентата 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.

Останати обврски

Сметководствената вредност на останатите обврски е приближна на нивната објективната вредност поради краткорочното доспевање.

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ (продолжува)

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

(во илјади денари)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

Тековна година 2025		Претходна година 2024	
Сметковод. Вредност	Објективна вредност	Сметковод. Вредност	Објективна вредност
774,897	774,897	1,762,596	1,762,596

Средства за тргување

-	-	-	-
---	---	---	---

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

-	-	-	-
---	---	---	---

Дериватни средства кои се чуваат за управување со ризик

-	-	-	-
---	---	---	---

Кредити на и побарувања од банки

-	-	-	-
---	---	---	---

Кредити на и побарувања од други комитенти

1,851,495	1,851,495	2,212,182	2,212,182
-----------	-----------	-----------	-----------

Вложувања во хартии од вредност

355,972	355,972	326,678	326,678
---------	---------	---------	---------

Вложувања во придружни друштва

-	-	-	-
---	---	---	---

Побарувања за данок на добивка (тековен)

1,492	1,492	-	-
-------	-------	---	---

Останати побарувања

35,490	35,490	25,071	25,071
--------	--------	--------	--------

Заложени средства

-	-	-	-
---	---	---	---

Одложени даночни средства

-	-	-	-
---	---	---	---

Финансиски обврски

Обврски за тргување

-	-	-	-
---	---	---	---

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

-	-	-	-
---	---	---	---

Дериватни обврски кои се чуваат за управување со ризик

-	-	-	-
---	---	---	---

Депозити на банки

-	-	-	-
---	---	---	---

Депозити на други комитенти

2,425,182	2,425,182	3,709,250	3,709,250
-----------	-----------	-----------	-----------

Издадени должнички хартии од вредност

-	-	-	-
---	---	---	---

Обврски по кредити

-	-	-	-
---	---	---	---

Субординирани обврски

-	-	-	-
---	---	---	---

Обврски за данок на добивка (тековен)

130	130	625	625
-----	-----	-----	-----

Одложени даночни обврски

791	791	823	823
-----	-----	-----	-----

Останати обврски

33,996	33,996	20,553	20,553
--------	--------	--------	--------

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ (продолжува)

Хиерархија на објективната вредност

Банката финансиските средства и обврски ги класифицира по објективна вредност притоа користејќи хиерархија на објективната вредност која го прикажува значењето на влезните вредности употребени при одредување на нивната објективна вредност. Хиерархијата ги вклучува следните нивоа:

- а) Ниво 1 – Објективната вредност се одредува врз основа на котираните пазарни цени на финансиските инструменти на активните пазари;
- б) Ниво 2 – Објективната вредност се одредува со примена на техники кои вклучуваат влезни вредности од активен пазар и тоа директни т.е. цени, или индиректни т.е. произлегуваат од цените;
- в) Ниво 3 – Објективната вредност се одредува со примена на техники кои вклучуваат влезни вредности кои не можат директно или индиректно да се следат на активните пазари, или не се достапни.

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 кои се чуваат за управување со ризик
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 кои се чуваат за управување со ризик

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства кои се чуваат за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	-	355,972	-	355,972
Вкупно	-	355,972	-	355,972
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски кои се чуваат за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ (продолжува)

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 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 кои се чуваат за управување со ризик
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 кои се чуваат за управување со ризик

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	326,678	-	326,678
Вкупно	-	326,678	-	326,678
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ (продолжува)

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

Б.2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективна вредност

(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 кои се чуваат за управување со ризик - - - -
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 кои се чуваат за управување со ризик - - - -

Вкупно

	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
	Трансфери од ниво 1 во 2	Трансфери од ниво 1 во 2	Трансфери од ниво 1 во 2	Трансфери од ниво 1 во 2
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства кои се чуваат за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски кои се чуваат за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ (продолжува)

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

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во ниво 3

(во илјади денари)

Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)

Добивки/(загуби) признаени во:

- Билансот на успех

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

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) ниво 3

Прекласифицирани во кредити и побарувања

Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)

Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2025 (тековна година)

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
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ (продолжува)

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

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во ниво 3

(во илјади денари)

Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)

Добивки/(загуби) признаени во:

- Билансот на успех

- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех
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) ниво 3

Прекласифицирани во кредити и побарувања

Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)

Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2024 (претходна година)

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
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

6. Нето-приходи/(расходи) од камата

А. Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти

(во илјади денари)

Приходи од камата

Парични средства и парични еквиваленти	30,465	18,519
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства кои се чуваат за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	140,221	151,665
Вложувања во хартии од вредност	11,623	10,958
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредност на приход од камата, на нето-основа)	(1,880)	(2,869)
Наплатени претходно отпишани камати	12,767	15,949

Вкупно приходи од камата

193,196 **194,222**

Расходи за камата

Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски кои се чуваат за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	14	-
Депозити на други комитенти	91,464	72,853
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	-	-
Субординирани обврски	-	238
Останати обврски	-	-

Вкупно расходи за камата

91,478 **73,091**

Нето-приходи/(расходи) од камата

101,719 **121,131**

	Тековна година 2025	Претходна година 2024
	30,465	18,519
	-	-
	-	-
	-	-
	140,221	151,665
	11,623	10,958
	-	-
	(1,880)	(2,869)
	12,767	15,949
Вкупно приходи од камата	193,196	194,222
	-	-
	-	-
	14	-
	91,464	72,853
	-	-
	-	-
	-	238
	-	-
Вкупно расходи за камата	91,478	73,091
Нето-приходи/(расходи) од камата	101,719	121,131

6. Нето-приходи/(расходи) од камата (продолжува)

Б. Секторска анализа на приходите и расходите од камата

(во илјади денари)

Приходи од камата

Нефинансиски друштва	89,471	81,735
Држава	11,623	10,958
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	650	763
Банки	30,376	18,519
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	48,796	63,702
Нерезиденти	1,393	5,464
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1,880)	(2,869)
Наплатени претходно отпишани камати	12,767	15,949

Вкупно приходи од камата

193,196 **194,222**

Расходи за камата

Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	14	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	34,780	39,160
Домаќинства	56,685	33,931
Нерезиденти	-	-

Вкупно расходи за камата

91,478 **73,091**

Нето-приходи/(расходи) од камата

101,719 **121,131**

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)

Приходи од провизии и надомести

Кредитирање

Платен промет:

во земјата

во странство

Акредитиви и гаранции

Брокерско работење

Управување со средствата

Комисиски и доверителски активности

Издавање на хартии од вредност

Останато:

картично работење

Останато

Вкупно приходи од провизии и надомести

Расходи за провизии и надомести

Кредитирање

Платен промет:

во земјата

во странство

Акредитиви и гаранции

Брокерско работење

Управување со средствата

Комисиски и доверителски активности

Издавање на хартии од вредност

Останато:

интербанкарски активности

картично работење

Останато

Вкупно расходи за провизии и надомести

Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Кредитирање	41,440	39,983
<i>Платен промет:</i>		
во земјата	4,970	4,561
во странство	763	1,354
Акредитиви и гаранции	1,825	2,181
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
<i>Останато:</i>		
картично работење	3,426	3,165
Останато	753	832
Вкупно приходи од провизии и надомести	53,177	52,076
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
<i>Платен промет:</i>		
во земјата	8,296	6,771
во странство	4,728	4,812
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
<i>Останато:</i>		
интербанкарски активности	-	-
картично работење	12,327	9,697
Останато	3,601	3,049
Вкупно расходи за провизии и надомести	28,951	24,329
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	24,226	27,748

7. Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести (продолжува)

Б. Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

(во илјади денари)

Приходи од провизии и надомести

Нефинансиски друштва	35,689	36,706
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	80	105
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	476	785
Домаќинства	16,542	14,023
Нерезиденти	391	458

Вкупно приходи од провизии и надомести

53,177 **52,076**

Расходи за провизии и надомести

Нефинансиски друштва	8,042	6,944
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	4,881	3,966
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	16,028	13,418

Вкупно расходи за провизии и надомести

28,951 **24,329**

Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

24,226 **27,748**

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

(во илјади денари)

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

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

-

-

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

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

-

-

9. Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност (продолжува)

(во илјади денари)

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите кои се чуваат за управување со ризик по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа

реализирана

нереализирана

Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-
-	-

10. Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

(во илјади денари)

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

останати курсни разлики, на нето-основа

Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики

Тековна година 2025	Претходна година 2024
1,314	2,343
-	-
(181)	674
1,133	3,017

11. Останати приходи од дејноста

(во илјади денари)

Добивка од продажба на средствата расположливи за продажба
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба

Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружни 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:

префактурирање на трошоци
надомест за МКБ
продажба на портфолио
добиена пресуда
мастер за наградна игра
приходи од минати години
Триглав осигурување
Останато

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

	Тековна година 2025	Претходна година 2024
	-	-
	-	-
	-	-
	1,227	8,291
	-	-
	-	-
	-	-
	776	800
	-	-
	5,108	2,041
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	242	309
	88	123
	6,150	23,062
	930	-
	-	3,877
	966	415
	-	1,784
	255	2,026
	15,740	42,729

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

(во илјади денари)

31 декември 2025

(тековна година)

Дополнителна исправка
на вредноста и посебна
резерва

(Ослободување на
исправката на вредноста
и посебна резерва)

**Вкупно исправка на
вредноста на
финансиските средства
и посебна резерва за
вонбилансна
изложеност, на нето-
основа**

31 декември 2024

(претходна година)

Дополнителна исправка
на вредноста и посебна
резерва

(Ослободување на
исправката на вредноста
и посебна резерва)

**Вкупно исправка на
вредноста на
финансиските средства
и посебна резерва за
вонбилансна
изложеност, на нето-
основа**

Кредити на и побарувањ а од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиск ите средства расположл иви за продажба	Вложувања во финансиск ите средства кои се чуваат до достасувањ е	Парични средства и парични еквивале нти	Побарувањ а за провизии и надомести	Останати побарувањ а	Вкупно исправка на вредноста на финансискит е средства	Посебна резерва за вонбилан сна изложено ст	Вкупно
-	118,663	-	-	143	2,307	268	121,380	2,016	123,396
-	(87,481)	-	-	(318)	(1,282)	(141)	(89,222)	(2,238)	(91,460)
-	31,182	-	-	(175)	1,025	126	32,158	(222)	31,936
-	143,136	-	-	547	2,725	734	147,143	4,466	151,609
-	(97,536)	-	-	(586)	(2,527)	(3,418)	(104,067)	(4,746)	(108,813)
-	45,600	-	-	(39)	199	(2,684)	43,076	(280)	42,796

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

(во илјади денари)

31 декември 2025 (тековна година)

Дополнителна загуба поради оштетување
(Ослободување на загубата поради оштетување)

Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

31 декември 2024 (претходна година)

Дополнителна загуба поради оштетување
(Ослободување на загубата поради оштетување)

Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролира- но учество	Вкупно
-	-	425	-	-	-	425
-	-	(3,994)	-	-	-	(3,994)
-	-	(3,569)	-	-	-	(3,569)
-	-	946	-	-	-	946
-	-	(9,834)	-	-	-	(9,834)
-	-	(8,888)	-	-	-	(8,888)

14. Трошоци за вработените

(во илјади денари)

Краткорочни користи за вработените

Плати	50,286	49,537
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	25,558	25,307
Краткорочни платени отсуства	1,046	602
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	2,913	1,973
Немонетарни користи	-	-

Вкупно краткорочни користи за вработените

79,803 **77,419**

Користи по престанокот на вработувањето

Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-

Вкупно користи по 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	-	-

Вкупно користи поради престанокот на вработувањето

- **-**

Вкупно трошоци за вработените

79,803 **77,419**

15. Амортизација

(во илјади денари)

Амортизација на нематеријални средства

Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	11,047	6,519
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	1,872	879
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
Вкупно амортизација на нематеријални средства	12,919	7,398

Амортизација на недвижности и опрема

Градежни објекти	-	-
Транспортни средства	2,485	972
Мебел и канцелариска опрема	726	238
Останата опрема	261	664
Други ставки на недвижности и опрема	219	169
Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	-	18
Средства со право на користење	11,632	-
Вкупно амортизација на недвижности и опрема	15,323	2,061
Вкупно амортизација	28,241	9,459

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
11,047	6,519
-	-
1,872	879
-	-
12,919	7,398
-	-
2,485	972
726	238
261	664
219	169
-	18
11,632	-
15,323	2,061
28,241	9,459

17. Данок на добивка

А. Расходи/приходи за тековен и одложен данок

(во илјади денари)

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

Вкупно тековен данок на добивка

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 одложен данок на добивка

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	1,509
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	1,509
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	1,509

Тековен данок на добивка

Признаен во Билансот на успех
Признаен во капиталот и резервите

Вкупно тековен данок на добивка

Одложен данок на добивка

Признаен во Билансот на успех
Признаен во капиталот и резервите

Вкупно одложен данок на добивка

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	1,509
-	-
-	1,509
-	-
-	-
-	-
-	1,509

17. Данок на добивка (продолжува)

Б. Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

(во илјади денари)

Добивка/(загуба) пред оданочување
Данок од добивка согласно применливата даночна стапка
Ефект од различни даночни стапки во други земји
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка
Оданочен приход во странство
Расходи непризнаени за даночни цели
Даночно ослободени приходи
Даночни ослободувања непризнаени во Билансот на успех
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години
Промени на одложениот данок
Останато

Згуби од тековни години за кои не се признаени одложени даночни средства

Вкупно приходи/(поврат) на данокот на добивка

Просечна ефективна даночна стапка

Тековна година 2025		Претходна година 2024	
Во %	Во 000 мкд	Во %	Во 000 мкд
	(62,496)		2,771
0.00%	-	10.00%	277
0.00%	-	0.00%	-
0.00%	-	0.00%	-
0.00%	-	0.00%	-
0.00%	4,627	64.05%	1,775
0.00%	-	0.00%	-
0.00%	-	0.00%	-
0.00%	-	0.00%	-
0.00%	-	0.00%	-
0.00%	-	0.00%	-
0.00%	(4,627)	-19.60%	(543)
0.00%	-	0.00%	-
	-		1,509
0.00%		54.45%	

17. Данок на добивка (продолжува)

В. Данок на добивка од останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех

(во илјади денари)

Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба

Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови

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 придружните 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 кои 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
(323)	32	(291)	(282)	28	(254)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(323)	32	(291)	(282)	28	(254)

18. Парични средства и парични еквиваленти

(во илјади денари)

Парични средства во благајна

Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута

Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки

Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки

Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар

Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар

Орочени депозити со период на достасување до три месеца

Останати краткорочни високоликвидни средства

Побарувања врз основа на камати

(Исправка на вредноста)

Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек

Задолжителни депозити во странска валута

Ограничени депозити

(Исправка на вредноста)

Вкупно

	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Парични средства во благајна	15,339	73,841
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	504,585	1,324,552
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	18,563	140,931
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	26,630	76,388
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	99,911	51,714
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеца	-	-
Останати краткорочни високоликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	665,027	1,667,426
Задолжителни депозити во странска валута	103,069	89,925
Ограничени депозити	6,833	5,452
(Исправка на вредноста)	(31)	(207)
Вкупно	774,897	1,762,596

18. Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

(во илјади денари)

Движење на исправка на вредноста

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

	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
Состојба на 1 јануари	-	-	-	207	-	-	-	245
Исправка на вредноста за годината:								
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	143	-	-	-	550
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	(318)	-	-	-	(589)
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	-	-	-	32	-	-	-	207

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна банка на Република Северна Македонија, стапката на задолжителна резерва за обврски со рочност до две години на Банката изнесува 9% (од 05.11.2025) за обврски во домашна валута, 100% (од 01.11.2023) за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 22% (од 05.11.2025) за обврски во странска валута. Стапката на задолжителна резерва за обврски со рочност над две години на Банката изнесува 0% (од 12.06.2024) за обврски во домашна валута, 100% (од 12.06.2024) за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 10% (од 05.11.2025) за обврски во странска валута.

Основата за пресметка на задолжителната резерва ја сочинуваат обврските на банките во денари, во денари со валутна клаузула и во девизи, и истата се пресметува како просечен износ на обврските за секој ден од календарскиот месец утврден како пресметковен период согласно Индикативниот календар. Задолжителната резерва на банките во девизи се исполнува на начин што 85% од пресметаниот износ се издвојуваат во евра на фиксно ниво на посебни девизни сметки на Народната банка во странство, додека 15% од пресметаниот износ се исполнуваат преку просечната дневна состојба на издвоените средства на девизната сметка на Банката во евра во МИПС.

Резервен гарантен фонд (РГФ) претставува фонд на средства од индивидуалното учество на учесниците во КИБС-Клиринг што се наменети исклучиво за обезбедување на порамнувањето за секој учесник до висина на индивидуалното учество и се бескаматносни; Каматната стапка на задолжителната резерва во денари во текот на 2025 година изнесуваше 0% годишно (2024: 0% годишно), каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2025 година изнесуваше 0,0% (2024:-0.0% годишно).

Благajничките записи издадени од НБРСМ во текот на 2025-та се со рок на достасување од 8 - 49 дена (2024: 35 - 56 дена) и каматни стапки во висина од (4.00% - 5.55%) годишно (2024: од 5,55% - 6.30%).

21. Дериватни средства и обврски кои се чуваат за управување со ризик

(во илјади денари)

Деривати за заштита од ризик/Деривати кои се чуваат за управување со ризик

Според видот на променливата

Деривати кои се чуваат 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 МСС 39

Вкупно деривати кои се чуваат за управување со ризик

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 кои се чуваат за управување со ризик

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 МСС 39

Вкупно вградени деривати

Вкупно деривати кои се чуваат за управување со ризик

Тековна година 2025		Претходна година 2024	
Дериватни средства	Дериватни обврски)	Дериватни средства	(Дериватни обврски)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

22. Кредити и побарувања

22.1. Кредити на и побарувања од банки

(во илјади денари)

Кредити на банки:

домашни банки

странски банки

Орочени депозити со период на достасување над три месеца:

домашни банки

странски банки

Репо:

домашни банки

странски банки

Останати побарувања:

домашни банки

странски банки

Побарувања врз основа на камати

Тековна достасаност

Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправка на вредноста

(Исправка на вредноста)

Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправка на вредноста

Тековна година 2025		Претходна година 2024	
Краткорочни кредити	Долгорочни кредити	Краткорочни кредити	Долгорочни кредити
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

22. Кредити и побарувања (продолжува)

22.1. Кредити на и побарувања од банки (продолжува)

Движење на исправка 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

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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

22. Кредити и побарувања (продолжува)

22.2. Кредити на и побарувања од други комитенти

А. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот

(во илјади денари)

Нефинансиски друштва:

побарувања по главница

побарувања врз основа на камати

Држава:

побарувања по главница

побарувања врз основа на камати

Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата:

побарувања по главница

побарувања врз основа на камати

Финансиски друштва, освен банки:

побарувања по главница

побарувања врз основа на камати

Домаќинства:

побарувања по главница

станбени кредити

потрошувачки кредити

автомобилски кредити

хипотекарни кредити

кредитни картички

други кредити

побарувања врз основа на камати

Нерезиденти, освен банки:

побарувања по главница

побарувања врз основа на камати

Тековна достасаност

Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправка на вредноста

(Исправка на вредноста)

Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправка на вредноста

Тековна година 2025		Претходна година 2024	
Краткорочни кредити	Долгорочни кредити	Краткорочни кредити	Долгорочни кредити
92,661	1,008,373	56,020	1,368,573
107	5,514	213	6,250
-	-	-	-
-	-	-	-
-	7,086	-	7,804
-	55	-	61
-	58,425	-	30,750
-	264	-	137
-	-	-	-
-	109,822	-	108,583
170	458,175	385	490,321
-	-	-	-
-	168,049	-	175,704
14,359	7,325	16,124	5,435
-	30,039	-	23,583
142	3,114	509	3,516
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
107,439	1,856,241	73,251	2,220,717
(1,719)	(110,466)	(4,532)	(77,254)
105,720	1,745,775	68,719	2,143,463

22. Кредити и побарувања (продолжува)

22.2. Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

Движење на исправка 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

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
-	-	-	81,786	-	-	-	85,742
-	-	-	118,184	-	-	-	143,068
-	-	-	(87,786)	-	-	-	(147,024)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	112,184	-	-	-	81,786

22. Кредити и побарувања (продолжува)

22.2. Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

Б. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на обезбедувањето

	Тековна година 2025	Претходна година 2024
<i>(во илјади денари)</i>		
(Сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)	-	-
<i>Првокласни инструменти за обезбедување:</i>	-	-
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	16,249	19,944
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	6,380	9,826
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	21,076	46,675
Гаранции од физички лица	-	-
<i>Залог на недвижен имот:</i>		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	366,636	367,160
имот за вршење дејност	663,056	834,833
Залог на подвижен имот	106,266	57,878
Останати видови обезбедување	85,340	8,404
Необезбедени	586,493	867,463
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправка на вредноста	1,851,496	2,212,183

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)

Должнички хартии од вредност

Благајнички записи

Државни записи

Останати инструменти на пазарот на пари

Обврзници издадени од државата

Корпоративни обврзници

Останати должнички инструменти

Котирани

Некотирани

Сопственички инструменти

Сопственички инструменти издадени од банки

Останати сопственички инструменти

Котирани

Некотирани

**Вкупно вложувања во финансиските инструменти
расположливи за продажба**

	Тековна година 2025	Претходна година 2024
	-	-
	-	-
	59,419	29,805
	296,554	296,874
	-	-
	-	-
	355,972	326,678
	-	-
	355,972	326,678
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	355,972	326,678

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.1. Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Движење на исправка 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

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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.1. Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Државните обврзници издадени од Министерството за финансии во Република Северна Македонија се состојат од:

- Државни обврзници ДО 2015/22-0630 дк, издадени на 25.06.2015 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 4% , кои со состојба на ден 31 декември 2025, изнесуваат 67,228 илјади денари

- Државни обврзници ДО 2017/16-0632 дк, издадени на 08.06.2017 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 3.8% кои со состојба на ден 31 декември 2025, изнесуваат 41,088 илјади денари

- Државни обврзници ДО 2018/23-1048 дк, издадени на 18.10.2018 година, со рок на доспевање од 30 години и годишна каматна стапка од 4,50% , кои со состојба на ден 31 декември 2025, изнесуваат 12,693 илјади денари

- Државни обврзници ДО 2020/04-0450 дк, издадени на 30.04.2020 година, со рок на доспевање од 30 години и годишна каматна стапка од 4%, кои со состојба на ден 31 декември 2025, изнесуваат 19,229 илјади денари

- Државни обврзници ДО 2019/04-0234, издадени на 28.02.2019 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 3.20%, кои со состојба на ден 31 декември 2025, изнесуваат 126,950 илјади денари

- Државни обврзници ДО 2019/12-0934, издадени на 19.09.2019 година, со рок на доспевање од 15 години и годишна каматна стапка од 3.10%, кои со состојба на ден 31 декември 2025, изнесуваат 29,365 илјади денари;

- Државен запис ДЗ 2025/04-364, издадени на 04.03.2025 година, со рок на доспевање од 1 година и годишна каматна стапка од 3.5%, кои со состојба на ден 31 декември 2025, изнесуваат 29,823 илјади денари;

- Државен запис ДЗ 2025/09-364, издадени на 03.06.2025 година, со рок на доспевање од 1 година и годишна каматна стапка од 3.3%, кои со состојба на ден 31 декември 2025, изнесуваат 29,596 илјади денари;

23.2. Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

(во илјади денари)

Должнички хартии од вредност

Благајнички записи

Државни записи

Останати инструменти на пазарот на пари

Обврзници издадени од државата

Корпоративни обврзници

Останати должнички инструменти

Котирани

Некотирани

Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправка на вредноста

(Исправка на вредноста)

Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправка на вредноста

	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Должнички хартии од вредност	-	-
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправка на вредноста	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправка на вредноста	-	-

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2. Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување (продолжува)

Движење на исправка 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

	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
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	-	-	-	-	-	-	-	-

24. Вложувања во подружници и во придружени друштва

А. Процент на учество на банката во подружници и придружни друштва

Назив на подружниците и придружните друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024
<i>(во илјади денари)</i>					
Придружно друштво 1		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Придружно друштво 2		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Придружно друштво 3		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Придружно друштво 4		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Б. Финансиски информации за придружните друштва - 100 проценти

Назив на придружните друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за финансиската година
<i>Тековна година 2025</i>					
Придружно друштво 1	-	-	-	-	-
Придружно друштво 2	-	-	-	-	-
Придружно друштво 3	-	-	-	-	-
Придружно друштво 4	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-
<i>Претходна година 2024</i>					
Придружно друштво 1	-	-	-	-	-
Придружно друштво 2	-	-	-	-	-
Придружно друштво 3	-	-	-	-	-
Придружно друштво 4	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-

25. Останати побарувања

(во илјади денари)

Побарувања од купувачите	
Однапред платени трошоци	
Пресметани одложени приходи	
Побарувања за провизии и надомести	
Побарувања од вработените	
Аванси за нематеријални средства	
Аванси за недвижности и опрема	
<i>Останато:</i>	
залиха на материјал	
нумизматика	
побарувања по плаќања во име на комитенти	
операции со кредитни картички	
судски спор	
по потпишани договори	
побарувања од персоналот	
Останато	
Вкупно останати побарувања пред исправка на вредноста	
(Исправка на вредноста)	
Вкупно останати побарувања намалени за исправка на вредноста	

Тековна година 2025	Претходна година 2024
127	995
12,725	12,768
-	-
2,747	1,659
-	-
-	-
-	-
2,805	2,805
148	148
1,110	1,567
6,337	6,395
930	-
6,149	-
4,104	0
-	-
37,182	26,336
(1,692)	(1,266)
35,490	25,071

25. Останати побарувања (продолжува)

Движење на исправка 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

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
-	-	-	1,266	-	-	-	5,578
-	-	-	2,574	-	-	-	3,460
-	-	-	(1,423)	-	-	-	(5,945)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(4)	-	-	-	(15)
-	-	-	(720)	-	-	-	(1,812)
-	-	-	1,692	-	-	-	1,266

26. Заложени средства

(во илјади денари)

Должнички хартии од вредност
Сопственички инструменти
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други клиенти
Останати побарувања
Вкупно заложени средства

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

Банката во текот на 2025 и 2024 година нема заложени средства.

27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

(во илјади денари)

Почетна сметководствена вредност

Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)

Преземени во текот на годината

(Продадени во текот на годината)

(Пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)

Преземени во текот на годината

(Продадени во текот на годината)

(Пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)

Оштетување

Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)

Загуба поради оштетување во текот на годината

(Продадени во текот на годината)

(Пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)

Загуба поради оштетување во текот на годината

(Продадени во текот на годината)

(Пренос во сопствени средства)

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)

Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
-	-	1,859	3,164	1,565	6,588
-	15,870	-	18,208	-	34,078
-	(15,870)	-	(14,664)	-	(30,534)
-	-	-	-	-	-
-	-	1,859	6,708	1,565	10,132
-	-	1,859	6,708	1,565	10,132
-	-	-	2,574	890	3,464
-	-	-	(8,724)	(890)	(9,614)
-	-	-	-	-	-
-	-	1,859	558	1,565	3,982
-	-	1,859	1,899	779	4,537
-	3,174	-	4,274	313	7,761
-	(3,174)	-	(4,832)	-	(8,006)
-	-	-	-	-	-
-	-	1,859	1,342	1,092	4,293
-	-	1,859	1,342	1,092	4,293
-	-	-	626	491	1,117
-	-	-	(1,745)	(178)	(1,923)
-	-	-	-	-	-
-	-	1,859	223	1,405	3,487
-	-	-	1,266	785	2,051
-	-	-	5,366	472	5,839
-	-	-	335	160	494

Со состојба на 31 декември 2025 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сегашна сметководствена вредност од 494 илјади денари.

28. Нематеријални средства

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
<i>(во илјади денари)</i>								
<i>Набавна вредност</i>								
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	104,741	-	10,375	-	-	-	115,115
Зголемувања преку нови набавки	-	9,593	-	6,551	-	-	-	16,143
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	-	114,334	-	16,925	-	-	-	131,259
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	-	114,334	-	16,925	-	-	-	131,259
Зголемувања преку нови набавки	-	13,612	-	2,002	10,564	-	-	26,178
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	-	127,945	-	18,927	10,564	-	-	157,436
<i>Амортизација и оштетување</i>								
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	80,862	-	5,385	-	-	-	86,247
Амортизација за годината	-	6,519	-	879	-	-	-	7,398
Загуба поради оштетување во текот на годината (Ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	-	87,381	-	6,264	-	-	-	93,645
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	-	87,381	-	6,264	-	-	-	93,645
Амортизација за годината	-	11,047	-	1,872	-	-	-	12,919
Загуба поради оштетување во текот на годината (Ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	-	98,427	-	8,136	-	-	-	106,563
<i>Сегашна сметководствена вредност</i>								
На 1 јануари 2024 (претходна година)	-	23,879	-	4,989	-	-	-	28,869
На 31 декември 2024 (претходна година)	-	26,953	-	10,661	-	-	-	37,614
На 31 декември 2025 (тековна година)	-	29,518	-	10,791	10,564	-	-	50,873

28. Нематеријални средства (продолжува)

Б. Сметководствена вредност на нематеријалните средства каде постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

(во илјади денари)

На 31 декември 2024 (претходна година)

На 31 декември 2025 (тековна година)

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

29. Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

(во илјади денари)

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Средства со право на користење	Вкупно
Зголемувања	-	-	7,001	33,016	4,975	1,840	-	8,773	-	55,606
Зголемувања преку деловни комбинации (Отуѓување и расходување)	-	-	92	656	198	463	-	-	-	1,409
Зголемувања преку деловни комбинации (Отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	(1,540)	-	-	-	-	-	-	(1,540)
(Пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	-	-	-	98	-	-	(98)	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	-	-	5,553	33,672	5,272	2,303	-	8,675	-	55,475
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	-	-	5,553	33,672	5,272	2,303	-	8,675	115,320	170,795
Зголемувања	-	-	7,941	888	351	-	-	-	11,259	20,439
Зголемувања преку деловни комбинации (Отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	(1,534)	-	-	-	-	-	(32,917)	(34,451)
(Отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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)	-	-	11,960	34,560	5,623	2,303	-	8,675	93,662	156,783

29. Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

(во илјади денари)

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)

(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)

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)

(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)

Сегашна сметководствена вредност

На 1 јануари 2024 (претходна година)

На 31 декември 2024 (претходна година)

На 31 декември 2025 (тековна година)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земено под закуп	Средства со право на користење	Вкупно
	-	-	4,699	31,340	4,566	935	-	8,657	-	50,197
	-	-	972	737	67	169	-	116	-	2,061
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	(1,540)	-	-	-	-	-	-	(1,540)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	98	-	-	(98)	-	-
	-	-	4,131	32,077	4,731	1,104	-	8,675	-	50,718
	-	-	4,131	32,077	4,731	1,104	-	8,675	68,467	119,185
	-	-	2,485	726	261	219	-	-	11,632	15,323
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	(1,534)	-	-	-	-	-	(7,011)	(8,545)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	685	685
	-	-	5,082	32,803	4,992	1,323	-	8,675	73,772	126,647
	-	-								
	-	-	2,302	1,677	409	906	-	116	-	5,409
	-	-	1,422	1,595	540	1,199	-	-	-	4,757
	-	-	6,878	1,757	630	981	-	-	19,890	30,136

29. Недвижности и опрема (продолжува)

Б. Сметководствена вредност на ставките на недвижности и опрема каде постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

(во илјади денари)

На 31 декември 2024 (претходна година)

На 31 декември 2025 (тековна година)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земено под закуп	Средства со право на користење	Вкупно
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Со состојба на 31 декември 2025 и 2024 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1. Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

(во илјади денари)

Побарувања за данок на добивка (тековен)

Обврски за данок на добивка (тековен)

Тековна година 2025	Претходна година 2024
1,492	-
130	625

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)

30.2. Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	Тековна година 2025			Претходна година 2024		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	На нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	На нето-основа
<i>(во илјади денари)</i>						
Дериватни средства кои се чуваат 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 кои се чуваат 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	-	(791)	(791)	-	(823)	(823)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	(791)	(791)	-	(823)	(823)
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	(791)	(791)	-	(823)	(823)

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)

Б. Непризнаени одложени даночни средства

(во илјади денари)

Даночни загуби

Даночни кредити

Вкупно непризнаени одложени даночни средства

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-
-	-

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

(во илјади денари)

Претходна година 2024

Дериватни средства кои се чуваат 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 кои се чуваат 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

Состојба на 1 јануари	Признаени во текот на годината во:		Состојба на 31 декември
	Билансот на успех	Капиталот	
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(851)	-	28	(823)
-	-	-	-
(851)	-	28	(823)

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината (продолжува)

(во илјади денари)

Тековна година 2025

	Признаени во текот на годината во:		Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	
Дериватни средства кои се чуваат 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 кои се чуваат за управување со ризик	-	-	-
Останати обврски	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-
Останато	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	(823)		32
Заштита од ризик од паричните текови	-		-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	(823)	-	32

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

(во илјади денари)

Нематеријални средства

Недвижности и опрема

Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-
-	-

Б. Група за отуѓување

Група на средства за отуѓување

Финансиски средства

Нематеријални средства

Недвижности и опрема

Вложувања во придружни друштва

Побарувања за данок на добивка

Останати средства

Вкупно група на средства за отуѓување

Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување

Финансиски обврски

Посебна резерва

Обврски за данок на добивка

Останати обврски

Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

В. Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

(во илјади денари)

Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-

32. Обврски за тргување

(во илјади денари)

Депозити на банки

Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ

Орочени депозити

Останати депозити

Вкупно депозити на банки

Депозити на други комитенти

Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ

Орочени депозити

Останати депозити

Вкупно депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Инструменти на пазарот на пари

Сертификати за депозит

Издадени обврзници

Останато

Вкупно издадени должнички хартии од вредност

Останати финансиски обврски

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 деривати за тргување

Вкупно обврски за тргување

	Тековна година 2025	Претходна година 2024
	-	-
	-	-
	-	-
Вкупно депозити на банки	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
Вкупно депозити на други комитенти	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
Вкупно деривати за тргување	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

34. Депозити

34.1. Депозити на банки

(во илјади денари)

Тековни сметки

домашни банки

странски банки

Депозити по видување

домашни банки

странски банки

Орочени депозити

домашни банки

странски банки

Ограничени депозити

домашни банки

странски банки

Останати депозити

домашни банки

странски банки

Обврски врз основа на камати за депозити

домашни банки

странски банки

Тековна достасаност

Вкупно депозити на банки

	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
	Краткорочни депозити	Долгорочни депозити	Краткорочни депозити	Долгорочни депозити
Тековни сметки				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	-	-	-	-

34. Депозити (продолжува)

34.2. Депозити на други комитенти

(во илјади денари)

Нефинансиски друштва

тековни сметки	132,696	-	277,157	-
депозити по видување	18	-	18	-
орочени депозити	10,000	0	-	0
ограничени депозити	-	-	6,000	585
останати депозити	-	-	-	-
обврски врз основа на камати за депозити	24	-	5	-

Вкупно нефинансиски друштва

142,738 **0** **283,179** **585**

Држава

тековни сметки	-	-	-	-
депозити по видување	-	-	-	-
орочени депозити	-	-	-	-
ограничени депозити	-	-	-	-
останати депозити	-	-	-	-
обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-

Вкупно држава

- - - -

Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата

тековни сметки	8,065	-	3,016	-
депозити по видување	-	-	-	-
орочени депозити	-	-	-	-
ограничени депозити	-	-	7,000	-
останати депозити	-	-	-	-
обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-

Вкупно непрофитни институции кои им служат на домаќинствата

8,065 - **10,016** -

	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
	Краткорочни депозити	Долгорочни депозити	Краткорочни депозити	Долгорочни депозити
<i>Нефинансиски друштва</i>				
тековни сметки	132,696	-	277,157	-
депозити по видување	18	-	18	-
орочени депозити	10,000	0	-	0
ограничени депозити	-	-	6,000	585
останати депозити	-	-	-	-
обврски врз основа на камати за депозити	24	-	5	-
Вкупно нефинансиски друштва	142,738	0	283,179	585
<i>Држава</i>				
тековни сметки	-	-	-	-
депозити по видување	-	-	-	-
орочени депозити	-	-	-	-
ограничени депозити	-	-	-	-
останати депозити	-	-	-	-
обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Вкупно држава	-	-	-	-
<i>Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата</i>				
тековни сметки	8,065	-	3,016	-
депозити по видување	-	-	-	-
орочени депозити	-	-	-	-
ограничени депозити	-	-	7,000	-
останати депозити	-	-	-	-
обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Вкупно непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	8,065	-	10,016	-

34. Депозити (продолжува)

34.2. Депозити на други комитенти

	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
	Краткорочни депозити	Долгорочни депозити	Краткорочни депозити	Долгорочни депозити
<i>(во илјади денари)</i>				
<i>Финансиски друштва, освен банки</i>				
тековни сметки	2,891	-	783,300	-
депозити по видување	-	-	-	-
орочени депозити	663,049	56,374	871,847	62,374
ограничени депозити	-	-	-	-
останати депозити	-	-	-	-
обврски врз основа на камати за депозити	2,445	-	5,330	-
Вкупно финансиски друштва, освен банки	668,385	56,374	1,660,477	62,374
<i>Домаќинства</i>				
тековни сметки	171,629	-	122,762	-
депозити по видување	2	-	2	-
орочени депозити	614,003	717,834	462,246	1,065,646
ограничени депозити	-	-	-	-
останати депозити	-	-	-	-
обврски врз основа на камати за депозити	38,564	-	34,787	-
Вкупно домаќинства	824,198	717,834	619,797	1,065,646
<i>Нерезиденти, освен банки</i>				
тековни сметки	7,588	-	7,177	-
депозити по видување	-	-	-	-
орочени депозити	-	-	-	-
ограничени депозити	-	-	-	-
останати депозити	-	-	-	-
обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Вкупно нерезиденти, освен банки	7,588	-	7,177	-
Тековна достасаност	322,870	(322,870)	1,193,411	(1,193,411)
Вкупно депозити на други комитенти	1,650,974	774,208	2,580,645	1,128,605

35. Издадени должнички хартии од вредност

(во илјади денари)

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

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

36. Обврски по кредити

А. Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот

	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
	Краткорочни кредити	Долгорочни кредити	Краткорочни кредити	Долгорочни кредити
<i>(во илјади денари)</i>				
<i>Банки</i>				
<i>Резиденти</i>				
обврски по кредити	-	-	-	-
репо-трансакции	-	-	-	-
обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>Нерезиденти</i>				
обврски по кредити	-	-	-	-
репо-трансакции	-	-	-	-
обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>Нефинансиски друштва</i>				
обврски по кредити	-	-	-	-
репо-трансакции	-	-	-	-
обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>Држава</i>				
обврски по кредити	-	-	-	-
репо-трансакции	-	-	-	-
обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата</i>				
обврски по кредити	-	-	-	-
обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>Финансиски друштва, освен банки</i>				
обврски по кредити	-	-	-	-
репо-трансакции	-	-	-	-
обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>Нерезиденти, освен банки</i>				
<i>Нефинансиски друштва</i>				
обврски по кредити	-	-	-	-
репо-трансакции	-	-	-	-
обврски врз основа на камати	-	-	-	-

36. Обврски по кредити (продолжува)

А. Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот (продолжува)

	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
	Краткорочни и кредити	Долгорочни кредити	Краткорочни и кредити	Долгорочни кредити
<i>(во илјади денари)</i>				
<i>Држава</i>				
обврски по кредити	-	-	-	-
репо-транзакции	-	-	-	-
обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата</i>				
обврски по кредити	-	-	-	-
репо-транзакции	-	-	-	-
обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>Финансиски друштва, освен банки</i>				
обврски по кредити	-	-	-	-
репо-транзакции	-	-	-	-
обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>Домаќинства</i>				
обврски по кредити	-	-	-	-
обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

38. Посебна резерва и резервирања

(во илјади денари)

Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)

дополнителни резервирања во текот на годината
(искористени резервирања во текот на годината)
(ослободување на резервирањата во текот на
годината)

Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)

дополнителни резервирања во текот на годината
(искористени резервирања во текот на годината)
(ослободување на резервирањата во текот на
годината)

Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)

Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијални обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	Резервирања за реструктурирање	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно
(1,344)	-	-	-	-	-	(1,344)
4,746	-	-	-	-	-	4,746
-	-	-	-	-	-	-
(4,466)	-	-	-	-	-	(4,466)
(1,064)	-	-	-	-	-	(1,064)
(1,064)	-	-	-	-	-	(1,064)
2,238	-	-	-	-	-	2,238
-	-	-	-	-	-	-
(2,015)	-	-	-	-	-	(2,015)
(841)	-	-	-	-	-	(841)

39. Останати обврски

(во илјади денари)

Обврски кон добавувачи
Добиени аванси
Обврски за провизии и надомести
Пресметани трошоци
Разграничени приходи од претходна година
Краткорочни обврски кон вработените
Краткорочни обврски за користи на вработените

Останато:

обврски за даноци и придонеси
обврски во пресметка кредитни картички
обврски во пресметка по кредити
плаќања по наплата од странство
обврски во пресметка по други основи
обврски за наем
Останато

Вкупно останати обврски

	Тековна година 2025	Претходна година 2024
	539	25
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	38	413
	30	30
	9,111	13,293
	9	193
	4,256	6,553
	19,965	-
	47	47
	33,996	20,553

40. Запишан капитал

А. Запишан капитал

(во илјади денари)

Состојба на 1 јануари - целосно платени

Запишани акции во текот на годината

Реализација на опциите на акции

Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција

Останати промени во текот на годината:

покривање на акумулирана загуба

Состојба на 31 декември - целосно платени

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
10,965	-	60,188	54,560	-	-	659,921	598,217
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
10,965	-	60,188	54,560	-	-	659,921	598,217

Со состојба на 31 декември 2025 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 659,921 илјади денари (2024: 598.217 илјади денари) и истиот се состои од 60,188 (2024: 54,560) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 10.928 денари (2024: 10,965 денари). 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 (2024: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса.

Во 2025 година, согласно Одлука за зголемување на основната главнина на Капитал Банка АД Скопје со издавање на обични акции по пат на приватна понуда – VII (седма) емисија, донесена на Собрание на акционери на седница одржана на 26 септември 2025 е реализирана докапитализација (зголемување на основната главнина) од страна на мнозинскиот акционер, во вкупен износ од 1,000,151.88 ЕУР, преку издавање на 5,628 обични акции, со номинална вредност од 177,71 ЕУР по акција.

40. Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

Б.1. Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на банката

(во илјади денари)

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-

(во илјади денари)

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-

Б.2. Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба

Објавени дивиденди по 31 декември

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-

В. Акционери чија сопственост надминува 5% од акциите со право на глас

(во илјади денари)

Alfa Finance Holding, Bulgaria

Вкупно

Запишан капитал (номинална вредност)		Право на глас	
Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024
654,955	593,251	99.25%	99.18%
-	-	0.00%	0.00%
-	-	0.00%	0.00%
-	-	0.00%	0.00%
-	-	0.00%	0.00%
654,955	593,251	99.25%	99.18%

41. Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

(во илјади денари)

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

Издавање на акции

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

Тековна година 2025	Претходна година 2024
(62,496)	1,262
-	-
-	-
-	-
(62,496)	1,262

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината

Издавање на акции

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември

Основна заработка по акција (во денари)

Тековна година 2025	Претходна година 2024
54,560	54,560
-	-
5,628	-
60,188	54,560
(1,038)	23

41. Заработка по акција (продолжува)

Б. Разводнета заработка по акција

(во илјади денари)

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции
(разводнета)

Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на
обични акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на
обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални
обични акции

Издавање на акции

**Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични
акции (разводнета)**

Тековна година 2025	Претходна година 2024
(62,496)	1,262
-	-
-	-
(62,496)	1,262

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавање на потенцијалните обични акции

Издавање на акции

**Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)
на 31 декември**

Разводнета заработка по акција (во денари)

Тековна година 2025	Претходна година 2024
54,560	54,560
-	-
5,628	-
60,188	54,560
(1,038)	23

42. Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1. Потенцијални обврски

Потенцијалните обврски на Банката во најголем дел се резултат на вонбилансната евиденција на издадените покриени гаранции.

(во илјади денари)

Платежни непокриени гаранции

во денари

18,750

300

во странска валута

-

-

во денари со валутна клаузула

8,056

5,227

Чинидбени непокриени гаранции

во денари

2,181

4,830

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

3,283

2,968

Неискористени лимити на кредитни картички

12,399

16,714

Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити

409

1,589

Издадени покриени гаранции

7,012

27,489

Покриени акредитиви

-

-

Останати потенцијални обврски

-

-

Вкупно потенцијални обврски поред посебна резерва

52,090

59,116

(Посебна резерва)

(841)

(1,064)

Вкупно потенцијални обврски намалени за посебна резерва

51,248

58,052

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2025 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 167,807 илјади денари (2024: 167,836 илјади денари). Во 2025 година Банката нема започнато нови судски постапки. Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи според раководството и професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Дополнително, со состојба на 31 декември 2025 година, Банката се јавува како тужител во судски постапки во вкупен износ од 27,375 илјади денари (2024: 16,988 илјади денари), како и во постапки за наплата по завршени стечајни постапки и постапки пред извршител, во износ од 59,919 илјади денари (2024: 17,675 илјади денари). Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

42. Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)

42.1. Потенцијални обврски (продолжува)

Даночен ризик

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во периодот од 5 години по поднесувањето на даночниот извештај за финансиската година и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според оценките на раководството на Банката не постојат какви било дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

Капитални обврски

Не се евидентирани капитални обврски на денот на известување кои не се веќе признати во финансиските извештаи.

42.2. Потенцијални средства

(во илјади денари)

Вкупно потенцијални средства

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

44. Трансакции со поврзани страни

Во согласност со Законот за банки како поврзани страни со Банката се: лица со посебни права и одговорности во Банката и со нив поврзаните лица, акционери со квалификувано учество во Банката (директно или индиректно поседување на најмалку 5% од вкупниот број акции или од издадените акции со право на глас во Банката или овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката) и со нив поврзаните лица, како и одговорните лица на тие акционери - правни лица, подружници на Банката и други лица со кои Банката има блиски врски.

Салдата и обемот на трансакции со поврзаните страни и клучниот раководен кадар на Банката и со нив поврзаните страни со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2025 и 2024 година, се како што следува:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

44. Трансакции со поврзани страни (продолжува)

А. Биланс на состојба

Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)

Средства

	Матично друштво	Подружници	Придружни друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
<i>Кредити и побарувања</i>	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	4,807	-	4,807
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	205	30,675	30,880
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	(126)	(31)	(157)
Останати средства	-	-	-	6	6	13
Вкупно	-	-	-	4,893	30,650	35,543

Обврски

Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	2	-	-	4,990	15,856	20,847
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	62	-	62
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	1	1
Вкупно	2	-	-	5,052	15,857	20,910

Потенцијални обврски

Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	510	332,095	332,605
	-	-	-	(7)		(7)
Вкупно	-	-	-	503	332,095	332,598

Потенцијални средства

Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

44. Трансакции со поврзани страни (продолжува)

А. Биланс на состојба (продолжува)

Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)

Средства

Матично друштво	Подружници	Придружни друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Тековни сметки	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-
<i>Кредити и побарувања</i>	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	3,096	-	3,096
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	338	8,761	9,099
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	(119)	(357)	(476)
Останати средства	-	-	1	-	1
Вкупно	-	-	3,316	8,404	11,720

Обврски

Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Депозити	2	-	4,682	50,929	55,613
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	2	2
Вкупно	2	-	4,682	50,931	55,615

Потенцијални обврски

Издадени гаранции	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	607 (11)	355,407	356,014 (11)
Вкупно	-	-	596	355,407	356,003

Потенцијални средства

Примени гаранции	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-

44. Трансакции со поврзани страни (продолжува)

Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

	Матично друштво	Подружници	Придружни друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	-	-	-
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	78	709	787
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	78	709	787
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	144	181	325
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	51	1,860	1,911
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	195	2,041	2,236

44. Трансакции со поврзани страни (продолжува)

Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни (продолжува)

	Матично друштво	Подружници	Придружни друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	39	938	977
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	29	901	930
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	68	1,839	1,907
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	90	-	90
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	2,024	1,700	3,724
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	2,114	1,700	3,814

44. Трансакции со поврзани страни (продолжува)

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Краткорочни користи за вработените	17,443	22,416
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок 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	2,218	2,061
Вкупно	19,660	24,478

45. Наеми

А. Наемодавател

А.1. Побарувања по финансиски наеми

Побарувања по финансиски наеми (износ на недисконтирани плаќања), според периодот на достасување:

- до 1 година
- од 1 до 2 години
- од 2 до 3 години
- од 3 до 4 години
- од 4 до 5 години
- над 5 години

Вкупно

(Недоспеан финансиски приход)

Вкупно побарувања за финансиски наеми

	Тековна година 2025	Претходна година 2024
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-

45. Наеми (продолжува)

А.2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

Побарувања по оперативни наеми (износ на недисконтирани плаќања), според периодот на достасување:

- до 1 година
- од 1 до 2 години
- од 2 до 3 години
- од 3 до 4 години
- од 4 до 5 години
- над 5 години

Вкупно

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

Вредност на имотот даден под оперативен наем
состојба на 31 декември 2024
(претходна година)
состојба на 31 декември 2025
(тековна година)

Вкупно

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

45. Наеми (продолжува)

Б. Наемател

Б.1. Обврски за наеми

Обврски за наеми, според периодот на достасување:

до 1 година
од 1 до 2 години
од 2 до 3 години
од 3 до 4 години
од 4 до 5 години
над 5 години

Вкупно обврски за наеми

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
19,965	-
19,965	-

45. Наеми (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б.1. Обврски за наеми (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски 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)	-	-	-	-	-	115,320	115,320
Зголемувања	-	-	-	-	-	11,259	11,259
(Отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	(32,917)	(32,917)
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	-	-	-	-	-	93,662	93,662
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)	-	-	-	-	-	68,467	68,467
Амортизација за годината	-	-	-	-	-	11,632	11,632
Загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(Отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	(7,011)	(7,011)
Останато	-	-	-	-	-	685	685
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	-	-	-	-	-	73,772	73,772
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2024 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2024 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2025 (тековна година)	-	-	-	-	-	19,890	19,890

46. Плаќања врз основа на акции

(во илјади денари)

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	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

46. Плаќања врз основа на акции (продолжува)

(во илјади денари)

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
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

47. Настани по датумот на известување

По датумот на известување, а пред датумот на одобрување на финансиските извештаи, следните настани се значајни за обелоденување:

- На 12 јануари 2026 година, врз основа на Предлог - одлука на Надзорен одбор на Капитал Банка АД Скопје заведена под бр.0203-1/3, се изврши промена на називот и седиштето на Капитал Банка АД Скопје. Дотогашниот целосен назив Капитал Банка АД Скопје е променет во М Банка АД Скопје, со скратен назив М Банк. Новото седиште на Банката е на ул. Св. Кирил и Методиј бр. 7, Скопје. Оваа промена претставува правна и организациска промена која нема финансиско влијание врз состојбата и резултатите на работењето на Банката прикажани во финансиските извештаи.
- На седница на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје, одржана на 21 април 2026 година, донесена е Предлог-одлука за зголемување на основната главнина на Банката (со нов назив М Банка АД Скопје) преку издавање на обични акции со право на глас по пат на приватна понуда – VIII (осма) емисија. Предвидено е зголемување на основната главнина во вкупен номинален износ од 2.000.126,05 ЕУР, преку издавање на 11.255 обични акции, со номинална вредност од 177,71 ЕУР по акција, по добивање на согласност од Народна Банка.

Не се случиле други значајни настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

About Baker Tilly Joanidis

Baker Tilly Joanidis is a full-service accounting and audit firm that offers industry specialized services in assurance, tax and audit.

Contact us

Ljubica Joanidis
Certified Auditor, Manager
joanidis@bakertilly.mk
T: +389 75 333 810

www.bakertilly.mk





2025

КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ

**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО
НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ 2025**





Содржина

1) Профил на Банката.....	2
2) Банкарски систем во РСМ.....	3
3) Макроекономски показатели.....	4
4) Цели и задачи на деловната политика за 2025 година.....	5
5) Финансиски перформанси.....	6
6) Управување со ризици.....	14
7) Корпоративно банкарство.....	23
8) Работа со население и развој на бизнис и маркетинг активности во 2025.....	25
9) Управување со ликвидноста.....	31
10) Платен промет во земјата и странство.....	32
11) Информациони технологии.....	34
12) Човечки ресурси.....	35
13) Внатрешна ревизија.....	38
14) Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и СППФТ.....	39
15) Извештај за корпоративно управување на Банката за 2025 год.....	41



1. Профил на Банката

Капитал Банка АД Скопје е Акционерско друштво основано со седиште во Република Северна Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Никола Кљусев бр.1, 1000 Скопје, Република Македонија. Основана е како акционерско друштво во 1996 година како Столична Банка Интернешенел Македонија од страна на АКБ Столична Банка Москва, Руска Федерација. Оттогаш па наваму претрпе неколку промени во акционерската структура и име и во 2007 година под новото име Капитал Банка АД Скопје.

Банката во 2000 година прва на пазарот пласираше дебитни и кредитни картички, charge и revolving кредити, инстант кеш кредити, бизнис пакети и ПОС мрежа, како и услуги во полето на опслужување на правни лица во областите на кредитирање, платен промет, издавање гаранции, исплата на плати, електронско банкарство и друго. Од самиот почеток на своето работење Капитал Банка стана синоним за внесување иновации на банкарскиот пазар во земјата, водејќи се од основната цел да понуди високо квалитетна услуга на своите клиенти, ефикасност и транспарентност.

Од 2007 година Капитал Банка станува дел од Alfa Finance Holding, водечка Бугарска групација во полето на финансиски услуги, недвижности, индустриски минерали, извори на чиста и обновлива енергија, активна низ Југоисточна Европа. Оттогаш па натаму, промовира нова структура, иновативен пристап, менаџмент и стратегија на работење.

Банката ги извршува сите банкарски активности согласно член 7 од Законот за банки освен активностите за кои е потребен износ на сопствени средства согласно член 58 од Законот за банки. Капитал банка е банка која врши банкарски работи предвидени со Законот за банките (Сл. Весник на Р.М. бр.67/2007, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15, 190/16 и 7/19 година и Сл. Весник на Р.С.М. 101/19, 122/21 и 37/25) и Решение бр. 15816 на Гувернерот на НБРМ од 30.04.2013 година. Овие банкарски активности Банката ги извршува преку своите експозитури и еден шалтер на територијата на Македонија.

Позицијата на Капитал банка на пазарот е помеѓу останатите мали банки, со фокус на сегментот на мали и средни претпријатија како и сегментот на населението. Банката ја постигнува својата цел како банка со добар квалитет на услуги, динамична и свртена кон клиентите. Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2025 година се состои од 60.188 обични акции со поединечна номинална вредност од ЕУР 177,71. Сите издадени акции се со право на глас во Собранието на Банката. На 31.12.2025 Капитал Банка има вкупно 3 акционери од кои Алфа Финанс Холдинг Софија, Р. Бугарија претставува мнозински акционер со 99,25% од вкупниот акционерски капитал.

Со акциите на Банката се тргува на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување на Македонската берза за хартии од вредност АД, Скопје, со симбол ИНТП и ИСИН код (МКИНТП101015).

Банката нема вложувања во подружници и придружни претпријатија.

Деловната мрежа на Банката се состои од има 6 (шест) експозитури и 1 (еден) шалтер. Вкупниот број на вработени на Банката на 31.12.2025 изнесува 92 лица.

2. Банкарски систем во РСМ

Во третиот квартал од 2025 година, банките работеа во услови на солиден економски раст и натамошно стабилизирање на инфлацијата, но при натамошна неизвесност и ризици во надворешното окружување. Народната банка го задржа внимателниот пристап при водењето на монетарната политика и не ја промени каматната стапка на благајничките записи (5,35%), ниту нивната понуда на редовните аукции. Од друга страна, се донесоа измени во поставеноста на задолжителната резерва, со претежна примена од ноември 2025 година, со што дополнително се зајакна значењето на овој инструмент во поттикнувањето на штедењето во домашна валута и на подолги рокови. Во однос на макропрудентната политика, од август 2025 година се применува повисока стапка (за 0,25 процентни поени) на противцикличниот заштитен слој на капиталот од 1,75%, којашто во последниот квартал од 2026 година дополнително се зголемува до нивото од 2%. Одлуката за зголемување на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот, донесена во септември 2025 година, се заснова на оцените за продолжена неизвесност од окружувањето и забрзување на кредитниот раст, што може да влијае врз остварувањето на цикличните системски ризици, во услови на стабилен и сигурен банкарски сектор. Во исто време се донесоа и нови макропрудентни мерки со примена од 1 декември 2025 година, со кои се затегнуваат критериумите за квалитетот на кредитната побарувачка, заради натамошна заштита на физичките лица од евентуална прекумерна задолженост и следствено намалување на ризиците за банките и за финансиската стабилност

Растот на депозитите на банките е малку поумерен, но тој и натаму е солиден и обезбедува основа за кредитниот раст, којшто на квартална основа забави во третиот квартал. Растот на депозитите од нефинансиските субјекти умерено забави како на квартална (од 2,8% на 2,2%), така и на годишна основа (од 13%, на 12,8%). Околу половина од кварталниот раст на вкупните депозити од нефинансиските субјекти произлегува од денарските депозити, а солиден е и растот на долгорочните депозити, иако забавува на годишна основа. Кредитниот раст со нефинансиските сектори забави на квартална основа и од 4,6% се сведе на 1,9%, при поумерен раст на кредитите на



домаќинствата и особено на претпријатијата. Годишната стапка на раст на вкупните кредити е малку повисока и изнесува 14,9% (14,4% во претходниот квартал)

Солвентноста на банкарскиот систем се задржа на високо ниво. Стапката на адекватност на капиталот е стабилна и на 30.9.2025 година изнесуваше 19,5%, при натамошен, но забавен раст на сопствените средства (од 1,8%), што произлегува од Извештај за ризиците во банкарскиот систем во третиот квартал од 2025 година 4 издавањата нови инструменти на додатниот основен и дополнителниот капитал и од задржувањето на дел од добивките од 2025 година кај некои од банките. Слично како во претходниот квартал, 39% од сопствените средства на банкарскиот систем отпаѓаат на заштитните слоеви на капиталот или се „слободни“ над потребното минимално ниво и претставуваат важна заштита за покривање на евентуалните идни неочекувани загуби на банките.

Ликвидноста на банкарскиот систем малку се подобри. Кварталниот раст на ликвидните средства на банките забрза (од 1,7% на 2,8%) и нивните учества во вкупната актива, краткорочните обврски и во депозитите од домаќинства благо се зголемија, до нивоата од 30,6%, 53,3% и 61%, соодветно. Стапката на покриеност со ликвидност на банкарскиот систем се зголеми до нивото од 267%, што е значително над регулативниот минимум (100%).

Квалитетот на кредитното портфолио на банките се подобри. Нефункционалните кредити на нефинансиските субјекти се намалија, за 4,3%, со што и стапката на нефункционални кредити се подобри, до историски најниското ниво од 2,3%. Намалување на нефункционалните кредити има и кај домаќинствата (за 3,4%) и кај претпријатијата (за 5,2%), со што и соодветните стапки на нефункционални кредити забележаа минимално подобрување, до нивоата од 2,3% и 2,4%, соодветно.

Во првите девет месеци од 2025 година, добивката на банкарскиот систем се намали (за 2,9%) во споредба со истиот период од претходната година. Ваквите движења во најголема мера произлегуваат од растот на оперативните трошоци (9,4%) и трошоците за исправка на вредноста (9,8%), но и од малиот пад на нето каматните приходи (0,6%), како најзначајна приходна категорија на банките. Стапките на поврат на просечната актива и просечниот капитал и резерви се пониски во споредба со истиот период од минатата година, но и натаму се на солидно ниво од 2,3% и 17,5%, соодветно.

Во третиот квартал од 2025 година, банкарскиот сектор ја задржа својата стабилност, со високо ниво на солвентност, подобрена ликвидност и квалитет на кредитното портфолио. Сепак, неизвесноста и ризиците во надворешното окружување и натаму постојат и се поврзани пред сè со геополитичките тензии, идните трговски политики, нарушувањата во синџирите на снабдување и климатските фактори, но и со домашните фактори коишто може да влијаат врз побарувачката и цените во домашната економија. Се очекува дека тековната поставеност на монетарната политика, заедно со преземените макропрudentни мерки, ќе обезбедат ценовна стабилност на среден рок и стабилност на девизниот курс на денарот во однос на еврото, како и заштита од системските

ризици. Сепак, потребно е натамошно внимателно следење на ризиците и претпазливост во водењето на политиките, а Народната банка ќе ги презема сите неопходни мерки за остварување на нејзините законски поставени цели.

3. Макроекономски показатели

Најновите оценки за светскиот економски раст се слични со есенските проекции и упатуваат на стабилен раст во периодот 2025 – 2027 година. Ризиците за растот на среден рок и натаму се претежно надолни и главно се поврзани со можната корекција на сегашните вградени очекувања за ефектите од вештачката интелигенција врз продуктивноста, што би можело да доведе до намалување на инвестициите и корекции на финансиските пазари. Останатите ризици произлегуваат од можноста за повторно разгорување на трговските и геополитичките тензии, како и од високите фискални дефицити и јавниот долг, коишто би можеле да извршат притисок врз долгорочните каматни стапки и пошироките финансиски услови. Наспроти тоа, инвестициите поврзани со вештачката интелигенција претставуваат позитивен ризик и би можеле да придонесат за поодржлив раст доколку побрзата примена на новите технологии обезбедува значителни придобивки за продуктивноста. Исто така, позитивно влијание врз растот би можело да има и одржливото намалување на трговските тензии.

Гледано преку одделните квантитативни показатели за надворешното окружување значајни за македонската економија за периодот 2025 – 2027 година, оцените за странската ефективна побарувачка се слични со тие од октомври, а кај странската инфлација, остварувањето во 2025 година и оцените за идниот период се идентични со октомвриската проекција. Во однос на девизниот курс евро/САД-долар, остварувањето за 2025 година, како и оцените за наредните две години упатуваат на малку послаба депрецијација на вредноста на САД-доларот во однос на еврото во споредба со октомвриските проекции.

Остварувањата кај светските цени на примарните производи во 2025 година беа претежно слични на очекувањата од октомври, при што ценовен пад беше забележан кај повеќето производи. За 2026 година оцените се претежно нагорно коригирани, но и натаму се очекува пад кај цените на нафтата и житарките, додека кај цените на металите се очекува значителен раст, наспроти претходно очекуваниот пад. За 2027 година главно се очекува стабилизација на цените на примарните производи. Сепак, движењата и оцените за цените на примарните производи и натаму се под силно влијание на геополитичките случувања, што создава голема неизвесност околу нивната идна динамика и ефектите врз светската и домашната економија.



Во однос на странската каматна стапка ЕУРИБОР со едномесечна рочност, остварувањето во 2025 година е во склад со проекцијата од октомври. Оцената за следните две години е малку нагорно ревидирана, но и натаму е во согласност со очекувањата на пазарите за стабилизација на каматните стапки на ЕЦБ. Така, на февруарскиот состанок, ЕЦБ донесе одлука за задржување на каматните стапки на досегашното ниво, согласно очекувањата за стабилизирање на инфлацијата на среден рок на нивото од 2%.

Во однос на движењата во монетарниот сектор, во декември 2025 година, вкупните депозити се повисоки за 10,0% на годишна основа, при годишен раст проектиран за четвртиот квартал од 9,5%, според октомвриската проекција. Во декември 2025 година, вкупните кредити на приватниот сектор бележат раст од 13,0%, при годишен раст проектиран за четвртиот квартал од 11,6%, според октомвриската проекција. Прирастот кај новоодобрените кредити расте од почетокот на годината. Имено, износот на вкупните нови кредити одобрени на приватниот сектор во последните 12 месеци, заклучно со декември, во просек бележи раст на годишна основа, којшто произлегува од растот на кредитите на претпријатијата и домаќинствата.

4. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА ДЕЛОВНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2025

Согласно Развојниот план главни стратешки цели на Капитал банка Скопје за периодот 2025 – 2027 година се следните:

- Одржување на вредноста на капиталот и неговото зголемување преку остварување на позитивни резултати;
- Обезбедување на ниво на капиталот адекватно на ризиците на кои е изложена Банката во нејзиното секојдневно функционирање;
- Капитал банка да се развива во независна, приватна банка која работи на поголем дел од територијата на Р.Македонија;
- Капитал банка да се развива во правец што ќе овозможи да го зголеми пазарниот удел меѓу малите банки во Р.Македонија со континуиран и динамичен раст;
- Проширување на портфолиото на услуги кои ги нуди банката преку воведување на нови ИТ решенија и изградба на дигитални платформи за онлајн услуги;



- Проширување на мрежа на експозитури со што ќе се обезбеди присуство на продуктите на Банката на поширока територија на Република Северна Македонија
- Капитал банка да ги зајакнува релациите со постоечките клиенти со фокус на МСП и населението и да обезбеди високо квалитетни банкарски услуги за сите свои клиенти и работа на принцип на еднаков третман на клиентите;
- Зголемување и диверсификација на депозитната база на Банката со фокус на секторот население;
- Одржување на високо ликвидна позиција на Банката;
- Капитал банка во континуитет да го услогласува своето работење со законската регулатива и мерките на монетарната власт и во целост да ги практикува основните банкарски принципи и супервизорски стандарди на работење, притоа користејќи ги примерите од најдобрите меѓународни практики;

5. Финансиски перформанси

БИЛАНС НА УСПЕХ

Деловната 2025 година Банката ја заврши со финансиска загуба од 62.496 илјади денари. На страната на приходите најголемо учество со 71% имаат нето каматните приходи. По нив следат нето приходите од провизии и надомести со 17% учество во вкупно остварените приходи. Во вкупните оперативни расходи, трошоците за вработените имаат учество од 46.34%, додека останатите оперативни расходи заземаат 33.56% учество во вкупните расходи на Банката.

Приходи од камати

Приходите од камати по основ на дадени кредити и други пласмани на крајот на 2025 година изнесуваат 193.196 илјади денари и во споредба со минатата година бележи намалување од 1%. Приходите од камати од кредитно работење имаат учество од 73% во вкупните каматни приходи. Нефинансиски правни лица имаат учество во вкупните каматни приходи со 46%, додека



приходите од камати реализирани од физички лица во 2025 имаат учество од 25% во вкупните каматни приходи. Приходот од наплатените нефункционални камати изнесува 6 % од вкупните каматни приходи.

Расходи од камати

Расходите од камати остварени во 2025 година изнесуваат 91,478 илјади денари и во однос на минатата година бележат зголемување од 25%. Најголемо учество во вкупните расходи по основ на камати имаат расходите по камати на физички лица од 62% додека учеството на расходите по основ на камати на останати финансиски друштва изнесува 38%.

Приходи од провизии и надоместоци

Приходите и расходите од провизии кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на банката во поглед на менувачко работење, платен промет во земјата и странство, гаранции, картично работење и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

Приходите од провизии и надоместоци на крајот на 2025 година изнесуваат 53,177 илјади денари, и бележат зголемување од 2% во однос на претходната година, најголемо намалување има кај приходите од провизии од нерезиденти

Расходи од провизии и надоместоци

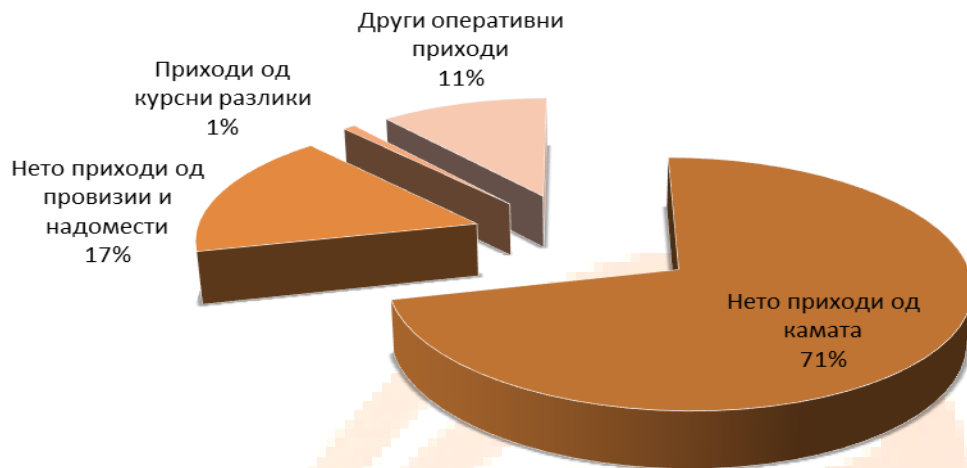
Расходите од провизии и надомести се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признава како расход кога соодветната услуга ќе се добие. Во текот на 2025 година остварени се расходи во вкупен износ од мкд 28,951 илјади и во однос на 2024 година бележат зголемување од 19% како резултат на зголеменото трошоци од картично работење.

Нето приходи/расходи од курсни разлики

Банката во 2025 година оствари позитивен нето ефект од курсните разлики во износ од 1.133 илјади денари и истиот бележи намалување од 1.884 илјади мкд во однос на 2024 година.



Структура на приходите



Исправка на вредноста на финансиските средства

Банката своето кредитно портфолио го анализира на месечна основа со цел да ја процени загубата поради оштетување. Врз основа на проценките Банката во текот на 2025 година евидентираше дополнителни исправки на вредност или ослободување на исправките на вредност на финансиските средства. На крајот на 2025 година нето исправките на вредноста на финансиските средства изнесуваат дополнителна исправка за годината 31,936 илјади денари, и бележат намалување од 25% во однос на претходната година.

Добивка поради оштетување на нефинансиските средства

Банката во 2025 година евидентираше ослободување исправки на вредност на нефинансиските средства во вкупен износ од 3,569 илјади денари како резултат на продажба на преземените нефинансиски средства.

Трошоци за вработените

Трошоците за вработените во 2025 година изнесуваат 79,802 илјади денари и бележат зголемување од 3% во однос на 2024 година. Бројот на вработени на крајот на 2025 година поврзани со споменатите трошоци изнесува 93 вработени.

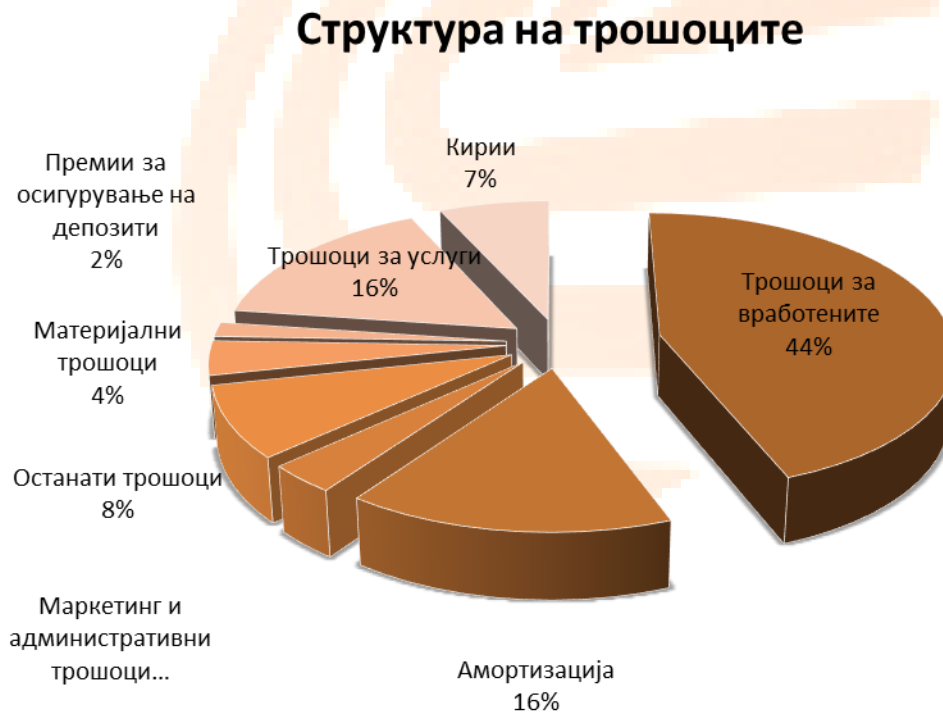


Амортизација

Вкупниот износ на амортизацијата на материјалните и нематеријалните средства на Банката во 2025 год изнесува 28.241 илјади денари и е значително зголемен поради примената на новиот стандард МСФИ 16 од 2025, со кој трошоците за ќирија се евидентираа како трошоци за амортизација.

Оперативни расходи

Оперативните расходи ги опфаќаат трошоците за услуги, материјалните трошоци, маркетинг и административните трошоци, трошоците за ќирии и сл. Оперативните расходи на Банката во 2025 бележат намалување од 3% во однос на минатата година, и истите заклучно со 31.12.2025 година изнесуваат 68.904 илјади денари.





БИЛАНС НА СОСТОЈБА

АКТИВА НА БАНКАТА

Активата на Банката на 31.12.2025 изнесува 3.100.850 илјади денари и во однос на 31.12.2024 година бележи намалување од 29% .

МКД'000	2024	2025	Промена 2025/2024 во %
Биланс на состојба			
Парични средства и парични еквиваленти	1,762,596	774,897	-56%
Кредити на и побарувања од банки	-	-	0%
Кредити на и побарувања од други комитенти	2,212,183	1,851,496	-16%
Вложувања во хартии од вредност	326,678	355,972	9%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	5,839	494	-92%
Недвижности и опрема	4,757	30,137	534%
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-	0%
Нематеријални средства	37,614	50,873	35%
Останати побарувања	25,071	36,981	48%
Побарувања за данок на добивка	-	-	0%
Вкупна актива	4,374,738	3,100,850	-29%
Депозити на банките	-	-	0%
Депозити на други комитенти	3,709,250	2,425,181	-35%
Обврски по кредити	-	-	0%
Посебна резерва	1,064	841	-21%
Субординирани обврски	-	-	0%
Останати обврски	20,553	33,996	65%
Одложени даночни обврски	823	792	-4%
Обврски за данок на добивка	624	130	-79%
Вкупно обврски	3,732,314	2,460,940	-34%
Запишан капитал	598,217	659,921	10%
Ревалоризациски резерви	11,389	8,667	-24%
Останати резерви	3,199	11,494	259%
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	30,619	-40,172	-231%
Капитал и резерви	643,424	639,910	-1%
Вкупно обврски и капитал и резерви	4,375,738	3,100,850	-29%

Парични средства и парични еквиваленти



Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозити по видување кај банките, орочени депозити кај банки со достасаност помала од три месеци, депозити во НБРМ како и високоликвидни хартии од вредност со рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката за управување со краткорочни обврски. Во вкупната актива на Банката на 31.12.2025 учествуваат со 25% и изнесуваат 774.897 илјади денари. Во однос на претходната година бележат намалување од 56%.

Кредити и побарувања од други клиенти

Кредитите и побарувањата од други клиенти учествуваат со 60% во вкупната актива на Банката и на 31.12.2025 година изнесуваат 1.851.496 илјади денари. Во вкупното кредитно портфолио кредитите на нефинансиски правни лица учествуваат со 56% додека кредитите на физички лица учествуваат со 41%. Кредитното портфолио во 2025 година бележи намалување од 16% во однос на претходната година.



Структура на кредити



Вложување во хартии од вредност

Банката на 31.12.2025 има вложувања во износ од 355.972 илјади денари. Во однос на претходната година има зголемување од 9% како резултат на зголемувањето на вложувањата во државни должнички хартии од вредност.

Останати побарувања

Останатите побарувања се состојат од побарувањата по основ на провизии и надомести за извршени услуги, побарувања од купувачи, дадени аванси и побарувања по други основи. На 31.12.2025 година изнесуваат 36.981 илјади денари и во однос на минатата година бележат зголемување од 48%.

Преземени средства



Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во 2025 година бележат намалување од 92% како и на 31.12.2025 година изнесуваат 494 илјади денари.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата на Банката на 31.12.2025 година изнесуваат 30.137 илјади денари и бележат значително зголемување од 534% споредбено со претходната година, повторно поради примената на МСФИ 16

Нематеријални средства

Нематеријалните средства на 31.12.2025 година изнесуваат 50.873 илјади денари и бележат зголемување од 35% споредбено со претходната година

ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА НА БАНКАТА

Депозитите се главните извори на финансирање на Банката во 2025 година. Вкупните обврски на Банката на 31.12.2025 година изнесуваат 2.460.940 илјади денари. Во однос на минатата година бележат намалување од 34% .

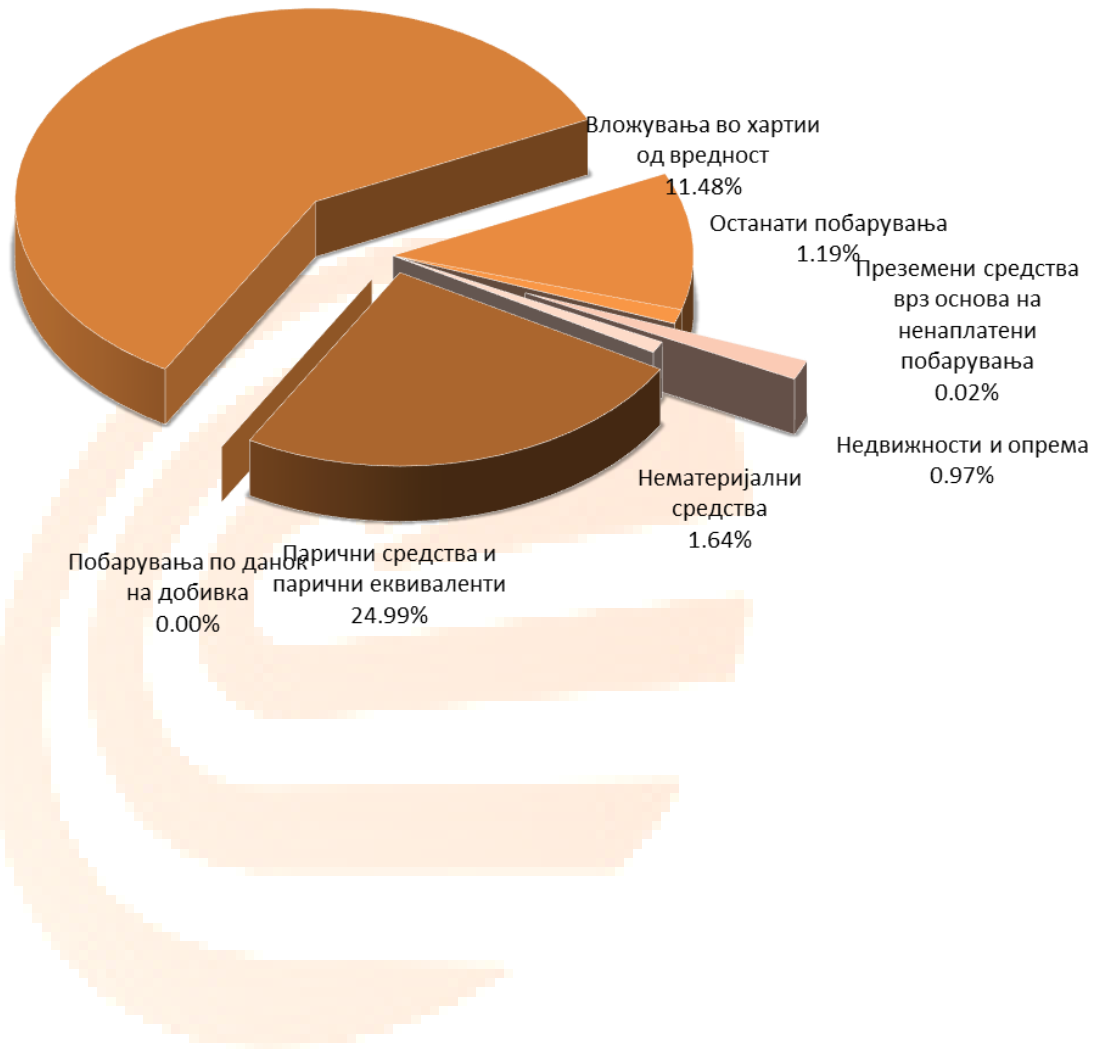
Депозити на други комитенти

Депозитите на другите комитенти се најзначајниот извор на средства на Банката. На 31.12.2025 година депозитите на останати клиенти изнесуваат 2.425.181 илјади денари. Во однос на претходната година бележат намалување од 35%. Најголемо учество во вкупните депозити имаат депозитите на физички лица со 63% учество, а понатаму се останатите финансиски друштва со 30% учество и нефинансиските друштва со 6%



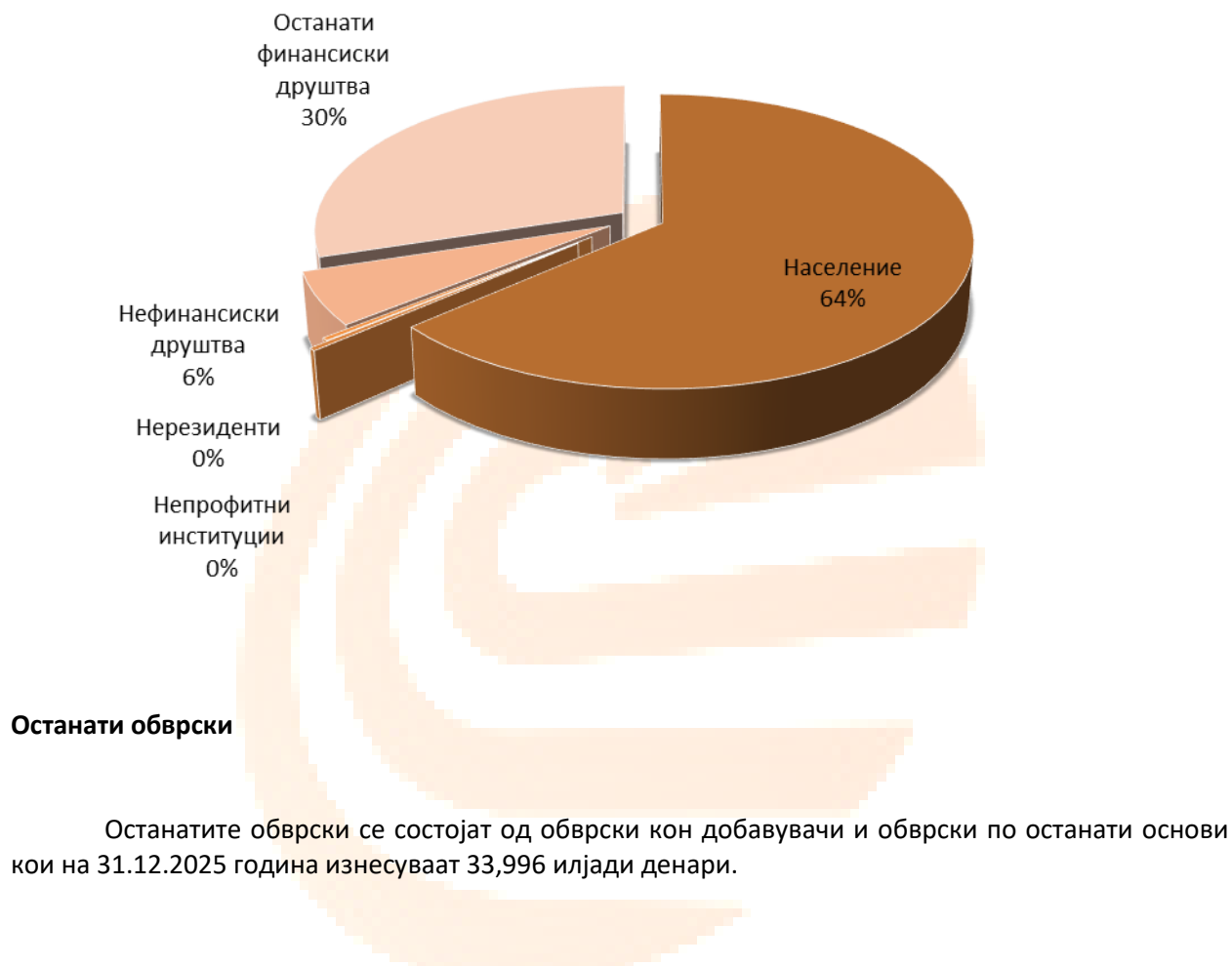
Структура на вкупната актива

Кредити на и
побарувања од други
комитенти
59.71%





Структура на депозити



6. Управување со ризици

Капитал Банка во наредниот период ќе продолжи со прудентната политика на управување со ризикот и со реализирање на нејзините основни цели. Банката ќе ги предвидува сите ризици и ќе управува со нив на најдобар можен начин, кој ќе обезбеди услови за пораст на кредитното портфолио и актива, поефективна алокација на средства и поголема профитабилност, и ќе ги ограничува потенцијалните негативни ефекти врз капиталот и врз финансиските резултати на Банката.



Функцијата на управување со ризиците на Капитал Банка АД Скопје примарно се базира на одржување на стабилен ризичен профил во рамки на утврдениот апетит на ризик на Банката, притоа поддржувајќи стабилен пораст и соодветен квалитет на кредитното портфолио.

Управување со ризиците на Банката е во синтеза со доброто корпоративно управување во насока на заштита на интересот на своите Клиенти и Акционери преку имплементиран интегриран пристап на менаџирање со ризиците.

Банката континуирано управува со ризиците преку нивна навремена идентификација, процена, следење, мониторинг, диверзификација и минимизирање притоа воспоставувајќи прудентен менаџмент на ризици, кој е адаптиран на развојот и динамичниот профил на Банката.

Целата на истиот е одржување на стабилна капитална база и ликвидност преку адаптирање на стратегијата на ризик во стабилни и стресни економски услови притоа имајќи ја во предвид Стратегијата на Банката за управување со ризиците.

Како дел од интегралниот пристап на управување со ризиците е и целта на Банката да се стреми кон усогласување на интерната рамка за управување со ризиците со Регулаторните и Меѓународните стандарди.

Капитал Банка АД Скопје применува сеопфатен систем за управување со ризиците кој е во согласност со природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои ги врши Банката и ги опфаќа кредитниот, ликвидносниот, валутниот, ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, ризик од концентрација на изложеноста на банката, оперативен ризик (вклучувајќи го и правниот ризик), репутациски ризик и стратегиски ризик.

Управувањето со ризиците во 2025 година беше главно фокусирано на остварување на поставените цели за подобрување на сеопфатната рамка за унапредување на работењето во областа на ризиците.

Приоритетот во управувањето со ризиците за Банката и понатаму останува кредитниот ризик како еден од најзначајните ризици на кои Банката е изложена заради потенцијалниот сигнификантен ефект при материјализација на истиот.

Покрај кредитниот, Банката и понатаму ги следи и останатите ризици кои претставуваат значајни фундаменти во сеопфатната рамка на управување со ризиците.

Кредитен ризик

Во делот на управувањето со кредитниот ризик, фокусот беше во насока на одржување прифатливо ниво на изложеност на кредитниот ризик, покривање на идентификуваните ризици со соодветно ниво на резервации, како и унапредување на функцијата на наплата на пласманите.



Управувањето со кредитниот ризик вклучува постојана анализа на кредитното портфолио на Банката, во поглед на секторската диверзификација и концентрацијата на портфолиото, анализа и оценка на финансиските перформанси на клиентите, следење на редовноста во исполнувањето на обврските и издвојување на задоволително ниво на исправка на вредност и посебна резерва за билансните и вонбилансните побарувања од клиентите по основ на пласманите.

Преку унапредувањето на постоечкиот систем на следење и известување преку редовни интерни извештајни форми, унапредувањето на системот за рано предупредување, како една од главните цели во делот на управување со кредитниот ризик во 2025, беше зајакнувањето на функцијата на наплатата кај корпоративните клиенти од редовното портфолио, пред сè на наплатата на сомнителните и спорни побарувања.

Во рамки на имплементираната солидна рамка за управување со кредитен ризик, Капитал Банка АД Скопје успеа да одржи солидно и разновидно кредитно портфолио во 2025 година. Сериозен фокус на Банката во 2025 година беше постигнување понизок и контролиран коефициент на нефункционални пласмани.

Во однос на кредитниот портфолио во 2025 година споредено со 2024, кредитното портфолио бележи намалување за 29.41% односно 20.176 илјади еур. Бруто вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик во 2025 година изнесува 51.919 илјади еур односно 3.193 милиони денари.

Оштетувањето на финансиските инструменти кои подлежат на кредитен ризик со состојба 31.12.2025, што подразбира утврдување на исправка на вредноста на активните билансни позиции и посебна резерва на активните вонбилансни позиции е извршено во согласност со регулативата на НБРСМ.

Исправката на вредност/посебна резерва на 31.12.2025 година изнесува 114.748 илјади еур, што споредено со износот на исправката на вредност/посебна резерва за истиот период во 2024 година (84.321 илјади денари) има зголемување од мкд 30.427 илјади денари односно зголемување за 36,08%.

Коефициентот на ризичност, пресметан како однос помеѓу исправката на вредност и вкупната кредитна изложеност на Банката, на 31.12.2025 година изнесува 3.8% и истиот е повисок од пресметаниот 2.00% во 31.12.2024 година.

Согласно учеството на поединечните ризични категории во вкупната изложеност на Банката на кредитен ризик, најголемиот дел од портфолиото 85,8%, е сконцентриран во ризичната категорија А.

Учеството на нефункционалните кредити во вкупното портфолио NPL Ratio е 9.31%. Банката на квартално ниво изготвува НПЛ Стратегија – оперативен план за управување со

нефункционалните кредитни изложености во кој се наведуваат активности коишто Банката ќе ги презема за намалување на нефункционалните кредитни изложености и се изработува за период од една година.

Поради промена на деловниот модел и деловната стратегија на Банката особено во делот на идното кредитирање на правни и физички лица со ниво NPL еднакво на банкарскиот пазар, Банката ќе развие излезна стратегија за постоечкиот NPL преку соработка со специјализиран институции за таа цел. Целта на излезната стратегија е да се изврши изедначување на ризичниот профил на клиентите помеѓу постоечките клиенти на Банката и планираниот профил на идните клиенти на Банката.

**Кредитно портфолио на Капитал банка АД Скопје според категории на ризик
31.12.2025**

А	Б	В	Г	Д
43.304	3.523	1.022	398	250
89,3%	7,3%	2,1%	0,8%	0,5%

Адекватност на капиталот

Во рамките на целокупниот процес на управување со ризиците на Банката, како посебен, голем и значаен процес претставува управувањето со капиталот на Банката, како и управувањето и утврдувањето на адекватноста на капиталот.

Банката врши оценка на адекватноста на капиталот и го определува потребното ниво на адекватност на капиталот во зависност од нејзиниот профил на ризичност.

Согласно регулативата, активата пондерирана според кредитен ризик и капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик се пресметуваат со примена на стандардизиран пристап.

Коефициентот на адекватност на капиталот утврден како однос помеѓу сопствените средства на Банката и активата пондерирана според ризиците, со состојба 31.12.2025 изнесува 30.09% што е значително над законски утврдениот лимит од 8% и над интерниот лимит дефиниран во Стратегијата за управување со ризиците на Капитал банка АД Скопје. Имено, согласно Решението од НБРСМ, Банката е задолжена да одржува САК од мин. 18.25%

заради покривање на ризиците на кои е изложена во работењето, при што нема да го користи износот од редовниот основен капитал кој го одржува за исполнување на заштитниот слој на капиталот од 4,25%.

Заклучно со 31.12.2025 год., сопствените средства на Банката изнесуваат 629.119 илјади денари.

Ликвидносен ризик

Како дел од стратешкото управување на ризиците, Капитал Банка АД Скопје имплементира ефективен план за менаџирање на ликвидносниот ризик преку процена и идентификување на минималните и максималните потреби за ликвидни средства и дефинирање на алтернативни акции за задоволување на таквите потреби.

Во текот на 2025 година, Банката активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносен ризик, што опфаќа управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата, согласно финансиските и готовински текови, како и нивната концентрација, со цел хармонизирање на паричните приливи и одливи. Изложеноста на ликвидносен ризик се мереше преку законски и интерно дефинираните лимити, односно преку нивото на усогласеност на Банката со нив.

Во рамки на редовните стрес-тестирања посебен фокус и внимание Банката посветува на управувањето и одржувањето на ликвидноста, притоа утврдувајќи ги адекватните износи на ликвидни средства и нивоа/прагови на толеранција на ликвидносен ризик.

Покрај законските ликвидносни индикатори, Банката активно ги пресметуваше и ги следеше интерните ликвидносни показатели на месечно ниво, кои се дел од процесот на управување со ликвидносната позиција на Банката. Интерните ликвидносни показатели се дефинирани во Политиката за преземање и управување со ликвидносниот ризик на Капитал Банка АД Скопје.

Како дел од процесот на управување со ликвидносниот ризик, Банката го анализираше нивото на концентрација и учеството на 20-те најголеми депоненти во просечната депозитна база, како и нивната усогласеност со интерно воспоставените лимити.

Банката континуирано ја исполнуваше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи, во целост почитувајќи ја законската регулатива што ја уредува оваа област.

Врз основа на месечното следење и анализата на очекуваната рочна структура на активата и пасивата (билансна и вонбилансна евиденција) во која е вграден и елементот на предвидување на движењето на одделните билансни и вонбилансни позиции, може да се заклучи дека во текот на 2025 година Банката имала стабилна тековна ликвидносна позиција и покажува позитивен ликвидносен јаз во сите рокови.



Каматен ризик

Банката има воспоставено рамка за управување со ризикот од промена на каматна стапка со цел да се минимизираат ефектите од негативни промени во идните каматни стапки и да се обезбеди навремено идентификување, мерење, следење и ублажување на изложеностите на ризик од промена на каматната стапка.

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, претставува важен дел од процесот на управување со ризиците и тој во текот на 2025 година беше под постојан мониторинг и контрола, со цел да се овозможи ефикасно управување со него, да се постигнат планираните финансиски резултати, како и да се зголеми економската и пазарната вредност на средствата и капиталот на Банката.

Во текот на 2025 година се водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на Стратешкиот план на Банката и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот.

Капитал Банка АД Скопје управува со изложеностите кон ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности преку воспоставување соодветна структура на позиции чувствителни на промени на каматните стапки, што резултира во постигнување ниско ниво на изложеност на ризик од промена на каматните стапки.

Исто така, процесот на управување со каматниот ризик го опфаќаше и процесот на анализирање на каматноносните активни и пасивни билансни позиции, пресметка на односот меѓу вкупната пондерирана нето - вредност на каматочувствителните активни и пасивни позиции и сопствените средства на Банката и неговата усогласеност со законски и интерно утврдени лимити, како и други релевантни показатели.

На крајот од 2025 година, коефициентот на вкупната нето пондерирана позиција во однос на сопствените средства изнесуваше 6.53% и резултираше во помалку значајна изложеност кон ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности.

Валутен ризик

Со цел да се намали влијанието од флукуацијата на девизните курсеви, Банката има воспоставено прудентен систем за управување со валутниот ризик кој, исто така, како дел од процесот на управување со пазарниот ризик, во текот на 2025 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот.

Банката во континуитет преземаше активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик, кои опфаќаа утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење, воспоставување лимити и други контролни механизми.

Основниот инструмент за управување со валутниот ризик, отворената девизна позиција на Банката, се пресметуваше на агрегатно ниво и поодделно по валути, следејќи ја нивната усогласеност со законски и интерно утврдените лимити.

Во рамки на управувањето со валутниот ризик изложеноста на Банката на валутен ризик во периодот 01.01.-31.12.2025 година се движеше во рамките на законски предвидениот лимит од 30% во однос на сопствените средства на Банката.

Оперативен ризик

Овој ризик Банката го дефиниран како ризик од загуби како резултат на неадекватни или неуспешни внатрешни процеси, луѓе и системи или од надворешни настани. Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, како и ризикот од перење пари и финансирање на тероризмот, ризикот од несоодветност на информативните системи и други оперативни ризици.

Со цел одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2025 година Банката управуваше со истиот преку идентификација, проценка, мерење, амортизирање, следење и контрола на изложеноста. Банката ја вршеше идентификацијата на оперативниот ризик преку сите ризични настани на кои беше изложена, како и преку можните идни фактори на изложување, додека мерењето на овој ризик се вршеше со користење на Методот на базичен индикатор.

Врз основа на прибраните информации и направените анализи се преземаат конкретни мерки за санирање на нарушувањата и за елиминирање/лимитирање и контрола на ризикот во иднина.

Во периодот јануари – декември 2025 година Банката немаше значителна изложеност на оперативен ризик.

Во извештајниот период, Банката нема претрпено штета поради изложеност на правен ризик, односно нема влијание врз добивката и сопствените средства на Банката, предизвикано од прекршувања или непочитувања на законските и подзаконските прописи, договори, пропишани практики, етички стандарди, или како последица на погрешно толкување на прописите, правилата, договорите и други правни документи.

Во рамките на активностите воспоставени во согласност со законската регулатива, Банката го контролира ризикот од перење пари и финансирање на тероризам и преку мерките и дејствата кои се преземаат во Банката, успева да го одржува на ниско ниво.

Репутациски ризик

Овој ризик Банката го дефиниран како ризик врз добивката или сопствените средства на Банката којшто произлегува од неповолните оценки за Банката од страна на клиентите, доверителите, акционерите, инвеститорите и супервизорите.



Расположливите информации и индикатори за следење на репутацискиот ризик укажуваат на тоа дека во периодот јануари - декември 2025 година, Банката нема значителна изложеност на репутациски ризик која би влијаела врз добивката или сопствените средства на Банката

Банката во своето работење строго се придржува на пропишаните законски рамки (стандарди) на кредитната изложеност и вложување кај други и истите ги исполнува, и тоа во однос на:

- Почетниот капитал потребен за основање на Банката кој според Законот треба да изнесува најмалку 310.000.000 денари,
- Сопствените средства на Банката во однос на почетниот капитал кои согласно член 64 Законот за банки не смеат да изнесуваат помалку од почетниот капитал,
- Банката го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 15 од Законот за банки според кој вкупниот номинален износ на акции без право на глас во Банката во вкупниот номинален износ на вкупните акции да не е поголем од 10%,
- Стапката на адекватност на капиталот изнесува 30.09% и е многу над пропишаниот минимум од 8%,
- Банката целосно го исполнува супервизорскиот стандард согласно член 71 од Законот за банки според кој „изложеноста спрема лице и со него поврзани лица не смее да надмине 25% од сопствените средства на Банката”,
- Банката нема подружници;
- Банката нема изложеност над пропишаните 10% од сопствените средства спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзани лица кои директно или индиректно поседуваат најмалку 5% од вкупниот број акции или издадени акции со право на глас кои овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката и е целосно усогласена со овој супервизорски стандард
- Изложеноста спрема лицата со посебни права и одговорности и со нив поврзаните лица (за сите лица заедно) е во рамките на законски пропишаните 3% од сопствените средства на Банката спрема секое поединечно лице со посебни права и одговорности и со нив поврзаните лица,
- Вкупната изложеност спрема подружница, акционери со квалификувано учество и лица со посебни права и одговорности е под лимитот од 65% од сопствените средства на Банката,
- Банката нема одобрено кредит или друг вид изложеност за купување акции од Банката и нема одобрено кредит со залог на акции на заемобарателот од Банката; Банката нема акции во други банки кои поседуваат капитални делови во Банката поголеми од 5%,
- Банката не остварува контрола во нефинансиска институција.

Процес на утврдување на интерниот капитал (ПИК)

Банката спроведе процес на проценка на интерниот капитал (ПИК) кој со цел да се утврди дали нејзиниот капитал е доволен за покривање на сите значајно материјални ризици на кои се изложува во текот на своето работење, како и тоа дали вишокот на капитал е

доволен за да се покријат сите други ризици кои не можат да бидат квантифицирани, но на кои Банката е изложена во редовните деловни активности.

ПИК и овозможува на Банката поддршка во процесот на управување со ризиците и одржување потенцијал на покриеност на ризиците.

Цели и задачи на Секторот за управување со ризици за 2026 година

Во текот на 2026 година Банката ќе продолжи со понатамошно унапредување на системот за управување со ризиците.

Секторот за управување со ризици во тек на 2026 и понатаму ќе продолжи со перманентно следење и оценување на степенот на ризичност на Банката преку идентификување на прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите како резултат на кредитните експозиции на Банката.

Секторот за управување со ризици и понатаму ќе продолжи во воспоставувањето на ефикасни политики за управување со ризици и следење на нивната имплементација кои ќе бидат во корелација со супервизорската регулатива и имплементацијата на меѓународните капитални и ликвидносни стандарди пропишани со Базел III (зајакнување на барањата во поглед на капиталот, стандарди за ликвидност и системски ризик и меѓусебна поврзаност на банките) и ИФРС 9 стандардите.

Секторот за управување со ризици ќе ја продолжи својата работа во насока на утврдување и предлагање на стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката како и инструменти за нивно мерење и истовремено следење на ефикасноста на функционирањето на системите за внатрешна контрола за управувањето со ризици.

Во насока на идниот развој на Банката, Секторот за управување со ризици има значајна улога во мерењето на нивото на преземени ризици при имплементацијата на нови кредитни производи како и мониторинг на усогласеноста на истите со деловната политика и планот за стратешки развој на Банката.

Со оглед дека тековно, во своето работење Банката е најинтензивно изложена на кредитен ризик, унапредувањето на севкупниот систем на управување со ризиците ќе биде во функција на унапредување на кредитниот процес.

Тоа подразбира постигнување на посакуваниот раст на портфолиото паралелно со унапредување на процесот на управување со кредитниот ризик, а во исто време контрола над параметрите и показателите за нивото на изложеноста на Банката на кредитен ризик.

Во делот на управувањето со кредитниот ризик се планираат следните активности:

- подобрување на квалитетот на кредитното портфолио кое треба да се постигне преку оптимална диверзификација унапредување на квалитетот на услугата на клиентите преку разбирање на потребите на клиентите и адекватно структурирање на понудените производи во согласност со потребите на клиентот;
- подобрување на квалитетот на кредитните апликации и скратување на времето за добивање на мислење за ризичноста од одобрување на кредитите од Секторот за управување со ризици,



Во делот на управување со останатите стратегиски ризици, главни приоритети за 2026 година ќе бидат:

- подобрување на ИТ поддршката со цел воспоставување на квалитетна база на податоци што ќе овозможи подобар квалитет на извештаите;
- нови редовни извештаи како дел од MIS;
- континуирано надоградување на методологијата за пресметка на оштетувања и посебна резерва;
- Понатамошно одржување на изложеностите на Банката во рамките на пропишаните законски лимити
- Намалување на ризикот од концентрација на изложеностите преку постојано следење на кредитната способност на клиентите за плаќање на нивните обврски кон Банката во насока на намалување на веројатноста за неисполнување на обврските од страна на одредено лице, односно група поврзани лица што би резултирало со значително негативно влијание врз работењето на Банката
- унапредување на процесот на утврдување на интерниот капитал потребен за покривање на потенцијалните загуби од ризиците на кои се изложува Банката во текот на своето работење, а кои се материјално значајни.

7. Корпоративно банкарство

Поради новата деловна стратегија донесена на Надзорен Одбор на 28.10.2025 година, во текот на 2026 година во Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ ќе продолжи како дел од Бизнис Секторот по соодветните промени на Статутот на Банката и организациската структура во 2026 година, со активна стратегија во продлабочување и зголемување на соработката со постојните пред се квалитетни и редовни клиенти се со цел понуда на индивидуални решенија за секој од нив како и понуда на кредитни производи со цел долгорочно одржување на долгогодишно партнерство. Фокусот ќе биде на нови клиенти со изложеност до 250 000 евра, кои ќе работат со Банката во делот на платежни услуги, кредитирање. Активно се работи во секторот на следење на кредитното портфолио преку редовни контакти и посети на клиенти како и пронаоѓање решение со адекватни кредитни производи и поддршка на бизнисот од домен на следење на редовни приливи на компаниите се со цел задоволство од соработката што придонесува и кон успешно и ефикасно работење. Кредитирањето на нефинансиски правни лица во Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ своите активности ги темели во согласност со усвоената кредитна политика со строго утврдени параметри на одлучување водејќи се од принципот на профитабилноста, ефикасноста и пред се сигурност во пласманите со прифатлив кредитен ризик за Банката. Банката успешно ја остваруваше својата деловна активност во променливи макроекономски услови и ги превзема сите неопходни



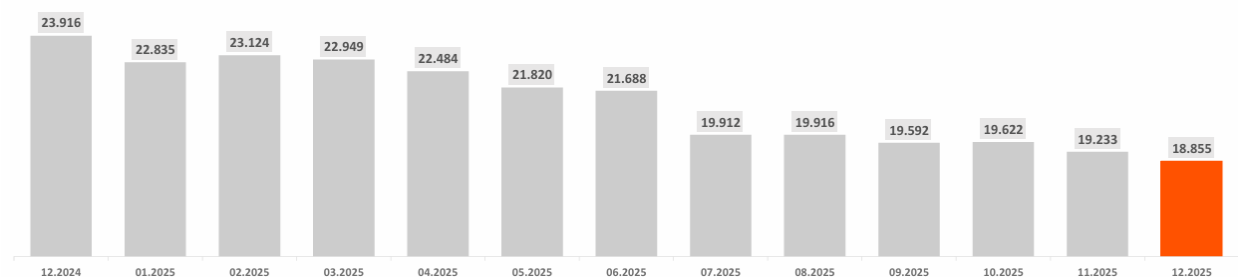
мерки и активности за прилагодување на своето работење кон сите новонастанати состојби, пред се водејќи сметка за одржување на квалитетно портфолио и пронаоѓање на флексибилни решенија со почитување на пропишаната регулатива. Како предизвик за мала Банка цела 2025 година беше проследена со промени кои ќе продолжат и во 2026 година, а пред се се однесуваат на целосно нова стратегија на работењето на Банката, промена на централниот БИС на Банката, како и нова систематизација. Во текот на 2025 година внимателно се анализираа ризиците во различните сектори во Република Северна Македонија, па од тука и насоките и целите за примарна таргет група, каде и понатаму останува фокусот во малите и средни бонитетни друштва кога станува збор за корпоративни клиенти. Основна цел која Капитал Банка треба да ја постигне во однос на корпоративните клентите е да го зголеми значително пазарното учество во банкарскиот сектор на Република Македонија а тоа и го покажува во изминатиот период, со внимателно анализирање и одлучување, проследно правопрпорционално со движењето на екомонијата.

Банката и понатаму ќе ја јакне позицијата на македонскиот пазар, помеѓу корпоративните клиенти, со акцент на клиентите од приватниот сектор, пред се микро мали и средни претпријатија, при што и понатаму ќе ја диверзифицира изложеноста по одделни дејности и гранки. За таа цел беше склучен договор со ГГФ фондот за подршка за кредитрањето во бизнисот со осврт на зелената транзиција, енергетска ефикасност и заштита на природната средина.

Учеството во структурата на кредитно портфолио крај на 2025 за правни лица е 39% од вкупното портфолио.

Портфолиото правни лица со крај на 2025 година изнесува 18.855 (000eur).

ВКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ - CORPORATE ПОРТФОЛИО (ЕУР илјади)



Портфолиото на правни лица во изминатата година бележи тренд на опаѓање, што е директен резултат на промената на општата стратегија на банката, насочена кон селекција и задржување на поквалитетни клиенти, како и намалување на изложеноста кон ризични и неквалитетни пласмани. Овој пристап има за цел да придонесе кон подобрување на вкупниот квалитет на кредитното портфолио и стабилноста на работењето. Истовремено, банката става зголемен акцент на сегментот



на физички лица, во согласност со новите стратешки приоритети. Сепак, и покрај оваа насока, останува јасна определбата за понатамошно привлекување на мали и средни претпријатија, како и градење на квалитетно и одржливо корпоративно портфолио кое ќе обезбеди долгорочен раст и диверзификација на ризикот.

Пазарниот удел ќе го зајакне и одржи пред се преку задржување на квалитетните и докажани МСП и корпоративни клиенти корисници на кредити и депоненти, како и преку привлекување на нови кредитоспособни бонитетни клиенти.

Позицијата на Банката на пазарот е помеѓу малите банки, со фокус на сегментот на мали и средни претпријатија како и сегментот на населението. Банката ја постигнува својата цел како Банка со добар квалитет на услуги, динамична и посветена кон клиентите преку воспоставена долгогодишна банкарска пракса, кредитно портфолио поддржано со конзервативна политика на обезбедување, кадровски потенцијал, комбинација на искуство, енергичност, стручност и креативност.

Кредитирањето на корпоративните и МСП клиентите опфаќа голем дел од работењето на Банката, а со тоа и поголем дел од нето приходите на Банката. Со цел подобро менаџирање со кредитниот ризик кој има доминантно влијание врз работењето на Банката, ќе продолжат да се превземаат активности и чекори кон зајакнување и подобрување на интерните политики и процедури за управување со кредитен ризик како и другите акти поврзани со овој домен од работењето.

Усвоени се клучните стратешки цели од страна на Надзорниот Одбор кои се состојат во пораст на Банката во делот на кредитното портфоило на корпоративни клиенти, водејќи се од принципите на прудентната кредитна политика како и фокус на обезбедени изложености и нискозадолжени клиенти. Транзиција и поддршка на кредити за зелена енергија - со оглед на искуството на Групацијата во областа на транзиција кон зелената енергија, секторот превзема активности за развивање на приспособени производи за клиентите, со фокус на намалување на трошоците за енергија кои ги зголемуваат трошоците за електрична енергија.

Основни цели во сегментот кредитирање на корпоративни клиенти ќе бидат:

- Континуиран и стабилен квалитетен раст на кредитно портфолио правни лица пред се микро и средни претпријатија
- Поголема листа и ширење на соработката со поголем број на корпоративни клиенти во базата на Банката.
- Целосен мониторинг и следење со редовни посети со цел одржување на ниско учество на ССП портфолио во вкупно портфолио не повисоко од 5%
- Платежни услуги за сите клиенти кои се кредитокорисници во Банката
- Во делот во експозитурите примени се нови вработени – експерти за бизнис е кои се посветени на поддршка развој и унапредување на услугите на Банката со дел правни лица.

За остварување и следење на стратегијата на Банката од кредитни операции ќе се преземат следните мерки и активности:

- Поддршка на постојните клиенти и транспарентност во комуникацијата со сите квалитетени клиенти;
- Следење и исполнување на предвиден раст
- Ефикасно, квалитетно и професионално донесување на одлуки со соодветни понуди до клиентите и транспарентна повратна информација до кредитобарател;
- Фокусирање и поддршка целосна кон малите и средните претпријатија како најголем двигател во економијата;
- Значителна инвестиција и посветност кон обуки и развој на вработените во континуитет како и презентации и обуки на целата мрежа на територија на РСМ со одржување на редовни работни состаноци, се со цел регионално покриена услуга и лесна достапност до финансирање на компаниите со територијална покриеност на услугата низ цела територија;
- Изготвување од страна на кредитните аналитичаи на квалитетена темелна кредитната анализа врз основа на која се одобруваат кредитите, ќе продолжи да се врши според ревидирани и подобрени политики, процедури и упатства за преземање и управување со кредитниот ризик, максималната кредитна изложеност кон поединечен субјект, водејќи сметка за ризичноста на пласманите, односно класификација на клиентите според степенот на ризичност;
- Следење на макроекономската состојба и насочување на пласманите пред се наменети кон инвестиции и вложување во основни средства кои носат развој во стопанството и зголемен приход;

Фокусот во Секторот за работа со корпоративни клиенти и МСП останува кон микро мали и средни претпријатија како :

- Компании со позитивни резултати од своето работење како и компании со високопрофитабилни проекти и позитивно NPV согласно доставен Бизнис план;
- Редовна кредитна историја на Банкарски сектор ;
- Кредитоспособни компании кои ги исполнуват пропишаните критериумите и интерните процедури за работа на Банката;



- Компании кои поседуваат комплетната документација за формирање на кредитно досие согласно упатствата на НБРСМ.

Активно се следи пазарот, па од тука целосно се планира флексибилност кон понуда до клиентите од домен на :

- Прилагодување кон побарувачката од клиентите со прилагодување на нови квалитетни производи и услуги за задоволување на потребите, од една страна и остварување зголемени приходи за Банката, од друга страна;
- Дигитализација поголема во процесот на обработка на кредитна и финансиска анализа како и користење на сервисни подршки во брзи прегледи на финансиски состојби.
- Континуирано следење на активностите и трендот на другите Банки како и актуелните економски трендови;
- Следење на каматните услови како и соодветните надоместоци со прилагодување на пазарот;
- Следење на редовната наплата на кредитното портфолио и редовни посети и комуникација со клиент.
- Континуирана соработка, презентација како и продлабочување на квалитет во продажни канали и вештини со промотори на услугите на Банката и кредитни посредници.

8. Работа со население и развој на бизнис

Поради новата деловна стратегија донесена на Надзорен Одбор на 28.10.2025 година, во текот на 2026 година во Секторот за физички лица ќе продолжи како дел од Бизнис Секторот по соодветните промени на Статутот на Банката и организациската структура во 2026 година, со активна стратегија во продлабочување и зголемување на соработката со постојните пред се квалитетни и редовни клиенти кои платата ја земаат во Банката а се со цел понуда на индивидуални решенија за секој од нив како и понуда на кредитни производи со цел долгорочно одржување на долгогодишно партнерство.

И покрај огромните предизвици во банкарството кои настанаа на глобално ниво, Секторот за работа со физички лица на Капитал Банка АД Скопје, во 2025 година постојано работеше на остварување на своите цели. Фокусот како и секогаш беше ставен на продажбата и дополнување на клиентската база, воведување на иновации во работењето преку дигитализација на процесите и воведување на нови производи. Се ова овозможи да се даде одговор на предизвиците и услужување на клиентите, спроведување на ограничена теренска активност надвор од деловната мрежа и давање поголем фокус кон дигиталниот маркетинг и онлајн промоција, мрежата на кредитни посредници, реорганизација на работењето во експозитурите, градење на едно поквалитетно кредитно портфолио на физички лица. Банката ги затвори експозитурите во Скопје Кисела Вода, Скопје УТМС, Куманово, Гевгелија, Гостивар, Кавадарци, Охрид а експозитурите во Скопје Аеродорм, Скопје Центар, Битола, Тетово, Штип и Струмица добија нови локации кои ќе бидат во тек и согласно новиот деловен модел на Банката, целосно дигитално работње со населелени и фокус на зелена транзиција за соработка со бизнисот.

Во 2026 година Банката веќе ја активираше дигиталната апликација МОНА, која е прва ваква на пазарот во нашата Држава, целосно менувајќи го банкарското искуство од класична Банка во Банка на дланка. Со едноставна процедура и една апликација од гугл плеј до отварање сметка, правење платежни трансакции, делумно штедење и други услуги кои во иднина ќе се развијат.

КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО

Кредитната активност на Секторот за работа со физички лица во 2025 година се одвиваше со намален интензитет споредбено со 2024 година. Имено кредитното портфолио заклучно 31.12.2025 изнесува 48.498 (000ЕУР) и бележи благ пад споредбено со 31.12.2024.

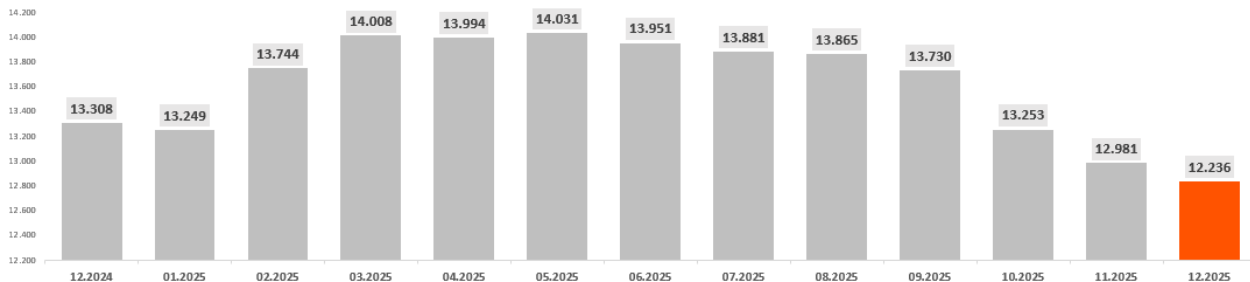
Учеството во структурата на кредитно портфолио крај на 2025 за физички лица е 25% од вкупното портфолио.

Во 2025 година и покрај глобалните предизвици, поради воведувањето нови иновативни производи, дигитализација на процеси, новата стратегија на работењето, воведување, односно почетоци кон миграција кон новиот централен БИС на Банката, како и кон нова систематизација придонесоа кон намалување и на портфолиото на физичките лица споредбено со 2024 година. Сепак дополнително беше ставен фокус на дигитален маркетинг и промоција, континуираната теренска активност на вработените што придонесе кон одржување на тековното портфолио, како и активности кои ќе покажат прогрес во текот на 2026 година.

Портфолиото физички лица со крај на 2025 година изнесува 12.236 (000еур).



ВКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ - RETAIL ПОРТФОЛИО (ЕУР илјади)



Од последниот квартал од 2025 година редовно се одржуваат обуки за вработените и месечни средби чија основна цел е креирање на квалитетен кадар насочен кон зголемена прилагодливост на пазарните прмени. Редовните месечни обуки за вработените во банката се насочени кон унапредување на процесот на селекција и креирање поквалитетно портфолио на физички лица, во согласност со новата стратегија на банката. Преку континуирана едукација се овозможува подобрување на стручноста и ефикасноста на вработените, што резултира со побрза, поквалитетна и поефективна услуга кон клиентите, како и поуспешна продажба на банкарските производи. Воедно, овие активности придонесуваат за зголемување и развој на портфолиото на физички лица во периодот што следи. Во делот во експозитурите примени се нови вработени – експерти за население кои се посветени на подршка, развој и унапредување на услугите на Банката со дел физички лица.

Структурата на кредитното портфолио на население, од аспект на типот на кредити, во 2025 е генерално слична споредбено со 2024 година. Забележан е минимален пораст кај хипотекарните кредити. Потрошувачките кредити генерално се движат на исто ниво како и на крајот на претходната година и имаат удел од 56.3% во вкупното портфолио на население, веднаш после нив по концентрација се хипотекарните кредити со учество од 4.68%. Кредитните картички, заедно со дозволеното пречекорување на трансакциските сметки, учествуваат со 0.88%, а долгорочните станбени кредити учествуваат со 3.51% од вкупното портфолио. Останатите 1.4% отпаѓаат на други кредити.



Заклучно со 31.12.2025 година, нефункционалните кредити за физички лица изнесуваат 5.85% НПЛ – Физички лица

СТАПКА НА НЕФУНКЦИОНАЛНИ КРЕДИТИ (NPL RATIO %)	12.2024	01.2025	02.2025	03.2025	04.2025	05.2025	06.2025	07.2025	08.2025	09.2025	10.2025	11.2025	12.2025
НЕФУНКЦИОНАЛНА ГЛАВНИЦА	612	429	409	516	518	642	631	626	617	649	647	729	729
ВКУПНА ГЛАВНИЦА	12.930	12.878	13.372	13.643	13.638	13.686	13.610	13.548	13.532	13.401	12.937	12.673	12.461
ПОКАЗАТЕЛ (NPL RATIO%)	4,73%	3,33%	3,06%	3,78%	3,80%	4,69%	4,64%	4,62%	4,56%	4,84%	5,00%	5,75%	5,85%

ДЕПОЗИТНО ПОРТФОЛИО

Споредбено со минатата година, заклучно со 31.12.2025 Капитал Банка бележи пад на депозитното портфолио во однос на 2024 година.

ДАТУМ	12.2024	01.2025	02.2025	03.2025	04.2025	05.2025	06.2025	07.2025	08.2025	09.2025	10.2025	11.2025	12.2025
ДЕПОЗИТНО ПОРТФОЛИО:	59.661	60.976	60.088	60.520	53.494	51.872	47.669	43.690	43.730	42.647	40.033	36.339	38.767
Δ	---	1.316	(888)	431	(7.026)	(1.622)	(4.203)	(3.979)	39	(1.082)	(2.614)	(3.694)	2.427
Δ%	---	2,2%	(1,5%)	0,7%	(11,6%)	(3,0%)	(8,1%)	(8,3%)	0,1%	(2,5%)	(6,1%)	(9,2%)	6,7%
МКД	46.238	47.776	47.458	48.106	41.027	39.412	35.297	31.385	31.579	30.726	29.290	26.823	28.348
ТЕКОВНИ СМЕТКИ	18.326	14.111	13.114	14.671	10.895	10.359	7.446	4.967	4.578	5.004	4.480	4.288	4.470
НАСЕЛЕНИЕ	1.524	1.590	1.926	1.921	1.824	1.713	1.990	2.706	2.249	2.361	2.375	2.078	2.174
ПРАВНИ ЛИЦА	4.065	2.706	3.023	3.171	3.713	3.094	2.416	2.230	2.289	2.603	2.065	2.169	2.254
ФИНАНСИСКИ ДРУШТВА	12.736	9.816	8.164	9.579	5.358	5.552	3.040	31	39	40	41	42	42
ОРОЧЕНИ ДЕПОЗИТИ	27.912	33.664	34.344	33.434	30.132	29.053	27.851	26.418	27.001	25.721	24.810	22.535	23.878
НАСЕЛЕНИЕ	12.861	17.340	16.940	16.539	16.739	17.041	16.531	15.544	15.918	15.092	14.140	13.837	13.487
ПРАВНИ ЛИЦА	221	123	123	123	123	123	123	123	123	114	114	114	163
ФИНАНСИСКИ ДРУШТВА	14.830	16.201	17.282	16.772	13.269	11.889	11.196	10.750	10.959	10.515	10.556	8.421	10.228
FOREX	13.423	13.201	12.630	12.414	12.467	12.460	12.373	12.306	12.151	11.922	10.743	9.516	10.418
ТЕКОВНИ СМЕТКИ	1.080	972	611	796	891	807	666	740	686	818	1.097	1.104	780
НАСЕЛЕНИЕ	544	516	527	712	640	640	566	585	583	731	1.014	990	691
ПРАВНИ ЛИЦА	535	455	78	78	245	161	95	148	97	81	77	108	83
ФИНАНСИСКИ ДРУШТВА	1	1	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
ОРОЧЕНИ ДЕПОЗИТИ	12.343	12.229	12.019	11.618	11.576	11.653	11.706	11.566	11.466	11.103	9.646	8.412	9.639
НАСЕЛЕНИЕ	11.983	11.881	11.670	11.367	11.326	11.402	11.456	11.316	11.215	10.852	9.396	8.161	8.169
ПРАВНИ ЛИЦА	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ФИНАНСИСКИ ДРУШТВА	361	348	348	251	251	251	251	251	250	251	250	251	1.469

Падот се должи поради намалените каматни стапки, кои беа иницирани од состојбата на вкупната депозитна база, високата ликвидна позиција на Банката и краткорочната стратегија во делот на депозитното работење.

Во структурата на депозитното портфолио на население, од аспект на валутната структура, и понатаму како и изминативе години доминираат депозитите во домашната валута, кои учествуваат со 76,28%.

Основни цели на кои ќе се фокусира Секторот за работа со физички лица во следниот период се:

- Зголемување на активното кредитно портфолио за физички лица, преку одржување на постојното и аквизиција на нови клиенти, преку зголемена мрежа на активни кредитни посредници, поагресивна пенетрација на пазарот преку нови иновативни продукти и прилагодување на постојните;



- Зголемување на квалитетот на активното кредитно портфолио, преку рестриктивна кредитна политика, фокус на пласмани кон квалитетни клиенти;
- Фокус кон иновација и развивање на нови кредитни и депозитни продукти недостапни на пазарот во Република С.Македонија;
- Воведување на трошоци при аплицирање за дел од кредитните производи, дополнителна месечна провизија на дел од кредитните продукти се со цел одржување и зголемување на приходите.
- Фокус кон комплетна дигитализација на сите процеси со цел за што поедноставна комуникација на банката со клиентите и меѓусекторски во банката при реализација на апликации за кредит.
- Фокус кон постојано проширување на мрежата на активни кредитни посредници и зголемени активности на терен. Крајна цел претставува двојно зголемување на продажбата;
- Фокус на реализација на годишната проекција за раст на кредитното и депозитното портфолио преку развивање на стратегијата за дополнителна мотивација на вработените
- Фокус на дигитален маркетинг и онлајн промоција;
- Зголемено депозитно портфолио, согласно актуелните кампањи за штедење, воведување на нови иновативни продукти и вкврсена продажба на депозитните и кредитните продукти на Банката.
- Како дел од својата стратешка ориентација кон иновации и дигитална трансформација, банката поставува јасна и амбициозна цел – развој и унапредување на дигиталните канали, со посебен фокус на новата мобилна апликација „Мона“. Оваа апликација ќе претставува симбол на брзо, едноставно и модерно мобилно банкарство, дизајнирано според потребите на современиот клиент. Со воведување на напредни функционалности, интуитивен кориснички интерфејс и високо ниво на безбедност, „Мона“ ќе овозможи подобро корисничко искуство и достапност на банкарските услуги во секое време и од секое место. На тој начин, банката ќе обезбеди значајна конкурентска предност на пазарот, позиционирајќи се како лидер во дигиталното банкарство.

Истовремено, развојот на оваа платформа ќе придонесе за привлекување на нови клиенти, особено од помладите и технолошки ориентирани сегменти, како и за продлабочување на односите со постојните корисници. Како резултат на тоа, се очекува раст и поголема сегментираност на портфолиото, што ќе овозможи поефикасно управување со клиентите и креирање на персонализирани понуди во согласност со нивните потреби.

МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ 2025

Во текот на 2025 година, маркетинг активностите на банката се спроведуваа согласно усвоениот маркетинг план, кој беше насочен кон промоција на поволните услови за кредитирање на населението и на депозитното работење, зајакнување на брендот на Банката, со поголем фокус на дигиталниот од традиционалниот маркетинг. Овие маркетинг активности придонесоа за остварување на следните цели:

1. Зголемување на продажбата на кредитните и депозитните продукти како и преку алтернативните канали на продажба;
2. Зголемување на свесност на клиентите за потребата на користење на дигиталните канали и онлајн услуги;
3. Зголемувањето на грижа на корисници на постојните клиенти и привлекување на нови клиенти, преку зголемен комфорт со користењето на услугите од бил кое место во земјата;
4. Зголемување на довербата во Банката и подобрување на перцепцијата на истата во рамките на банкарскиот сектор, со креирање на бренд на долг период и креирање на позитивна слика за Банката како вистински квалитетен долгорочен партнер за сите финансиски прашања со кои се среќаваат компаниите и физичките лица во своето секојдневно живеење и работење;
5. Запознавање на клиентите со продуктите и услугите на банката и во регионите каде банката нема деловна мрежа, со што би се опфатила целата територија на Република С.Македонија.

Од сите тековни маркетинг активности кои се спроведоа во 2025 година, како најзначајни ќе ги одвоиме следните:

- Фокус на промоција на социјални медиуми и дигитален маркетинг, која води постојано промовирање на иновативните продукти и услуги на Банката.
- Зголемување на мрежата на кредитни посредници, која води до промоција на Банката на места каде не е физички присутна со директен контакт со потенцијални клиенти со цел запознавање и градење на бренд на Банката и продажба на продуктите кои ги нуди на пазарот;
- Се продолжи одделно со локално промовирање, преку традиционално рекламирање, флаери, локална ТВ промоција, радио промоција и промоција на локални интернет портали;
- Постојана теренска активност на експозитурите преку организирани презентации во фирми и институции, каде се промовирани продуктите на банката и поделени промотивни материјали.

Во делот на грижата за корисници, со точно определено одговорности во рамките на Комисијата за поплаки, Банката реализираше брза и навремена реакција во однос на добиените поплаки што



позитивно влијаеше врз имиџот на банката, на подобрување на процесот на директна комуникација со крајните корисници и јакнење на довербата кон банката.

Нашите залагања да бидеме и да останеме банка од доверба посветена на своите клиенти, вработени и акционери, градејќи долгорочни релации и взаемна корист поддржувајќи ги во остварување на нивните лични и бизнис цели ќе продолжат и во текот на наредната година.

9. Управување со ликвидноста

Во текот на 2025 година Банката континуирано ја следеше и мониторираше својата ликвидност и активно управуваше со неа, во согласност со законските барања и внатрешните политики. Без никакви потешкотии Банката навремено и целосно ја исполнуваше обврската за одржување задолжителна резерва во денари и девизи, обезбедувајќи стабилно ниво на готовина во благајната со цел заштита од потенцијални флукуации во депозитната база. Дополнително, вршеше пласмани во благајнички записи, државни записи и државни обврзници на примарниот пазар.

Постојано се следеше стабилноста и концентрацијата на депозитите, усогласеноста на приливите и одливите на сметката на Банката, како и рочната и валутната структура на средствата и обврските. Регуларно се анализираа интерните ликвидносни индикатори и стапките на ликвидност, се спроведуваа стрес-тестови и се следеше нивото на концентрациски ризици и други релевантни фактори.

Политиката за управување со ликвидносниот ризик е дизајнирана да обезбеди Банката навремено да ги сервисира сите свои обврски при нивно доспевање, без да предизвика неприфатливи загуби. Ова се овозможува со прудентна стратегија, преку внимателно управување со активата и пасивата, со цел да се одржи стабилна структура на финансирање заснована на сигурни депозити и, истовремено, одржување на високо ликвидни средства – парични средства и инструменти кои лесно можат да се претворат во готовина – кои претставуваат значаен дел од активата на Банката.

Управувањето со ликвидносниот ризик се спроведува преку интерен систем за следење и контрола на дневна основа, обезбедување доволно парични средства согласно рочната и валутната структура на средствата и обврските, изработка на месечни гап-анализи на очекуваните приливи и

одливи, како и одржување ниско ризично портфолио кое овозможува навремено сервисирање на тековните обврски и работи на меѓубанкарски пазар.

Банката смета дека управувањето со ликвидносниот ризик е од суштинско значење за да ја зачува довербата на депонентите и да им овозможи на клучните организациски единици да продолжат да генерираат приходи дури и под неповолни околности.

Рамката за управување со ликвидносниот ризик вклучува:

- Оперативни стандарди во врска со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и ресурси за контрола, мерење и ограничување на ликвидносниот ризик
- Одржување на соодветна количина на ликвидни средства соодветни за големината на готовинските текови на Банката кои можат лесно да се претворат во парични средства без да се предизвикаат непредвидени капитални загуби
- Мерење, контрола и тестирање на потенцијални сценарија за барања за финансирање, како и пристап до извори на финансирање
- Менаџмент информативен систем како и други системи кои го идентификуваат, мерат, следат и контролираат ликвидносниот ризик
- Планови за непредвидени ликвидносни состојби во КБ за справување со нарушувањата на ликвидноста преку способноста за финансирање на дел или на сите активности навремено и по разумен трошок
- Следење на сите лимити на изложеност, коефициенти на ликвидносен ризик земајќи во предвид толеранција и профил на ризик на КБ, како и сите регулаторни барања за минимално ниво на ликвидност

Во текот на 2025 година Капитал банка не се соочи со значајни проблеми кои се однесуваат на ликвидноста.

Намерата на Капитал Банка е и во текот на 2026 година да ја задржи стабилната ликвидносна позиција. Ова подразбира континуирано и навремено исполнување на законската обврска за задолжителна резерва во денари и девизи, одржување на соодветно ниво на ликвидни средства за заштита од потенцијални флукуации во депозитната база, како и учество на аукции на примарниот и зголемено учество на секундарниот пазар.

Понатаму, Банката ќе продолжи внимателно да ја следи стабилноста и концентрацијата на депозитите, усогласеноста на приливите и одливите на својата сметка, како и рочната и валутната структура на активата и пасивата. Редовно ќе ги анализира интерните ликвидносни индикатори и

стапките на ликвидност, ќе спроведува стрес-тестови, како и ќе го мониторира нивото на концентрациски ризици и други релевантни параметри.

Капитал Банка АД Скопје очекува во 2026 година да добие пошироко овластување за работа со странство, што ќе ѝ овозможи тргување на меѓународните девизни и капитални пазари. Ова ќе значи развивање нови кореспондентски односи со поголем број странски банки, што ќе придонесе за подобар пристап до меѓународни информации, поголеми можности за развој и поволни услови за повисока профитабилност, ликвидност и сигурност.

10. Платен промет во земјата и странство

Согласно Организационската структура на Капитал Банка АД Скопје од 2022 год Службата за домашен платен промет и Службата за меѓународен платен промет се во склоп на Сектор за оперативни работи. Во Службите се извршуваат активностите соодветно, од својот делокруг на работење во насока на поддршка на плановите за работа и развој на бизнис секторите како што се Секторот за работа со корпоративни клиенти и СМП, Секторот за работа со физички лица како и Сектор за усогласеност и СППФТ.

Операциите од Службите истовремено подразбираат усогласеност со Законот за платежни услуги и платни системи, Законот за девизно работење и другите законски и подзаконски акти кои се однесуваат на платните операции.

Во изминатата година беа следени основните цели во работењето и тоа:

- Одржување на основните принципи на сигурност, безбедност и ефикасност при плаќањата преку следење на процедури и активности за елиминирање на оперативниот, репутациониот и секаков друг вид ризик при порамнување на трансакциите;
- Одржување на стабилна и сигурна поврзаност со останатите учесници во платежната инфраструктура во Република Северна Македонија пред се со МИПС во рамки на Народната банка и Клириншката куќа и останатите деловни банки во земјата.
- Воспоставен е деловен однос со ProCredit Bank Ag Germany како нова кореспондентска банка и банка спонзор за процесирање на СЕПА кредитните трансфери
- Почнат е процес на пристапување кон СЕПА (Единствената област за плаќања во евра). Службата за меѓународен платен промет ги презема потребните активности како запознавање



со процесот и условите за пристапување кон шемата за кредит трансфер преку СЕПА, комуникација со Банката посредник, потребна техничка поддршка и поврзување со цел банката да биде достапна и да може да ги обработува соодветните платежни трансакции во шемата

- Одржување на стабилна и сигурна поврзаност со меѓународните учесници во плаќањата преку мрежата на SWIFT, постојана надоградба со стандардите на SWIFT, и нивно имплементирање во секојдневното работење. Во таа насока, отпочнат е процесот за воведување на новиот ISO 20020, односно миграција на SWIFT пораките ;
- Континуирано подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите;
- Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот, преку обуки, семинари, размена на знаења, искуства за добивање на стручни кадри во делот на плаќањата, со поголем акцент на усогласување со Законот за платежни услуги и платни системи;
- Воведувањето на нови стандарди во работењето на платните системи кои се на рамниште на меѓународно прифатени стандарди, следење на развојните тенденции и нивно имплементирање во работењето;
- Примена на нова хартиена форма на платните налози во доменот на девизно работење
- Анализа на работењето, лоцирање на евентуалните слабости, отстранување на пречките при реализација на активностите, унапредување на процесите на работа преку воведување на најдобрите практики и стандарди;
- Воспоставување на услови и подготвеност за обработка и спроведување на зголемен обем на плаќања како резултат на планираниот раст на клиентска база согласно деловната политика на Банката;
- Постапување согласно законска регулатива и препораки од областа на спречување на перење пари и финансирање на тероризам при воспоставување на деловен однос со клиентите и следење на трансакциите на клиентите;
- Усогласување на тарифата за продуктите и услугите согласно промените во Тарифникот за надоместоци на услуги за правни и физички лица;
- Подобрување на квалитетот на услугата кон клиентите и комплетно ставање во функција на поддршка на нивниот бизнис со навремено и квалитетно порамнување на трансакциите;
- Во текот на 2025 година активно се работеше на имплементирање и усогласување со законските и подзаконските акти во делот на Законот за платежни услуги и платни системи. Во насока на усогласување со одредбите на Законот за платежни услуги и платни системи кои ја уредуваат комуникацијата со корисниците на услугите, Банката имплементираше софтверско решение кое ќе овозможи начин на комуникација со корисниците на платежните услуги согласно одредбите на Законот. Имено, софтверското решение предвидува ставање на располагање на информации на корисникот на платежни услуги преку средства за комуникација на далечина, односно можност за користење на електронско поштенско сандаче



за сите корисници на платежни услуги во Капитал Банка АД Скопје. Корисниците на платежни услуги можат авторизирано да пристапат кон Електронското сандаче на Капитал Банка преку официјалната web страна на Банката www.capitalbank.com.mk, со најавување со кориснично име – бројот на платежната сметка во Банката и лозинка која е формирана од последните 6 цифри од ЕМБГ на корисникот на платежни услуги. Во Електронското поштенско сандаче на Капитал Банка клиентот ќе има пристап до сите информации кои се однесуваат на користењето на платежните услуги.

- Усогласување на работењето на Службата за денарски платен промет согласно измените во Календарот на работни денови на Македонскиот интербанкарски платен систем (МИПС) за 2026 година, односно усогласување на работните денови на МИПС во банкарскиот софтвер како и усогласување и организација на вработените во Службата.
- Активно се работеше и на усогласување на деловите од законската и поздаконската регулатива кои ќе бидат имплементирани во следната 2026 година;
- Екипирање на кадарот преку вработување на високообразовни и стручни кадри во Службите;
- Подобрување и усовршување на стручноста и квалитетот на кадарот кој работи во секторот преку размена на знаења и искуства како и негување на позитивна и професионална работна атмосфера;
- Изготвување и Спроведување на Национална класификација на дејности каде што се додадоа нови шифри
- Континуирано и навремено спроведување на КИБС и МИПС пратките
- Навремено известување на клиентите преку СМС пораки за промените во Банката во делот за платежни услуги
- Спроведување и наплата на Решенија за Блокади и Деблокади од УЈП како и од Извршител

11. Информациони технологии

Во областа на информатичката технологија во текот на 2025 година се реализирани повеќе активности со цел подобрување на сигурноста, достапноста и ефикасноста на целокупниот информациски систем на Банката, од кои како најзначајни се издвојуваат:

- Пуштање во продукција на нови функционалности на новото електронско банкарство.
- Имплементација на ново бекап решение со зголемен капацитет.



- Развој од Core Banking вендорот и интеграција на напредни АПИ решенија кој би се повикувале од мобилни апликации за дигитална банка.
- Воведување дополнителни заштитни механизми на системите со цел унапредување на сигурноста на информативниот систем.
- Анализа и план за имплементација на нова ИТ стратегија на Банката
- Продолжување на активности поврзани со корекција и унапредување на деловни процеси, и имплементација на потврдени пост-миграциски активности/деловни процеси и функционалности во главниот систем на Банката .

12. Човечки ресурси

Мисија

Мисијата на Одделението за човечки ресурси е да врши регрутација и селекција на квалификувани индивидуи, да се грижи да ги задржи најдобрите вработени, да овозможи едукација и да ги промовира индивидуалните резултати коишто водат кон успех на целата Банка.

Одделението за човечки ресурси и администрација создава, поддржува и одржува работна средина којашто овозможува развој на вработените и развој на менаџерите со цел подобрување на квалитетот на услугите кон клиентите, а преку тоа и развој на целокупното работење.

Одделението активно го поддржува и следи работењето и потребите на Банката во насока на остварување на поставените стратешките цели и непречено континуирано одвивање на работниот процес преку обезбедување на соодветен вработен на соодветно работно место.

Забрзаниот раст и развој на Банката, имплементирањето на новитети како и проширениот спектар на банкарски услуги во 2025 година ја наметна и потребата за соодветна адаптација на организационата структура, како и на голем број промени во однос на постоечките и новите вработувања.

Фокусот на Капитал Банка во текот на 2025 година како и во претходните години, беше насочен кон развој на човечкиот капитал преку интерни и екстерни обуки за вработените со особено внимание насочено кон важноста на размената на информации и учењето кои од своја страна допринесуваат кон развивање на нови вештини, компетенции и способности.

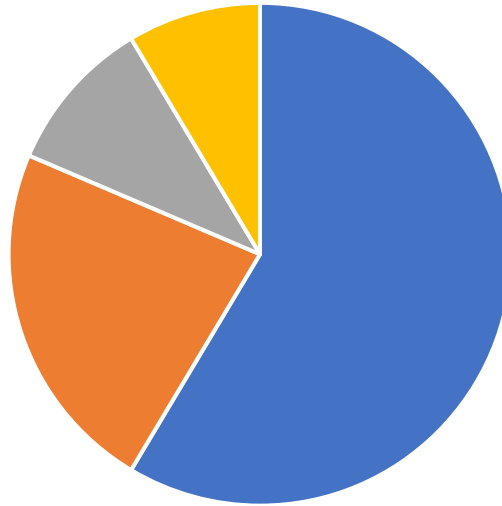
Структура на вработени

Заклучно со 31.12.2025 година во Капитал Банка има вкупно 92 вработени од коишто 2 Доктор на науки, 7 се Магистри на наука, 60 вработени се со високо образование и 23 се со средно образование.

Приказ на образовната структура на вработените во Капитал Банка на 31.12.2025 година е следна:

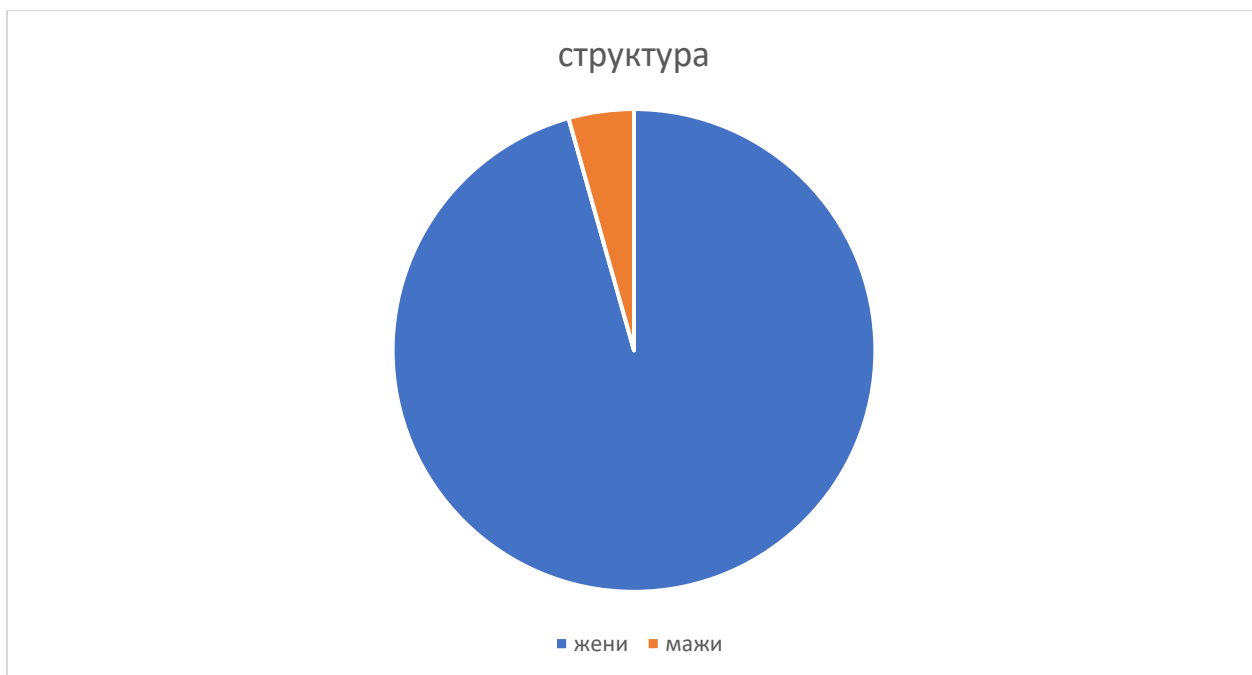


степен на образование



■ Високо образование ■ Средно образование ■ Магистар на науки ■ Доктор на науки

Во Капитал Банка на крајот на минатата година имаше вкупно вработени 70 жени и 22 мажи и нивното процентуалното учество во вкупниот број на вработени е прикажано во следниов графикон:



Регрутација и селекција

И во 2025 година Капитал Банка продолжи со политика на континуирано вработување на млад кадар којшто е амбициозен, сака нови знаења и предизвици и успешно се адаптира и придонесува за одржување на мотивирачка организациска култура.

Во текот на 2025 година имаше 39 прекини на редовен работен однос. Паралелно со овој процес се одвиваше регрутација и селекција на нови вработени и имаше вкупно 35 нововработени.

На клучни работни позиции беа вработени 3 менаџери, додека 32 беа млади и амбициозни кадри, коишто поминаа интензивен период на интерна обука на работно место.

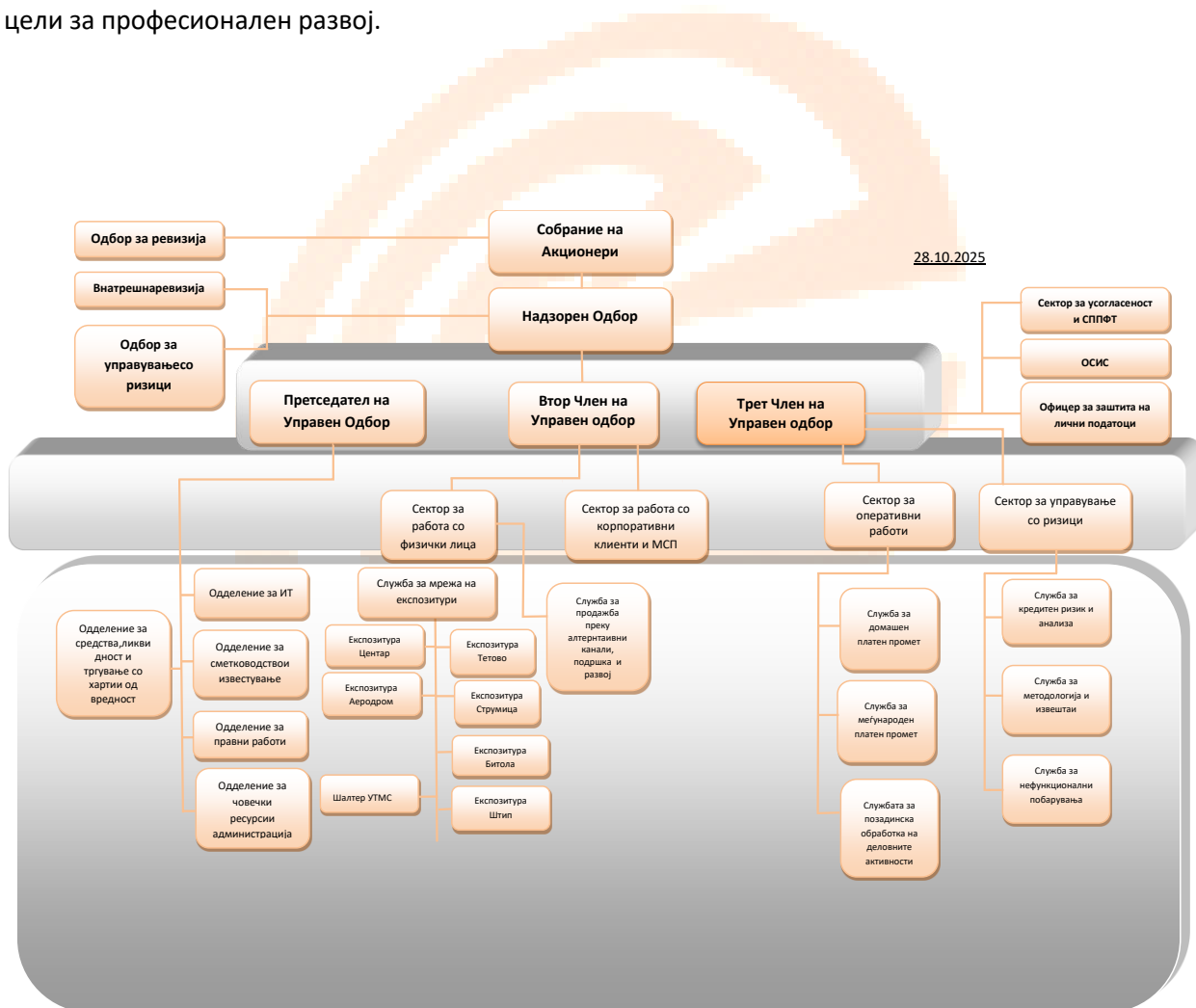
Покрај редовно вработените Капитал Банка активно спроведува програма за практикантска работа за млади луѓе коишто се стекнуваат со првични познавања од банкарското работење.

Обуки

Во текот на 2025 година се продолжи со континуирана едукација на вработените, со цел зголемување на нивните професионални познавања и вештини до 31.12.2025 година, 42 вработени посетија различни обуки, семинари, конференции, советувања и едукации, додека сите вработени посетија интерни советувања и едукации. Просечниот број на вработени во текот на 2025 година



изнесува 92 вработени. Во текот на 2025 година, од вкупно 92 вработени, значителен број активно учествуваа во различни обуки и развојни активности со цел унапредување на нивните знаења и вештини, при што 24 вработени посетија обука поврзана со областа на кредитен ризик и анализа, 15 вработени учествуваа на обука посветена на стратегијата на Банката за периодот 2025–2027, 48 вработени посетија обука поврзана со начинот на обработка на лични податоци, а исто толков број, односно 48 вработени, учествуваа и на онлајн обука поврзана со мерки и дејства за спречување на перење пари, додека 43 вработени беа вклучени во обука од областа на оперативен ризик, дополнително 2 вработени присуствуваа на онлајн работилница, а уште 2 вработени учествуваа на работилница поврзана со ревизија, при што како завршна обука, заклучно со 31.12.2025 година, беа опфатени сите 92 вработени, со што се обезбеди целосна вклученост и усогласеност со планираните цели за професионален развој.





13. Внатрешна ревизија

Службата за внатрешна ревизија е независна организациона единица, чија организациона поставеност и одговорност ја уредува Надзорниот одбор на Банката. За своето работење, таа е директно одговорна пред Одборот за ревизија и пред Надзорниот одбор.

Службата за внатрешна ревизија има независна, објективна и советодавна улога, дизајнирана да ја зголеми вредноста и да го подобри работењето на Банката. Таа и помага на Банката да ги оствари своите цели преку примена на систематски и дисциплински пристап за оценка и подобрување на ефективноста на управувањето со ризици, контролата и управувачкиот процес.

Службата ги спроведе сите законски обврски во однос на извештаите и подготви соодветни препораки од ревизиите, согласно оценката на ризиците. Службата, исто така, го следеше исполнувањето на дадените препораки од своите извештаи и на квартална основа ги информираше Одборот за ревизија и Надзорниот одбор.

Службата има подготвено Годишен извештај за работењето на Службата за 2025 година.

Службата за внатрешна ревизија своите активности ги извршува врз основа на подготвен план за работа на службата за внатрешна ревизија за 2025 година, кој е подготвен врз основа на проценка на најризичните подрачја на кој е изложена банката.

Службата за внатрешна ревизија вршеше редовни консултативни активности и даваше мислење и препораки кон одредени прашања од оперативното работење на одделни организациони единици.

Службата за внатрешна ревизија активно беше вклучена во разгледување на нацрт интерни акти (политики и процедури) на оперативните организациони единици на Банката со свои коментари и забелешки кон доставените предлог-текстови.

Службата спроведува постојана и целосна ревизија на редовните ревизии со цел да обезбеди:

- објективна и независна оценка на адекватноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола;
- точност на сметководствената евиденција и финансиските извештаи;
- усогласеност на интерните политики и процедури на Банката со законската регулатива, супервизорскиот циркулар и со етичкиот кодекс;

- општа ефикасност во работењето на Банката;
- оцена на спроведувањето на политиките за управување со ризиците;
- оцена на поставеноста на информативниот систем;
- оцена на системите за спречување на перење пари;
- оцена на услугите што Банката ги добива од друштвата за помошни услуги.

Покрај тоа, Службата за внатрешна ревизија врши и други активности од аспект на поддршка на екстерните ревизори и супервизијата на НБРСМ.

Согласно Законот за Банки, работењето на Службата за внатрешна ревизија на Банката презентирано во Годишниот извештај за работењето на Службата го оценува Надзорниот одбор и за истиот дава мислење до Собранието на акционери на Банката.

14. Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и СППФТ

Во текот на 2025 година Банката континуирано ги спроведуваше активностите за усогласување на работењето со прописите и за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

Со цел обезбедување усогласеност на работењето на Банката со прописите, Секторот за контрола на усогласеност и СПП ги спроведе следните активности:

- оценка на потенцијалното влијание од промените во прописите врз работењето на банката и врз опкружувањето во кое функционира банката и поставување на систем за контрола на активностите на Банката во однос на домашната и меѓународната регулатива.
- идентификување, мониторинг и управување со можните ризици од неусогласеност на работењето на Банката со прописите преку спроведувањето на редовни контроли на работењето на Банката во организационите единици
- редовно известување на организационите единици во Банката за настанатите промени во законската регулатива. Притоа особен фокус се насочи кон давање мислења / препораки во врска со законските прописи и одлуките од НБРСМ поврзани со новиот Закон за платежни услуги и платни системи, измените на Законот за трговските друштва и Одлуките од НБРСМ во врска со задолжителната резерва, висината на стапката на противцикличниот заштитен слој на капиталот за изложеностите во Република Северна Македонија, Одлука за измена на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, нацрт-регулативата во делот на кредитниот ризик и други;
- постојано и ефикасно советување на членовите на Управниот одбор и на другите, организациони единици за прашања во врска со примената на прописите,



- контрола на интерни акти на Банката изготвени од страна на организационите единици, од аспект на нивната усогласеност со прописите,
- континуирана обука на вработените на Банката, преку процедури и прирачници, упатства, планови за комуникација на одредени теми од областа на усогласеност и интегритет и комбинирани обуки со другите Сектори
- соработка со релевантните надворешни институции во согласност со законската регулатива,
- документирање на своето работење и поднесување месечни извештаи до Управниот одбор и полугодишни и годишни извештаи до Надзорниот одбор. Имено, Секторот редовно, еднаш месечно ги известува Службата за внатрешна ревизија, Одборот за управување со ризици, Управниот одбор на Банката за вршење на работите поврзани со контрола на усогласеност на работењето на Банката, а најмалку полугодишно и Надзорниот одбор на Банката.

Банката, во 2025 година редовно ги ажурираше политиките, програмите, процедурите со цел да овозможи, уредно и навремено спроведување на мерките и вршеше интерни обуки за спречување перење пари и финансирање тероризам и рестриктивните мерки против тероризам и/или пролиферација. Банката, како еден од субјектите во процесот на спречување на перење пари и финансирање на тероризам, подлежи на обврската да ги применува финансиските рестриктивни мерки. Притоа, имплементирани се повеќе одлуки за рестриктивни мерки во согласност со објавите на листи на изречени рестриктивни мерки од страна на Владата на РСМ, како и објавите на Европскиот совет и рестриктивната веб-платформа на Управата за финансиско разузнавање, а во поглед на дејствата на Руската Федерација кои го поткопуваат или загрозуваат територијалниот интегритет, суверенитет и независноста на Украина;

Извршено е ревидирање и усогласување на интерните акти на Банката со регулативата поврзана со спречување перење пари и финансирање тероризам. Во рамки на соработката со надворешни тела и институции, Банката одржа повеќе работни средби со Управата за финансиско разузнавање, Македонската банкарска асоцијација и сл.

Во насока на остварување на функцијата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, беа извршени следните активности:

- секојдневно и навремено доставување на пропишаните извештаи до Управата за финансиско разузнавање,
- доставување на податоци и информации врз основа на барања од Управата за финансиско разузнавање, Управата за финансиска полиција, Управата за јавни приходи, Агенцијата за управување со одземен имот, Основното јавно обвинителство,
- анализа на клиенти и трансакции кои побудија сомневање за перење пари или финансирање на тероризам,
- усогласување на интерните акти на Банката со законската регулатива и меѓународните стандарди,
- спроведување на интерни обуки од областа на спречување на перење пари и финансирање на тероризам,
- преземање на активности за интензивно ажурирање на податоците за своите клиенти.

Секторот за контрола на усогласеност и спречување перење пари ќе продолжи да ги врши своите редовни активности за да ја оддржува и зајакне културата на усогласеност во Банката.

15. Извештај за корпоративно управување на Капитал Банка АД Скопје за 2025 година

ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ НА КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ ЗА 2025 ГОДИНА

1. ОРГАНИ НА БАНКАТА

Во текот на 2025 година со Капитал Банка АД Скопје се управуваше преку органите утврдени со Статутот на Банката, со права и одговорности во согласност со Законот за банките, Законот за трговските друштва и Статутот на банката.

Следниот Извештај се презентира на акционерите на Капитал банка АД Скопје и на јавноста во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка.

1.1. Собрание на акционери

Собранието на акционери ги извршува сите активности утврдени со законските прописи и Статутот на Банката. Во извештајната 2025 година беа одржани вкупно две седници на Собранието на акционери.

На редовното годишно Собрание на акционери одржано на 30.05.2025 година беше усвоена Одлука за именување на независен член на Надзорниот Одбор на Капитал Банка АД Скопје и исто така беа усвоени Годишниот извештај за работењето на Банката за 2024 година со мислење на Надзорниот Одбор за Годишниот извештај за работењето на Банката за 2024 година.

Беше усвоен и Извештајот на Друштвото за ревизија – Бакертили Јоанидис ДООЕЛ Скопје за извршената ревизија на финансиските извештаи за 2024 година со мислење на Надзорниот Одбор за Извештајот на Друштвото за ревизија – Бакертили Јоанидис ДООЕЛ Скопје за извршената ревизија на финансиските извештаи за 2024 година. На одржаното Собрание на акционери беше усвоен Годишниот извештај за работата на Надзорниот Одбор за 2024 година, Годишен извештај за работата на Управниот Одбор за 2024 година, Годишната сметка на Капитал Банка АД Скопје за 2024 година, Одлука за распределба на остварената добивка во 2024 година и Избор на Друштво за ревизија за 2025 година.

На вонредното Собрание на акционери одржано на 26.09.2025 година беше усвоена Одлука за зголемување на основната главнина на Капитал Банка АД Скопје со издавање на обични акции по пат на приватна понуда – VII (седма) емисија и Одлука за измени и дополнување на Статутот на Капитал Банка АД Скопје.

За независен надворешен ревизор за вршење ревизија на финансиските извештаи на Банката за 2025 година, во согласност со донесена одлука од Собранието на акционери на Банката, е избрано Друштвото за ревизија „ Бакер Тили Јоанидис ДООЕЛ Скопје.

1.2. Надзорен одбор

Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје се состои од 5 члена, од кои 2 се независни. Членовите на Надзорниот одбор ги именува Собранието на акционери.

Членови на Надзорниот одбор со состојба на 31.12.2025 година се:

1. Диана Валентинова Конова, Претседател на Надзорниот одбор на Банката, прокурист на Реналфа Соларпро Груп ГМБХ Австрија, Правен советник во Реналфа АД Софија , Главен советник на “Булброкерс “ЕАД , Член на Одбор на директори на Финансиа Груп АД гр. Софија и сопственик на Вајт ФЛАУЕР-65 ЕООД. Мандатот на Г-ѓа Диана Валентинова Конова како член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 11.06.2024 година

2. Маја Кооистра, Член на Надзорниот одбор на Банката. Маја Кооистра е член на Надзорниот Одбор- претставник на акционерот, сопственик на фирмата МАЈА од Холандија која оперира под брендovите Маја Keukens, Маја Trade и Маја Consultancy како и самостоен вршител на дејности од областа на Меѓународно менторство и развој на приватниот сектор во Холандија и Македонија

Мандатот на Г-ѓа Маја Кооистра како Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 11.06.2024 година

3. Снежана Костадиноска -Милошеска , Независен Член на Надзорниот Одбор на Банката. Снежана Костадиноска-Милошеска, професор во пензија, е независен член на Надзорниот Одбор на Капитал Банка АД Скопје. Мандатот на Снежана Костадиноска-Милошеска како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката е за период од 4 години, сметано од 18.11.2025 година

4. Климент Емилов Стефанов- Член на Надзорниот одбор на Банката. Климент Емилов Стефанов е член на Надзорниот Одбор- претставник на акционерот, тековно е ангажиран како Менаџер за инвестиции во Реналфа АД Софија, во областа на стекнување, управување, оценка и продажба на удели во бугарски и странски компании; тргување со хартии од вредност, финансиски услуги,

посредување, консалтинг, интелектуална сопственост. Мандатот на Климент Емилов Стефанов како Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 24.07.2024 година

5. Владимир Петковски- Независен Член на Надзорниот Одбор на Банката, вонреден професор при Економски Институт – Скопје, Универзитет “Св. Кирил и Методиј,, од областа на Економија на развој, како и Менаџерска економија, Применета економија, Дигитална економија, Зелена економија и Бизнес планирање. Мандатот на Владимир Петковски како Независен Член на Надзорниот одбор на Банката, е за период од 4 години, сметано од 15.08.2024 година

Последната самооценка на Надзорниот одбор потврдува дека сегашниот состав на Надзорниот одбор е таков што неговите членови имаат колективно и индивидуално знаење, способности и стручно искуство како и интегритет и репутација соодветни за банка. Освен тоа, сите членови на Надзорниот одбор посветуваат соодветно време и фокусирање на нивните надзорни и стратешки одговорности.

Членовите на Надзорниот одбор ги избира Собранието на Банката со мнозинство од акциите со право на глас претставени на Собранието, а кандидираните членови за Надзорен одбор ги исполнуваат потребните услови за нивно именување согласно законот и Статутот на Банката.

Членовите на Надзорниот одбор, освен условите за избор утврдени со Законот за банки, потребно е да немаат ангажмани во други банки, да го познаваат профилот на ризичноста на банката и да покажуваат лојалност.

Согласно член 86 став 1 точка 8 од Законот за банките, членовите на Надзорниот одбор се именуваат од страна на Собранието на акционери.

Мандатот на членовите на Надзорниот одбор може да им престане и пред рокот за кој се избрани во следниве случаи:

- ако постои некоја од пречките за негово членување во Надзорниот одбор утврдени во законот и Статутот,
- ако поднесе оставка од членство во Надзорниот одбор на Банката,
- ако работи спротивно на законот, Статутот на Банката и добрите деловни обичаи,
- ако е отповикан од Собранието на Банката и
- во други случаи предвидени со закон.

Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор мора да бидат независни членови. За таа цел, двајца од членовите на Надзорниот одбор на Капитал Банка АД Скопје се независни членови и нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност определени во Законот за банките. Соодветните квалификации за член на Надзорен одбор се:

- минимум високо образование;
- познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансиите и познавање на финансиската индустрија и опкружувањето во кое дејствува Банката;



- искуство кое придонесува за стабилно, сигурно и ефикасно управување и надзор на работењето на Банката.

Членот на Надзорниот одбор треба:

- да поседува чесност, компетентност, способност за независна оценка и силен личен интегритет;
- да ја разбира својата улога во корпоративното управување и ефикасно да ја исполнува својата улога на надзор;
- да го познава профилот на ризичност на Банката;
- да ги познава прописите и да се грижи за воспоставување и одржување на професионални односи со НБРМ и со другите надлежни супервизорски и регулаторни институции;
- да покажува лојалност и грижа за Банката;
- да избегнува судир на интереси или можен судир на интереси;
- да издвојува доволно време за да ги исполнува активно своите обврски;
- најмалку еднаш годишно да врши оценка на работењето на Управниот одбор на Банката, при што појдовна основа претставува деловната политика и плановите за работа на Банката;
- периодично да врши оценка на ефикасноста на сопственото работење, да ги утврдува слабостите во работењето на Надзорниот одбор и да предлага измени;
- да одржува редовни состаноци со Управниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Службата за внатрешна ревизија на Банката;
- да дава предлози за добро корпоративно управување;
- да не учествува во секојдневното управување со Банката.

Одговорностите на Надзорниот одбор се утврдени во членот 89 од Законот за банките и Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка и истите се инкорпорирани во Статутот на Капитал Банка АД Скопје. Надзорниот одбор работи и одлучува на седници кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш месечно. Седниците на Надзорниот одбор ги свикува и со нив раководи Претседателот на Надзорниот одбор, а во негово отсуство Заменикот на Претседателот.

Седниците на Надзорниот се закажуваат по писмен пат, со доставување на предлог дневен ред и материјали. Претседателот на Надзорниот одбор е должен да свикува седници на Надзорниот одбор, ако тоа го бараат тројца од членовите на Надзорниот одбор и секогаш во случај кога бројот на членови на Управниот одбор се намали под законскиот минимум (од два члена). Поблиските одредби за свикување на состаноците, начинот на работење и одлучување и други прашања за работењето на Надзорниот одбор, се уредуваат со Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

Во 2025 година Надзорниот одбор одржа 23 седници во областа на редовното работење и 5 седници поврзани со активности во делот на одобрување на кредитни изложености.

Со состојба 01.01.2025 година, членови на Надзорниот одбор се:

- Г-ѓа Диана Валентинова Конова – Член/Претседател



- Г-дин Климент Емилов Стефанов-Член
- Г-ѓа Маја Кооистра- Член
- Г-ѓа Снежана Костадиноска Милошеска-Независен член
- Г-дин Владимир Петковски-Независен член

Со состојба 31.12.2025 година, членови на Надзорниот одбор се:

- Г-ѓа Диана Валентинова Конова– Член/Претседател
- Г-дин Климент Емилов Стефанов-Член
- Г-ѓа Маја Кооистра- Член
- Г-ѓа Снежана Костадиноска Милошеска-Независен член
- Г-дин Владимир Петковски-Независен член

Во период од 2025 година односно на ден 18.11.2025 година е добиена претходна согласност од Гвернерот на НБРСМ за Снежана Костадиноска Милошеска, именувана за независен член на Надзорниот одбор, впишано во Централниот регистар.

Маја Кооистра не присуствуваше на 15-та одржаната седница на ден 28.05.2025 година, која се одржуваше во преку конференциска врска.

Климент Емилов Стефанов не присуствуваше на 19-та одржаната седница на ден 20.08.2025 година, која се одржуваше во преку конференциска врска.

Поважни одлуки на Надзорниот одбор во 2025 година се:

1. Одлука за усвојување на Извештај на централната пописна комисија за 2024 година
2. Одлука за усвојување на План за работа за 2025 година на ОСИС;
3. Одлука за усвојување на План за работа за 2025 година на Офицерот за заштита на личните податоци;
4. Одлука за усвојување на Извештајот на централната пописна комисија за 2024 година;
5. Одлука за склучување на Договор за рамковен Договор за учество во кредитната линија за финансирање на инвестиции и развој на приватни трговски друштва со Развојна Банка на РСМ;
6. Одлука за отстапување на побарување-продажба на кредитно портфолио;
7. Одлука за започнување на активности поврзани со стекнување на одобрение за вршење на дополнителни финансиски услуги;
8. Одлука за именување на Член на Управен Одбор;
9. Одлука за усвојување на Годишен план за работа на Секторот за управување со ризици;
10. Одлука за усвојување на Политика за наградување
11. Одлука за усвојување на Политика за управување со каматен ризик
12. Одлука за усвојување на Политика за управување со валутен ризик
13. Одлука за усвојување на Политика за управување со ликвидносен ризик

14. Одлука за усвојување на Политика за обелоденување на податоци и извештаи
15. Одлука за усвојување на Политика за управување со кредитен ризик
16. Одлука за именување на членови на АЛКО
17. Одлука за свикување на Собрание на Акционери
18. Одлука за усвојување на Годишната сметка за 2024 година
19. Одлука за именување на Претседател на УО
20. Предлог - Одлука за зголемување на основната главнина на Капитал банка АД Скопје со издавање на обични акции по пат на приватна понуда – VII (седма) емисија
21. Предлог - Одлука за измена и дополнување на Статутот на Капитал Банка АД Скопје
22. Одлука за усвојување на Правилник за работа на Службата за внатрешна ревизија
23. Одлука за усвојување на Политиката за заштита на личните податоци
24. Одлука за усвојување на Политика за наградување

1.3. Управен одбор

Согласно член 100 став 1 од Статутот на Капитал Банка АД Скопје Управниот одбор на Банката го сочинуваат три члена. Во текот на 2025 година, во Управниот одбор на Банката се извршија неколку промени.

Согласно истиот член од Статутот на Капитал Банка АД Скопје, членовите на Управниот одбор ги избира Надзорниот одбор. Надзорниот одбор со одлука ги назначува членовите на Управниот одбор за мандатен период од најмногу 4 години со право на повторно именување. Назначувањето на членовите на Управниот одбор е предмет на претходна согласност од страна на НБРСМ.

Членовите на Управниот одбор ги разрешува Надзорниот одбор на Банката со одлука, на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи согласно законот и Статутот на Банката, како и во случај кога при оцената на членовите на Управниот одбор се утврдат одредени слабости, па за надминување на истите Надзорниот одбор презема активности со давање предлози за назначување нови членови на Управниот одбор или замена на постојните членови.

Член на Управниот одбор може да биде разрешен во следниве случаи:

- ако постои некоја од пречките за негово членување во Управниот одбор утврдени во законот и Статутот на банката,
- ако поднесе оставка од членство во Управниот одбор на Банката,
- ако работи спротивно на законот, Статутот на Банката и добрите деловни обичаи,
- ако е отповикан од Надзорниот одбор на Банката и
- во други случаи предвидени со закон.

Надзорниот одбор одржува седница на која ќе се изврши избор. Доколку на член/овите на Управниот одбор им престане членството и пред истекот на мандатот, за обезбедување на



потребниот број на членови пропишан со Законот за банките, Надзорниот одбор од своите редови именува вршител/и на должноста член на Управен одбор.

Членовите на Управниот одбор се во постојан работен однос со Банката. За член на Управниот одбор на Банката можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни и ги исполнуваат критериумите пропишани со Законот за банките, Одлуките на НБРСМ и Статутот на Банката. Членовите на Управниот одбор мора да имаат шест години успешно работно искуство од областа на финансиите или банкарството или три години работно искуство како лице со посебни права и одговорности во банка со активности соодветни на активностите што ги извршуваат во Банката. Членовите на Управниот одбор заедно и посебно поседуваат стручни знаења и искуство потребни за независно управување на банката, со познавање на активностите што ги врши банката и материјалните ризици на кои е изложена. Членовите на Управниот одбор, освен условите за избор утврдени со Законот за банки, потребно е да немаат ангажмани во други банки, да го познаваат профилот на ризици на банката и да покажуваат лојалност.

Со состојба 01.01.2025 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Цветан Петринин-Член/Претседател
- Г-дин Александар Николовски - Член
- Г-дин Борче Лазаров – Член

Со состојба 31.12.2025 година, членови на Управниот одбор се:

- Г-дин Петар Славчев Славов -Член/Претседател
- Г-дин Александар Николовски - Член
- Г-дин Борче Лазаров - Член

Во период од 2025 година односно на ден 25.11.2025 година е добиена претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ за Петар Славчев Славов за член на Управниот одбор, впишано во Централниот регистар.

Членовите на Управниот одбор рамноправно ја претставуваат и застапуваат Банката и раководат со нејзиното работење. Членовите на Управен одбор се во постојан работен однос со Банката и со нив се склучува менаџерски договор. Членовите на Управниот одбор не членуваат во други органи на надзор и/или управување во друго правно лице. Управниот одбор донесува одлуки поврзани со организацијата и работењето на Банката, одлуки поврзани со воведување на нови производи, одлуки за започнување или прекин на работен однос, одлуки кои се проследува до Надзорен одбор, одлуки за награди и казни, усвојување на правилници, процедури и политики, останати одлуки од редовното работење на Банката.

Управниот одбор на Банката беше одговорен за:

- обезбедување услови за работење на Банката во согласност со прописите,



- управување и следење со ризиците на кои е изложена Банката во работењето,
- постигнување и одржување на адекватно ниво на сопствени средства,
- функционирање на системот на внатрешна контрола во сите области на работењето на Банката,
- непречено работење на Службата за внатрешна ревизија,
- непречено работење на Секторот за контрола на усогласеност и спречување на перење пари,
- донесување и спроведување политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на лица со посебни права и одговорности, освен за членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризици, одборот за ревизија и управниот одбор;
- водењето на трговските и други книги и деловната документација на Банката, изработка на финансиски и други извештаи во согласност со прописите за сметководство и сметководствените стандарди,
- навремено и точно финансиско известување,
- редовност и точност на извештаите што се доставуваат до НБРСМ во согласност со закон и прописите донесени врз основа на закон,
- спроведување на мерките изречени од страна на Гувернерот спрема Банката.

Управниот одбор за својата работа, во текот на 2025 година, подготви и презентираше на Надзорниот одбор редовни известувања на месечна основа.

Поважни одлуки на Управниот одбор во 2025 година:

1. Одлука за усвојување на Процедура за бекап на податоци
2. Одлука за усвојување на Процедура за ревизорска трага
3. Одлука за усвојување на Процедура за мотивирање на вработени во Секторот за работа со физички лица
4. Одлука за усвојување на Упатство за безбедна кореспонденција
5. Одлука за усвојување на Упатство за употреба на Enterprise Администратор
6. Одлука за усвојување на Политика за начинот на избор следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор
7. Одлука за усвојување на Политиката за наградување
8. Одлука за усвојување на Политика за користење на услуги од надворешни лица
9. Одлука за усвојување на Политика за управување со валутен ризик
10. Одлука за усвојување на Политика за управување со каматен ризик
11. Одлука за усвојување на Политика за управување со кредитен ризик
12. Одлука за усвојување на Политика за управување со ликвидносен ризик
13. Одлука за усвојување на Политика за управување со ризик од концентрација
14. Одлука за усвојување на Процедура за надлежности, одговорности и следење на реализацијата на активности поврзани со развојниот план, деловната политика и финансискиот план



15. Одлука за усвојување на Процедура за репроценки на обезбедувањата за кредитни изложености
16. Одлука за усвојување на Упатство за постапување со високоризични клиенти
17. Одлука за усвојување на Упатство за постапување со сомнителни трансакции
18. Одлука за усвојување на Упатство за профилирање на ризик на клиент
19. Одлука за усвојување на Упатството за структурата, подготовката и постапката на следење на стратемиски цели
20. Одлука за усвојување на Рамка на прифатливо ниво на ризик
21. Одлука за усвојување на Процедура за следење на информациската сигурност
22. Одлука за усвојување на Правилникот за вршење на видео надзорот во Капитал Банка АД Скопје
23. Одлука за усвојување на Процедурата за процесот на утврдување на интерната ликвидност (ПИЛ)–ILAAP FRAMEWORK
24. Одлука за усвојување на Процедура за процесот на утврдување на интерниот капитал (ПИК) на Капитал Банка АД Скопје
25. Одлука за усвојување на Процедура за вршење на стрес тестирање на Капитал Банка АД Скопје
26. Одлука за усвојување на Планот за управување на ликвидносен ризик во вонредни услови
27. Одлуката за утврдување на благајнички максимум
28. Одлуката за именување на заменици на одговорни лица
29. Одлука за усвојување на Процедура за пријавување на слабости и настани од информациската сигурност
30. Одлука за усвојување на Процедурата за контрола на пристап
31. Одлука за раскинување на Договорите за деловна соработка со кредитните посредници
32. Одлука за усвојување на Политика за обелоденување на податоци и извештаи од страна на Капитал Банка АД Скопје
33. Одлука за усвојување на Упатство за безбедна кореспонденција
34. Одлука за усвојување на Политика за управување со оперативниот ризик
35. Одлука за усвојување на Процедура за воведување на нов производ, активност или систем во Капитал Банка АД Скопје
36. Одлука за усвојување на Процедура за кредитирање на правни лица
37. Одлука за усвојување на Процедура за кредитирање на физички лица
38. Одлука за усвојување на Програма за ефикасно намалување и управување со идентификуваниот ризик од перење на пари и финансирање на тероризам
39. Одлука за усвојување на Процедура за начинот на утврдување и следење на поврзани лица и лица поврзани со Банката
40. Одлука за усвојување на Правилникот за работа на комисијата за прекласификација
41. Одлука за усвојување на Правилникот за работа на Одборот за доцнење
42. Одлука за усвојување на Процедура за наплата на физички лица
43. Одлука за усвојување на Процедура за наплата на правни лица
44. Одлука за усвојување на Методологија за утврдување на адекватност на капиталот
45. Одлука за усвојување на Мерките за справување со надворешна и внатрешна измама

46. Одлука за усвојување на Деловник за работа на Одборот за следење на ризик ХАРМ

1.4. Одбор за ревизија

Одборот за ревизија се состои од 5 члена кои ги избира Надзорниот одбор на Банката со одлука, како што следи:

1. Член – претставник од Надзорен одбор
2. Член – претставник од Надзорен одбор
3. Член – претставник од Надзорен одбор
4. Член – независен член
5. Член – независен член

Мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае 4 години.

Најмалку еден член на Одборот за ревизија мора да биде овластен ревизор.

Членовите на Одборот за ревизија од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за ревизија, како и заменик Претседател.

Членовите на Одборот за ревизија избираат и Записничар, кој не е член на Одборот за ревизија.

Вработен во Друштвото за ревизија, не смее да биде член на Одборот за ревизија.

За член на Одборот за ревизија на Банката можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни, ги исполнуваат критериумите од Статутот, Законот за банките и позитивните одлуки на НБРСМ и имаат познавање за:

- 1) работењето на Банката, нејзините производи и услуги;
- 2) ризиците на кои е изложена Банката;
- 3) системите за внатрешна контрола и политиките за управување со ризици на Банката и
- 4) сметководството и ревизијата.

Одборот за ревизија воспоставува сметководствени процедури и ја контролира усогласеноста на овие процедури со законот и другите прописи.

Одборот за ревизија може да ангажира стручни лица за сметка на Банката, за да помогнат во целосно и ефикасно извршување на обврските на овој одбор.

Одборот за ревизија се состанува најмалку еднаш на три месеци или почесто на барање на Надзорниот одбор.

Одборот за ревизија може да работи и да одлучува ако на седницата се присутни мнозинство од сите членови.



Одборот за ревизија актите ги донесува со мнозинство гласови од сите членови. Во случај на поделба на гласовите, гласот на Претседателот, а во негово отсуство на Заменикот претседател е одлучувачки.

Членовите на Одборот за ревизија можат да учествуваат и одлучуваат на седница, организирана со користење на конференциска телефонска врска или со користење на друга аудио и визуелна комуникациска опрема, со што сите учесници на седниците се слушаат, се гледаат и разговараат еден со друг, за што се изготвува Записник во рок од 3 дена од денот на одржувањето на седницата.

Членовите на Одборот за ревизија можат да одлучуваат и без одржување на седница, ако сите членови на Одборот дадат писмена согласност на актот кој се донесува со своерачен потпис или со потпис испратен по факс или по електронски пат.

За сите акти донесени со писмена согласност на членовите на Одборот се изготвува Записник.

Одборот за ревизија најмалку еднаш годишно врши оценка на своето работење од аспект на секој поединечен член како и групно.

Одборот за ревизија на Банката се состои од 5 члена. Членови на Одборот за ревизија, со состојба на 01.01.2025 година, се:

- Маја Кооистра - Претседател
- Диана Валентинова Конова – Заменик претседател
- Снежана Костадиноска Милошеска – член
- Наташа Џидрова – Независен член и овластен ревизор
- Даниела Симовска – Независен член и овластен ревизор

Заклучно со 31.12.2025 членови на Одборот за ревизија се:

- Маја Кооистра - Претседател
- Диана Валентинова Конова – Заменик претседател
- Снежана Костадиноска Милошеска – член
- Наташа Џидрова – Независен член и овластен ревизор
- Даниела Симовска – Независен член и овластен ревизор

При изборот на независните членови на Одборот за ревизија во целост се испочитувани критериумите за независност утврдени со Законот за банките и мандатот на членовите на Одборот за ревизија трае 4 години. Најмалку еден член на Одборот за ревизија е овластен ревизор. За член на Одборот за ревизија на Банката можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни, ги исполнуваат критериумите предвидени со Статутот на Банката, Законот за банките и позитивните одлуки на НБРМ и имаат познавање за:



- 1) работењето на Банката, нејзините производи и услуги;
- 2) ризиците на кои е изложена Банката;
- 3) системите за внатрешна контрола и политиките за управување со ризици на Банката и
- 4) сметководството и ревизијата.

Членовите на Одборот за ревизија со високо образование и познавање на прописите од банкарството и/или финансиите, ги познаваат правилата за добро корпоративно управување и имаат соодветно искуство со што се обезбедува сигурно и солидно управување на банката. Членовите на Одборот за ревизија ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката.

Членовите на Одборот за ревизија од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за ревизија, како и заменик Претседател.

Одговорности на Одборот за ревизија, утврдени во тековниот Статут на Банката се:

- 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 сметководство и меѓународните сметководствени стандарди,
- ги разгледува и оценува системите на 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 финансиските извештаи,
- одржува состаноци со Управниот одбор, Службата за внатрешна ревизија и Друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите на 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,
- најмалку еднаш во 3 месеци го известува Надзорниот одбор на Банката за својата работа и дава мислење по прашања поставени од страна на Надзорниот одбор
- најмалку еднаш годишно врши оцена на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и истата ја доставува до Надзорниот одбор,
- поднесува полугодишен и годишен извештај за својата работа до Надзорниот одбор.

Во текот на 2025 година Одборот за ревизија одржа 8 седници (2024: 8 седници). Изборот и именувањето на членовите на Одборот за ревизија се спроведува на начин и во постапка определени со Статутот на Банката за работењето и начинот на одлучување на Надзорниот одбор на Банката и Деловникот за работа на Надзорниот одбор. Членовите на Одборот за ревизија ги разрешува Надзорниот одбор на Банката на начин и постапка како при нивното именување со

одлука, а во случаи во согласност со законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Одборот за ревизија се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.

1.5 Одбор за управување со ризици

Одборот за управување со ризици се состои од 4 члена кои ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката со одлука, како што следи:

1. Член – Третиот член на Управниот одбор
2. Член- Раководител на Сектор за контрола за усогласеност и СППФТ
3. Член – Раководител на Сектор за управување со ризици
4. Член – Раководител на Сектор за оперативни работи

Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризици трае 2 години.

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 задолжително е член на Одборот за управување со ризици. Членот на Управниот одбор којшто е одговорен за следење на управување на ризиците и којшто е член на Одборот за управување на ризиците не смее да биде надлежен за активности коишто претставуваат преземање на ризици.

Членовите на Одборот за управување со ризици од своите редови избираат Претседател кој е одговорен за организација на работата на Одборот за управување со ризици, како и заменик Претседател. Членовите на Одборот за управување со ризици избираат и Записничар кој не е член на Одборот за управување со ризици.

Членовите на Одборот за управување со ризици, покрај условите за именување на лица со посебни права и одговорности предвидени во Статут, Законот за банките и позитивните одлуки на НБРСМ, задолжително треба да имаат искуство во областа на финансиите или банкарството од најмалку три години, да имаат познавање за работењето на банката, нејзините производи и услуги и да имаат познавање за ризиците на кои е изложена банката.

Во текот на 2025 година, Одборот за управување со ризици одржа вкупно 53 седници и функционираше во состав од 4 члена именувани со одлуки на Надзорниот Одбор на Банката.

Со статус на 31.12.2025 година, Одборот за управување со ризици работеше во состав:

- Третиот член на Управниот одбор- Борче Лазаров
- Раководител на Сектор за контрола за усогласеност и СППФТ – Ирена Николовска



- Раководител на Сектор за оперативни работи - Наташа Брашнарска до седница број 39 од 19.09.2025
- Раководител на Сектор за управување со ризици – Викторија Младеновска

Со одлука од НО од 22.12.2025 се врши промена во составот на Одборот за управување со ризици кој ќе функционира во состав од 4 члена и тоа:

- Третиот член на Управниот одбор- Борче Лазаров
- Раководител на Сектор за контрола за усогласеност и СППФТ – Ирена Николовска
- Раководител на Сектор за оперативни работи – Габриела Раневска
- Раководител на Сектор за управување со ризици – Викторија Младеновска

Одборот за управување со ризици ги врши следните работи:

- перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на банката на ризик;
- воспоставува политики за управување со ризици и ја следи нивната примена;
- ги следи прописите на Народната банка кои се однесуваат на управување со ризици и усогласеноста на банката со овие прописи;
- врши оценка на системите на управување со ризиците во банката;
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена банката;
- ги анализира извештаите за изложеноста на банката на ризик изработени од службите во банката кои вршат оценка на ризиците и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици;
- ги анализира ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на банката;
- ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- оценка 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 го известува надзорниот одбор 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 истите и
- одобрува изложеност спрема лице од над 10% до 20% од сопствените средства на банката
- најмалку еднаш годишно врши оценка на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и истата ја доставува до Надзорниот одбор и
- други активности коишто е должен да ги врши согласно со Законот за банките прописите донесени врз основа на тој Закон и интерните акти на Банката



Работењето на членовите на Одборот за управување со ризици се следи од страна на Надзорниот одбор на Банката преку

1) извештаите кои Одборот за управување со ризици ги доставува во согласност со законот и Статутот на Банката и тоа:

- извештаите за работењето на Одборот за управување со ризици кои се доставуваат најмалку еднаш квартално и
- годишниот извештај за работењето на Одборот за управување со ризици (во кој е содржана и извршената годишна оценка на неговото работење од аспект на поединечните членови и колективно)

2) непосредни и посредни контакти

Членовите на Одборот за управување со ризици ги разрешува Надзорниот одбор со одлука на Банката на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи согласно законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Одборот за управување со ризици се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.

Член на Одборот за управување со ризиците може да биде разрешен во следниве случаи:

- ако постои некоја од пречките за негово членување во Одборот за управување со ризиците утврдени во законот и Статутот на банката,
- ако поднесе оставка од членство во Одборот за управување со ризиците на Банката,
- ако работи спротивно на законот, Статутот на Банката и добрите деловни обичаи,
- ако е отповикан од Надзорниот одбор на Банката и
- во други случаи предвидени со закон.

1.6. Други органи на Капитал Банка

Банката формира Кредитни одбори како органи на Банката и тоа :

➤ Кредитен одбор за правни лица - се состои од 6 члена, како што следи:

1. Претседател на Управен одбор
2. Втор Член на Управен одбор
3. Трет Член на Управен одбор
4. Претставник од Сектор за корпоративни клиенти и СМП
5. Претставник од Сектор за управување со ризици
6. Претставник од Одделение за правни работи

➤ Кредитен одбор за физички лица - се состои од 6 члена, како што следи:

1. Претседател на Управен одбор
2. Втор Член на Управен одбор



3. Трет Член на Управен одбор
4. Претставник од Сектор за работа со физички лица
5. Претставник од Сектор за управување со ризици
6. Претставник од Одделение за правни работи

Надзорниот одбор ги именува и разрешува членовите на Кредитните одбори, со мандат од 2 години.

Претседателот на Управниот одбор по функција е Претседател на Кредитните одбори.

Кредитните одбори се органи на Банката кои што се формираат заради одлучување по кредитна изложеност на Банката кон правни и физички лица.

Кредитните одбори по прашањата од својата надлежност расправаат и донесуваат одлуки на седници. Седниците можат да бидат редовни и вонредни, кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш месечно.

За одржување на седниците (редовни или вонредни) и за полноважно работење и решавање на Кредитниот одбор, потребно е присуство на најмалку три члена на Кредитниот одбор (кворум), вклучувајќи го и Претседателот на КО, односно во негово отсуство, неговиот Заменик.

Одлуките на Кредитните одбори се донесуваат со едногласно одлучување од бројот на присутните членови.

Членовите на Кредитните одбори можат да учествуваат и одлучуваат на седница, организирана со користење на конференциска телефонска врска или со користење на друга аудио и визуелна комуникациска опрема, така што лицата кои учествуваат на така организираните седници можат да се слушаат односно да се гледаат и разговараат еден со друг.

За работата на Кредитниот одбор и донесените одлуки се води Записник од одржување на седницата.

Поблиски одредби за работата на Кредитните одбори се утврдуваат со Деловник за работа на Кредитните одбори.

- Кредитен одбор за физички лица се состои од 6 члена, самостојно одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (физичко лице) во износ до ЕУР 300.000,00. Со состојба на 31.12.2025 година, членови на Кредитниот одбор за физички лица се:

1. Петар Славчев Славов - Претседател на УО
2. Александар Николовски - втор член на УО
3. Борче Лазаров - трет член на УО
4. Един Куртиши - претставник од Сектор за работа со корпоративни клиенти



5. Викторија Младеновска – Претставник од Секторот за управување со ризици
6. Јасминка Ефтимовска - претставник од Одделението за правни работи

- Кредитен одбор за правни лица се состои од 6 члена, самостојно одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (правно лице) во износ до ЕУР 300.000,00. Со состојба на 31.12.2025 година, членови на Кредитниот одбор за правни лица се:

1. Петар Славчев Славов - Претседател на УО
2. Александар Николовски - втор член на УО
3. Борче Лазаров- трет член на УО
4. Един Куртиши - претставник од Сектор за работа со корпоративни клиенти
5. Викторија Младеновска – Претставник од Секторот за управување со ризици
6. Јасминка Ефтимовска - претставник од Одделението за правни работи

- Одбор за управување со ликвидносен ризик – се состои од 4 члена, му помага на Управниот одбор на банката при формулирање на стратегијата, изработка и примена на политиката за управување со ликвидноста.

Одборот за управување со ликвидносен ризик му помага на Управниот одбор на Банката при формулирање на стратегијата, изработка и примена на политиката за управување со ликвидноста при што:

- Најмалку еднаш месечно му поднесува извештај на УО на Банката за тековното работење до 10-ти во месецот кој следува,
- Му поднесува на УО на Банката месечна анализа за ликвидноста на Банката до 10-ти во месецот кој следува,
- На УО на Банката му препорачува мерки за управување со ликвидносниот ризик на Банката,
- Ги модифицира и дополнува принципите за управување со ликвидносниот ризик;
- Создава систем за оценка на можните последици при вонредни услови, како и планови за работа на Банката при вонредни услови со јасна распределба на должностите и одговорноста на клучните раководни лица;
- Воспоставува и спроведува соодветни процедури за управување со ликвидносниот ризик;
- Воспоставува и одржува ефикасност на системот за мерење, следење, контрола и известување за ликвидносниот ризик по одделни валути кои имаат значајно влијание врз целокупната ликвидност на Банката и следење на рочната структура на активата и пасивата во денари и во девизи;
- Обезбедува услови за следење на политиката за управување на ликвидносниот ризик;
- Воспоставува адекватен систем за известување на Надзорниот одбор и Одборот за управување со ризици во врска со евентуалните надминувања на пропишаните лимити на изложеност на ликвидносен ризик ;



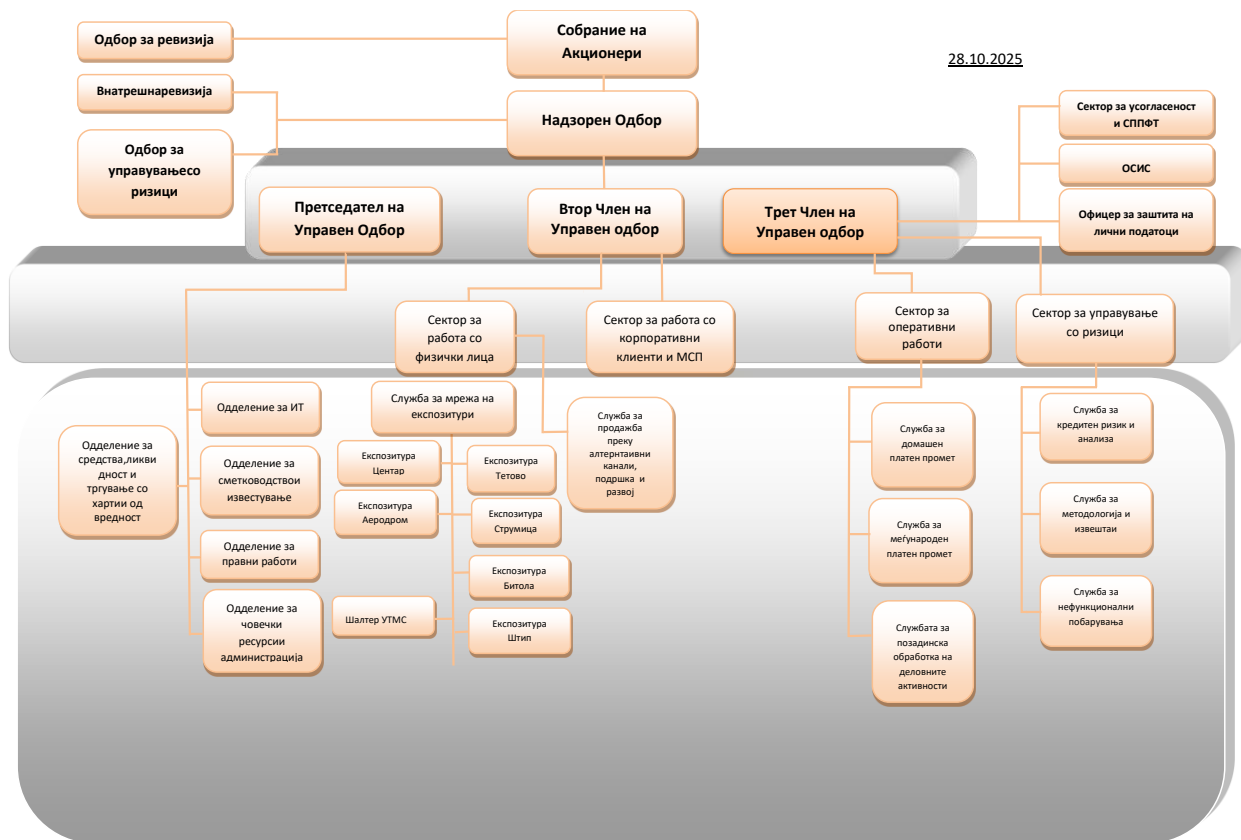
- Дефинира финансиски инструменти за управување со ликвидносен ризик;
- Воспоставува процедури за утврдување и следење на стабилноста на депозитите;
- Воспоставува процедури за оценка на влијанието на нови производи врз изложеноста на ликвидносен ризик;
- Следи потенцијални обврски и изложеност по основ на вонбилансното работење на Банката;
- Го известува Одборот за управување со ризиците.

Со состојба на 31.12.2025 година, членови на Одборот за управување со ликвидносен ризик се:

1. Петар Славчев Славов - Претседател на УО
2. Габриела Раневска - претставник од секторот за оперативни работи
3. Един Куртиши - претставник од секторот за работа со физички лица
4. Наташа Трајкова - претставник од Одделение за средства, ликвидност ни тргување со хартии од вредност

2. ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА

Организациската структура во Банката е поставена со цел да обезбеди оптимално извршување на деловните процеси со цел истите да обезбедат корпоративно управување согласно регулативата и добрите практики. Банката е организирана во Сектори, Одделенија и Служби, со соодветно поставени линии на одговорност. Банката со состојба на 31.12.2025 година има 6 (шест) експозитури и 1 (еден) шалтер. Согласно Статутот на Банката, организациската структура се утврдува со одлука на Надзорниот одбор. Бројот на вработени во Банката на крајот на 2025 година изнесува 92 лица.



3. АКЦИОНЕРСКА СТРУКТУРА

Почетниот капитал (основната главница) се состои од 60.188 обични акции во номинална вредност од 177,71 ЕУР по акција, распределени на следниов начин:

- Алфа финанс холдинг Бугарија - акции – 59.739 или 99,25 %
- Тетекс АД Тетово - акции – 313 или 0,52 %
- ТТК Банка АД Скопје - акции – 137 или 0,23%

Една обична акција носи право на еден глас на Собранието на акционери на Банката. Акционерот со квалификувано учество – Алфа Финанс Холдинг од Софија, Р. Бугарија е претставен со вкупно 3 члена во Надзорниот одбор, додека останатите два члена на Надзорниот одбор на Банката се независни.



4. КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ И ЕТИЧКИ КОДЕКС

Кодексот за корпоративно управување беше изготвен во согласност со Одлуката на НБРСМ за основните начела и принципи на корпоративно управување во банка. Кодексот за корпоративно управување е ревидиран на седница на Надзорен Одбор одржана на 16.11.2023 година.

Принципите за добро корпоративно управување се дел од Кодексот за корпоративно управување во Капитал Банка АД Скопје:

- Принципи за гарантирање на правата и интересите на акционерите
- Принципи на транспарентност на сопственичката структура
- Принцип на социјална одговорност и развивање на партнерски односи со акционерите
- Принцип на ефективно управување
- Принципи на поделба на надлежностите помеѓу раководните органи
- Принцип на ефективна контрола на финансиските и економските активности
- Принцип на спроведување на законските и моралните стандарди
- Информирање и односи со јавноста
- Принцип на одговорност и посветеност на работата
- Принцип на независност
- Принцип на избегнување на потенцијален судир на интереси
- Принцип на лојалност и тимска работа
- Принцип на заштита на личните податоци

Етичкиот Кодекс се однесува подеднако за членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор, лицата со посебни права и одговорности како и сите вработени во Банката. Управниот одбор е одговорен за спроведување на Кодексот и обезбедување на периодична обука и прифаќање на истиот. Со Етичкиот Кодекс се предвидуваат вредностите кон кои се стреми Банката:

- Усогласеност со прописите
- Целосно, чесно, точно, навремено и на разбирлив начин објавување на извештаите
- Највисоки стандарди за чесно и етичко постапување, вклучително и избегнување на судир на интереси
- Избегнување на злоупотреби и погрешна примена на имотот на Банката и корпоративните можности
- Највисоко ниво на доверливост и чесност во и надвор од Банката
- Известување за секое нелегално постапување и однесување.

Првата должност на Банката кон нејзините клиенти, акционери и кон јавноста, е да ги спроведува сите работи на начин кој ја претпочитува довербата од јавноста. Исто така, со Етичкиот Кодекс се прифаќа принципот “from top to bottom” при што етичкото однесување се очекува од сите нивоа во Банката, лицата кои имаат извршни и раководни функции треба да покажат највисоки стандарди во

работењето. Како пример за целата Банка, од нив се очекува да обезбедат водечка позиција и да ги насочуваат и водат вработените за адекватна примена на етичките стандарди во секојдневното работење.

5. ПОЛИТИКА ЗА ИДЕНТИФИКУВАЊЕ, СЛЕДЕЊЕ И УПРАВУВАЊЕ СО СУДИРОТ НА ИНТЕРЕСИ ВО БАНКАТА

Со Политиката за идентификување, следење и управување со судирот на интереси во Банката се воспоставува систем преку кој се штитат интересите на Банката од реализирање трансакции со коишто може да се оствари личен интерес на товар на севкупниот интерес на Банката. Решавањето на судирот на интерес се утврдува во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката и го пропишува следново:

Лицата со посебни права и одговорности се должни редовно, на секои шест месеци, да дадат писмена изјава за постоење, ако постои таков, на судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката.

Под личен интерес на лицата (финансиски пред се, но и деловен и семеен интерес) од претходниот став се подразбираат и интересите на лицата поврзани со нив, како што е предвидено со Законот за банки.

Судир меѓу личниот интерес и интересот на Банката постои кога со донесувањето на одлуки, склучувањето на договори или вршење на други деловни активности се засега во материјалните или кој било друг вид на деловни или семејни интереси на лицата со посебни права и одговорности и поврзаните лица со нив.

Под остварување на материјален, деловен и семеен интерес се подразбира остварувањето на парична или друг вид на корист, директно или индиректно, за определените лица.

Лицата со посебни права и одговорности (оние кои што носат одлуки и/или влијаат на нивното донесување) не смеат да присуствуваат при разгледувањето и донесувањето на одлуки, да склучуваат договори или да вршат други деловни активности доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење судир меѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.

Лицата со посебни права и одговорности се должни пред отпочнување на вршење на функцијата, во текот на вршењето, или пред започнување на вршење на друга функција заради следење на постоење на судир на интереси, да даваат писмена Изјава а се должни и пред одржување на состанокот за разгледување и донесување на одлуки, склучување на договори или вршење на друга деловна активност лицата со посебни права и одговорности да пријават и дадат писмената изјава која се доставува до Надзорниот одбор и Управниот одбор на Банката и во неа се наведува основот од кој произлегува судирот меѓу личниот интерес и интересот на Банката.

Лицата со посебни права и одговорности се должни веднаш да пријават какви било состојби или односи коишто можат да доведат или веќе довеле до појава на судир на интересите.

Доколку лицето премолчи постоење судир на интереси, Народната банка на Република Македонија и кое било друго лице кое има правен интерес, може да бара поништување на правната работа од надлежниот суд, во согласност со законот.

6. ПОЛИТИКА ЗА НАГРАДУВАЊЕ

Платите на вработените и членовите на Управниот одбор содржат фиксен дел и додатоци за работна успешност. Членовите на Надзорниот одбор примаат надоместок согласно Одлука на Собрание на Банката.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Надзорниот одбор за 2025 година изнесува во бруто износ 2.053.313,00 МКД, а се однесува на 3 члена.

Во текот на 2025 година на Управниот Одбор е исплатен фиксен дел кој изнесува во бруто износ 7.525.150,00 МКД, а се однесува на 4 члена.

Фиксниот дел од надоместокот за членовите на Одборот за ревизија за 2025 година изнесува 164.344,00 МКД, а се однесува на 2 члена.

Покрај членовите на законски пропишаните одбори и вработените, на другите лица со посебни права и одговорности (согласно Статутот на Банката: Раководители на Сектори, Раководителот на Службата за внатрешна ревизија, Лицето одговорно за сигурноста на информативниот систем на Банката) во текот на 2025 година, по основ плата исплатен им е вкупен фиксен дел во бруто износ од 9.675.623,00 мкд. И истиот се однесува на 9 лица со посебни права и одговорности.

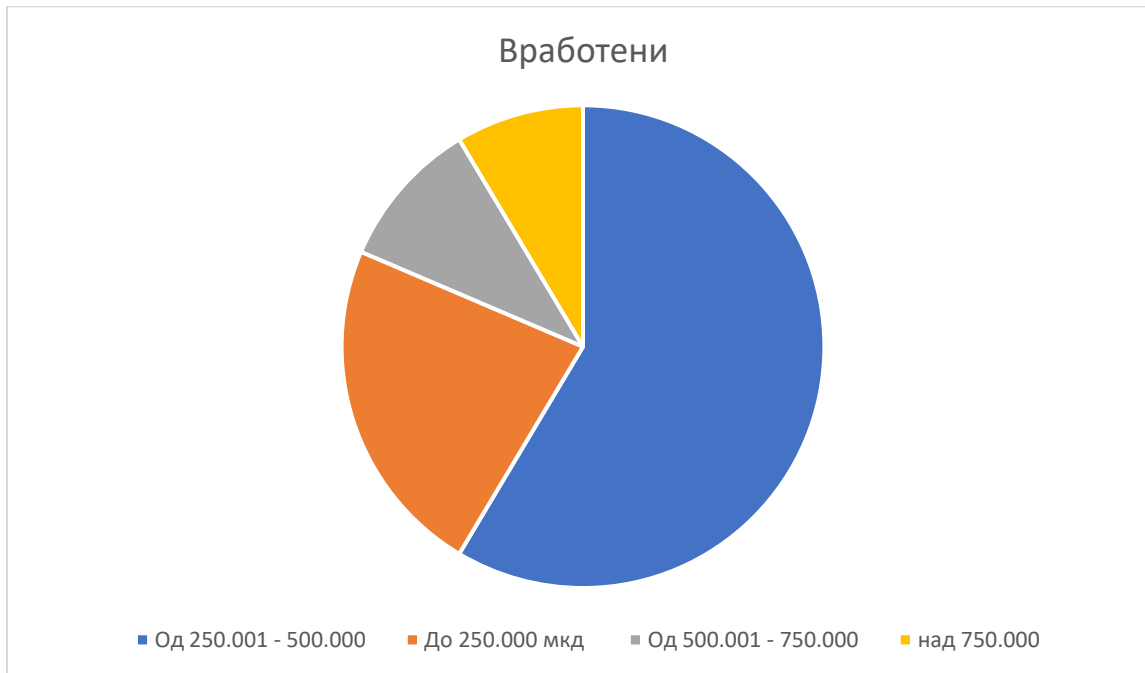
Исплата на варијабилен дел не е извршено на гореспоменатите лица.

На останатите вработени во текот на 2025 година исплатен е фиксен дел во бруто износ од 59.688.874.00 мкд, и варијабилен дел оствариле 884.146.00 мкд. Во текот на 2025 година, во Банката вкупно биле вработени 112 лица. Во текот на 2025 година, просечниот број на вработени во Банката изнесува 99.

Наградувањето на вработените за постигнат значителен успех во работењето се врши согласно Политика за наградување на Членовите на Управен Одбор, Лицата со посебни права и одговорности и Вработените во Капитал Банка АД Скопје. Банката не исплаќа надомест во форма на акции или други права што даваат можност за стекнување на акции во Банката



Структурата на вкупниот надоместок (фиксен и варијабилен) според висината и бројот на лицата на кои им е исплатена соодветна висина на вкупниот нето надоместок во текот на 2025 година:



- До 250.000 мкд-бр на вработени, 18
- Од 250.001-500.000-бр вработени, 65
- Од 500.001-750.000-бр вработени, 16
- Над 750.000-бр вработени, 13

7.ПОЛИТИКА ЗА КОРИСТЕЊЕ УСЛУГИ ОД НАДВОРЕШНИ ЛИЦА

Користењето услуги од надворешни лица го опфаќа користењето услуги коишто е овозможуваат на банката да ги врши нејзините финансиски активности, вклучувајќи ги и помошните банкарски услуги. Користењето на овие услуги може да ја изложи банката на оперативен ризик. Со Политиката за користење услуги од надворешни лица се регулира процесот на користење услуги од надворешни лица и тоа:

- основните принципи и насоки за управување со ризиците кои произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица;
- начин на спроведување соодветна анализа за избор на потенцијалните надворешни лица;



- начин на проверка на квалитетот на услугите кои ги нудат надворешните лица и услови за ефикасно следење на нивното работење;
- начин на обезбедување непрекинато во работењето за услугите кои се користат од надворешни лица;
- дефинирање стратегиски мерки, во случај на очекувано или неочекувано прекинување на договорниот однос со надворешното лице од кое Банката користи услуги.

Банката ги превзема сите неопходни чекори со цел ризикот од екстернализација да се сведе на прифатливо ниво од причина што во последно време се зголемува обемот на активностите и деловните процеси на Банката кои се предмет на екстернализацијата, вклучувајќи ги и активностите поврзани со информативниот систем.

Одлуката за екстернализација е стратешка одлука која Банката ја усогласува со деловната стратегија и своите цели и истата, покрај другото, зависи од:

- способноста на Банката да управува со ризикот поврзан со
- екстернализација на деловниот процес или на дел од деловниот процес,
- начинот на надзор и контрола на договорените активности,
- усогласеност со важечките законски прописи.

Претседател на Надзорен одбор

Диана Валентинова Конова