

Образец И: ИЗЈАВА за потврдување на усогласеноста на објавените извештаи и податоци

Од Неданоска Нина, (име и презиме)	Заменик Претседател на УО, (функција)	03.12.2024 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од Златица Цивкаровски, (име и презиме)	Член на Управен одбор, (функција)	03.12.2024 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од Милка Ратаикоска Јолеска, (име и презиме)	Директор на Дирекција за финансии, (функција)	22.05.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)
Од Билјана Момировска, (име и презиме)	Директор на Дирекција за стратешко управување со ризици, (функција)	22.05.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)

Потврдувам/е дека објавените извештаи и податоци со состојба на датум 30.06.2026 година, се усогласени со барањата на Одлуката за објавување извештаи и податоци од страна на банките („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 36/23) и со политиката за објавување податоци и извештаи на Шпаркасе Банка АД Скопје.

Датум	Потпи	
14.07.2026	<i>BILJANA MOMIROVSKA, 14.07.2026 15:28:36 GMT</i>	
	Потпис	
	<i>Milka Rataikoska Joleska, 14.07.2026 17:03:35 GMT</i>	
	Потпис	
	<i>NINA NEDANOSKA, 15.07.2026 05:16:40 GMT</i>	
	Потпис	
	<i>ZLATICA CIVKAROSKI, 17.07.2026 11:20:29 GMT</i>	

*Соодветно се додаваат редови за надлежните лица и за нивен потпис

Образец НП: Извештај со најзначајните показатели 30.06.2026

Реден број	Најзначајни показатели	Износ / Процент	Забелешка
1	2	3	4
1	Структура на сопствените средства		
1,1	Редовен основен капитал (РОК)	15.979.852	
1,2	Додатен основен капитал (ДОК)	0	
1,3	Основен капитал	15.979.852	
1,4	Дополнителен капитал (ДК)	1.249.080	
1,5	Сопствени средства	17.228.932	
2	Капитал потребен за покривање на ризиците		
2,1	Кредитен ризик	6.713.187	
2,2	Валутен ризик	37.493	
2,3	Оперативен ризик	575.056	
2,4	Ризик од промена на цените на стоките	0	
2,5	Пазарни ризици	0	
2,6	Ризик од порамнување / испорака	0	
2,7	Ризик од другата договорна страна	0	
2,8	Вкупен капитал потребен за покривање на ризиците	7.325.737	
3	Вкупен износ на активата пондерирана според ризиците	91.571.708	
4	Стапка на адекватноста на капиталот	18,81%	
5	Стапки пропишани од Народната банка		
5,1	Редовен основен капитал	14,00%	
5,2	Основен капитал	15,50%	
5,3	Стапка на адекватноста на капиталот	17,50%	
6	Стапка на нефункционални кредити	1,55%	Под „стапка на нефункционални кредити“ се подразбира односот помеѓу вкупниот износ на нефункционалните кредити (главница) и вкупниот износ на кредити (главница) на банката, во бруто-износ, односно без да се земе предвид износот на исправката на вредноста / посебната резерва и акумулираната амортизација.
7	Стапка на поврат на активата	0,66%	Стапка на поврат на активата е утврдена како однос помеѓу нето-добивката и просечната актива пресметана како аритметичка средина на износот на активата за кварталот којшто завршува на датумот на извештаите и на износите на активата за секој од претходните три квартала.
8	Стапка на поврат на капиталот и резервите	4,94%	Стапка на поврат на капиталот и резервите е утврдена како однос помеѓу нето-добивката и просечниот капитал пресметан како аритметичка средина на износот на капиталот за кварталот којшто завршува на датумот на извештаите и на износите на капиталот за секој од претходните три квартала.
9	Вкупна стапка на заштитни слоеви на капиталот	6,25%	
10	Стапка на задолженост	11,86%	
10,1	Износ на изложеноста	134.865.490	
11	Ликвидност		
11,1	Стапка на покриеност со ликвидност	168,58%	
11,2	Просечна вредност на стапката на покриеност со ликвидност	174,03%	
11,3	Просечна вредност на ВКЛА	20.910.406	
11,4	Просечна вредност на ВПО	21.390.226	
11,5	Просечна вредност на ВПП	6.420.887	
11,6	Просечна вредност на НПО	12.282.309	

Образец ССО: Извештај за сопствените средства, состојба на 30.06.2026

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Износ	Забелешка
1	2	3	4
I	Сопствени средства		
1.	Сопствени средства	17.228.932	
2.	Основен капитал	15.979.852	
3.	Редовен основен капитал (РОК)	15.979.852	
3.1.	Позиции во РОК	15.983.481	
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	5.594.758	
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	666.348	
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	559.476	
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	9.131.407	
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	0	
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	0	
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	31.493	
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-3.629	
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0	
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	0	
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-3.629	
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	
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	0	
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	0	
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0	
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	0	
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	0	
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	0	
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	
3.4.1.	Неконтролирано (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	0	
3.4.2.	Останато	0	
3.5.	Други позиции од РОК	0	
4.	Додатен основен капитал (ДОК)	0	
4.1.	Позиции во ДОК	0	
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	0	
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	0	
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	0	
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0	

Ред. бр.	Опис	Износ	Забелешка
1	2	3	4
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	0	
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	0	
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	0	
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	0	
4.4.2.	Останато	0	
4.5.	Други позиции од ДОК	0	
		0	
5.	Дополнителен капитал (ДК)	1.249.080	
5.1.	Позиции во ДК	1.249.080	
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	0	
5.1.2.	Субординирани кредити	1.249.080	
5.1.3.	Премија од капиталните инструменти од ДК	0	
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	0	
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	
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	0	
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	0	
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	0	
5.4.2.	Останато	0	
5.5.	Други позиции од ДК	0	

II. Податоци за ограничувањата:

Образец АПРО: Извештај за активата пондерирана според ризиците, состојба на 30.06.2026

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	Износ	Забелешка
1	2	3	4
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ		
1	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1,1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	83.914.843	
1,2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	6.713.187	
2	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
2,1	Агрегатна девизна позиција	468.659	
2,2	Нето-позиција во злато	0	
2,3	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	37.493	
2,4	Активa пондерирана според валутниот ризик	468.659	
3	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
3,1	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	575.056	
3,2	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	0	
3,3	Активa пондерирана според оперативниот ризик	7.188.206	
4	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
4,1	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките		
4,2	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици		
4,3	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување / испорака		
4,4	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна		
4,5	Капитал потребен за покривање на другите ризици (4.1+4.2+4.3+4.4)		
4,6	Активa пондерирана според други ризици		
5	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ	91.571.708	
6	Капитал потребен за покривање на ризиците	7.325.737	
7	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	17.228.932	
8	СТАПКА НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (7/5)	18,81%	
II. Дополнителен податок за износот на инструментите:			

Образец КАО: Извештај за износот и квалитетот на редовните и нефункционалните кредитни изложености со состојба на 30.06.2026

во 000 денари

Ред. број	Опис	Кредити		Нефункционални	Камата		Други побарувања	Вонбилансни ставки	Вкупна изложеност на кредитен ризик	Акумулирана амортизација	Исправка на вредноста/	% на исправка на вредноста/
		Редовни Недостасани	Достасани		Редовна	Нефункционална						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=3+4+5+6+8+9	11	12	13=12/(10-11)*100
Дел 1. Изложеност на кредитен ризик на поединечна основа												
1	За кои не е определена исправка на вредноста/посебна резерва	9.291.072	0		0		1.970.517	0	11.261.589	0		
2	Категорија на ризик „А“	1.341.177	16		3.264		81.230	75.259	1.500.946	-836	61.275	4,08%
3	Категорија на ризик „Б“	3.891.770	102.862		15.463		1.125	90.695	4.101.915	-130	490.126	11,95%
4	Категорија на ризик „В“	37.914	10.870	173.910	1.996	3.682	2.615	4.286	231.591	-3	81.157	35,04%
5	Категорија на ризик „Г“	0	0	133.989	0	7.359	3.631	3.341	140.961	0	77.979	55,32%
6	Категорија на ризик „Д“	0	0	1.093.178	0	92.973	81.463	176.834	1.351.475	32	1.248.826	92,41%
I	Вкупна изложеност на кредитен ризик на поединечна основа (1+2+3+4+5+6)	14.561.933	113.748	1.401.077	20.723	104.014	2.140.581	350.415	18.588.477	-937	1.959.363	10,54%
Дел 2. Изложеност на кредитен ризик на групна основа												
Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг 1												
8	Категорија на ризик „А“	4.621.474	216		12.823		1.251.998	105.097	5.991.608	-928	1.547	0,03%
9	Категорија на ризик „Б“	0	0		0		3	0	3	0	0	0,00%
10	Категорија на ризик „В“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
11	Категорија на ризик „Г“											
12	Категорија на ризик „Д“											
13	Вкупно портфолио на кредити	4.621.474	216	0	12.823	0	1.252.001	105.097	5.991.611	-928	1.547	0,03%
Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг 2												
14	Категорија на ризик „А“	7.446.379	4.795		12.163		124.181	1.547.761	9.135.279	-2.143	16.570	0,18%
15	Категорија на ризик „Б“	-	-	-	-	-	5	-	5	-	-	0,00%
16	Категорија на ризик „В“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
17	Категорија на ризик „Г“											
18	Категорија на ризик „Д“											
19	Вкупно портфолио на кредити	7.446.379	4.795	-	12.163	-	124.186	1.547.761	9.135.284	-2.143	16.570	0,18%
Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг 3												
20	Категорија на ризик „А“	5.095.529	8.991		10.575		466	3.334.951	8.450.512	-1.292	41.247	0,49%
21	Категорија на ризик „Б“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
22	Категорија на ризик „В“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
23	Категорија на ризик „Г“											
24	Категорија на ризик „Д“											
25	Вкупно портфолио на кредити	5.095.529	8.991	-	10.575	-	466	3.334.951	8.450.512	-1.292	41.247	0,49%
Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг 4												
26	Категорија на ризик „А“	19.992.860	13.192		236.942		9.316.270	4.023.555	33.582.819	-18.521	384.375	1,14%
27	Категорија на ризик „Б“	142.866	7		1.685		29	23.326	167.913	9	16.667	9,93%
28	Категорија на ризик „В“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
29	Категорија на ризик „Г“											
30	Категорија на ризик „Д“											
31	Вкупно портфолио на кредити	20.135.726	13.199	-	238.627	-	9.316.299	4.046.881	33.750.732	-18.512	401.042	1,19%
Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг 5												
32	Категорија на ризик „А“	12.425.561	85.670		39.125		205	1.779.469	14.330.030	113	428.068	2,99%
33	Категорија на ризик „Б“	2.076.833	8.197		9.303		42	51.810	2.146.185	28	200.674	9,35%
34	Категорија на ризик „В“	27.441	-	-	82	-	-	-	27.523	-26	7.974	28,94%
35	Категорија на ризик „Г“											
36	Категорија на ризик „Д“											
37	Вкупно портфолио на кредити	14.529.835	93.867	-	48.510	-	247	1.831.279	16.503.738	115	636.716	3,86%
Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг 6												
38	Категорија на ризик „А“	1.254.217	1.652		5.110		205	104.640	1.365.824	-2.690	48.704	3,56%
39	Категорија на ризик „Б“	1.084.257	2.009		4.187		86	62.409	1.152.948	-692	114.200	9,90%
40	Категорија на ризик „В“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
41	Категорија на ризик „Г“											
42	Категорија на ризик „Д“											
43	Вкупно портфолио на кредити	2.338.474	3.661	-	9.297	-	291	167.049	2.518.772	-3.382	162.904	6,46%

	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг 7																
44	Категорија на ризик „А“	20.562	182		90		56	1.996	22.886	-	6	854	3,73%				
45	Категорија на ризик „Б“	75.412	320		274		9	5.600	81.615	-	55	8.176	10,01%				
46	Категорија на ризик „В“	102.266	-	-	352	-	-	-	102.618	-	135	29.720	28,92%				
47	Категорија на ризик „Г“																
48	Категорија на ризик „Д“																
49	Вкупно портфолио на кредити	198.240	502	-	716	-	65	7.596	207.119	-	196	38.750	18,69%				
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг 8																
50	Категорија на ризик „А“	-	-		-		-	-	-	-	-	-	0,00%				
51	Категорија на ризик „Б“	27.501	12.630		1.018		360	12.456	53.965	-	31	7.301	13,52%				
52	Категорија на ризик „В“	11.070	-	-	41	-	30	-	11.141	-	50	2.528	22,59%				
53	Категорија на ризик „Г“																
54	Категорија на ризик „Д“																
55	Вкупно портфолио на кредити	38.571	12.630	-	1.059	-	390	12.456	65.106	-	81	9.829	15,08%				
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на физички лица со интерен рејтинг A1																
8	Категорија на ризик „А“	11.657.012	7.548		54.654		169	913.956	12.633.339		21.945	33.412	0,26%				
9	Категорија на ризик „Б“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
10	Категорија на ризик „В“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
11	Категорија на ризик „Г“																
12	Категорија на ризик „Д“																
13	Вкупно портфолио на кредити	11.657.012	7.548	-	54.654	-	169	913.956	12.633.339		21.945	33.412	0,26%				
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг A2																
14	Категорија на ризик „А“	18.802.369	14.718		93.406		657	376.572	19.287.722		42.034	145.081	0,75%				
15	Категорија на ризик „Б“	358.523	4		1.462		1	5.898	365.888		3.431	21.944	6,05%				
16	Категорија на ризик „В“	2.342	-	-	18	-	-	-	2.360	-	-	731	30,97%				
17	Категорија на ризик „Г“																
18	Категорија на ризик „Д“																
19	Вкупно портфолио на кредити	19.163.234	14.722	-	94.886	-	658	382.470	19.655.970		45.465	167.756	0,86%				
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на физички лица со интерен рејтинг B1																
20	Категорија на ризик „А“	1.979.528	2.211		10.337		263	55.706	2.048.045		1.984	35.340	1,73%				
21	Категорија на ризик „Б“	658.738	1.352		4.418		109	16.544	681.161		807	51.541	7,58%				
22	Категорија на ризик „В“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
23	Категорија на ризик „Г“																
24	Категорија на ризик „Д“																
25	Вкупно портфолио на кредити	2.638.266	3.563	-	14.755	-	372	72.250	2.729.206		2.791	86.881	3,19%				
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг B2																
26	Категорија на ризик „А“	796.321	1.320		5.117		457	15.664	818.879		903	23.510	2,87%				
27	Категорија на ризик „Б“	524.378	1.369		4.038		408	7.245	537.438		767	49.869	9,29%				
28	Категорија на ризик „В“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
29	Категорија на ризик „Г“																
30	Категорија на ризик „Д“																
31	Вкупно портфолио на кредити	1.320.699	2.689	-	9.155	-	865	22.909	1.356.317		1.670	73.379	5,42%				
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг C1																
32	Категорија на ризик „А“	274.481	725		1.895		133	10.086	287.320		176	11.356	3,95%				
33	Категорија на ризик „Б“	345.951	1.034		2.681		86	4.072	353.824		1.116	40.397	11,45%				
34	Категорија на ризик „В“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
35	Категорија на ризик „Г“																
36	Категорија на ризик „Д“																
37	Вкупно портфолио на кредити	620.432	1.759	-	4.576	-	219	14.158	641.144		1.292	51.753	8,09%				
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг C2																
38	Категорија на ризик „А“	33.553	103		163		74	1.772	35.665		151	1.690	4,76%				
39	Категорија на ризик „Б“	76.411	403		605		475	5.535	83.429		64	9.947	11,93%				
40	Категорија на ризик „В“	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%				
41	Категорија на ризик „Г“																
42	Категорија на ризик „Д“																
43	Вкупно портфолио на кредити	109.964	506	-	768	-	549	7.307	119.094		215	11.637	9,79%				
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг D1																
44	Категорија на ризик „А“	539	8		7		-	39	593	-	7	-	0,00%				
45	Категорија на ризик „Б“	339.560	4.080		3.405		5.203	5.641	357.889		194	53.910	15,07%				
46	Категорија на ризик „В“	68.694	2.639	-	1.655	-	9.020	-	82.008		528	18.001	22,09%				
47	Категорија на ризик „Г“																
48	Категорија на ризик „Д“																
49	Вкупно портфолио на кредити	408.793	6.727	-	5.067	-	14.223	5.680	440.490		715	71.911	16,35%				
	Портфолио на кредити (опис на сродноста)-Кредити на правни лица со интерен рејтинг D2																
50	Категорија на ризик „А“	503	7		1		-	-	511	-	-	-	0,00%				

51	Категорија на ризик „Б“	18.682	666		432		1.201	176	21.157	-	3	3.328	15,73%
52	Категорија на ризик „В“	310.696	3.820	-	3.669	-	320	4.050	322.555		351	92.372	28,67%
53	Категорија на ризик „Г“												
54	Категорија на ризик „Д“												
55	Вкупно портфолио на кредити	329.881	4.493	-	4.102	-	1.521	4.226	344.223		348	95.700	27,83%
	Вкупна изложеност на кредитен ризик на групна основа	90.652.509	179.868	-	521.733	-	10.712.521	12.476.026	114.542.657		48.022	1.901.034	1,66%
III	Вкупно (I+II)	105.214.442	293.616	1.401.077	542.456	104.014	12.853.102	12.826.441	133.131.134		47.085	3.860.397	2,90%

Дел 3. Забелешки

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Образец КРЗД: Извештај за структурата на редовните и нефункционалните кредитните изложености по земји и според дејности на 30.06.2026

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност		Вкупна исправка на вредноста / посебна резерва	Обезбедување	Извршен отпис
		Редовни изложености	Нефункционални изложености			
		1	2			
Дел 1. Структура на изложеноста по земји						
1	Билансни изложености	115.083.745	1.375.419	3.376.162	95.132.972	3.571.790
1.1	Република Северна Македонија	105.413.831	1.375.414	3.375.661	95.102.972	3.571.790
1.2	Република Австрија	3.371.104	0	15	0	0
1.3	Сојузна Република Германија	2.073.746	0	2	0	0
1.4	Швајцарска Конфедерација	2.066.153	0	1	0	0
1.5	Италијанска Република	1.326.106	0	6	0	0
1.6	Останати земји ()	832.805	5	477	30.000	0
2	Вонбилансни побарувања	16.627.520	44.450	472.485	7.876.223	0
2.1	Република Северна Македонија	16.590.210	44.437	472.472	7.838.896	0
2.2	Република Франција	37.000	0	0	37.000	0
	Останати земји ()	310	13	13	327	0
3	Вкупно (1+2)	131.711.265	1.419.869	3.848.647	103.009.195	3.571.790
Дел 2. Структура на изложеноста според дејноста на клиентот - нефинансиско правно лице						
1	Земјоделство, шумарство, рибарство	483.005	11.366	27.993	1.052.567	83.582
2	Рударство и вадење камен	197.207	699	4.293	185.115	733
3	Преработувачка индустрија	10.018.678	213.970	350.189	8.939.246	606.552
4	Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	10.264.908	0	581.251	10.214.429	7.188
5	Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	324.400	2.604	4.921	228.392	6.281
6	Градежништво	6.788.369	101.666	454.871	5.052.483	444.356
7	Трговија на големо и на мало	18.750.653	250.995	649.560	17.569.221	860.497
8	Транспорт и складирање	3.873.053	59.375	96.671	3.155.221	163.161
9	Сместување и послужување храна	1.886.451	105.653	118.545	3.245.661	47.827
10	Издаваштво, радиодифузија и дејности за производство и дистрибуција на содржини	41.964	0	559	53.497	8.945
11	Телекомуникации, компјутерско програмирање, консултантски дејности, компјутерска инфраструктура и други информатички дејности	468.486	12.560	13.812	252.031	7.957
12	Финансиски и осигурителни дејности	20.336.481	0	29.796	506.896	201.077
13	Дејности поврзани со недвижен имот	4.112.928	1.803	218.054	6.252.015	27.280
14	Стручни, научни и технички дејности	1.749.668	10.466	42.538	2.437.072	37.336
15	Административни и помошни услужни дејности	295.007	31.266	31.264	637.052	36.842
16	Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	13.355.199	0	9.696	1.000	108
17	Образование	107.887	0	952	69.073	0
18	Дејности на здравствена и социјална заштита	452.135	0	16.094	762.330	303
19	Уметност, спорт и рекреација	48.996	220	3.611	138.282	6.404
20	Други услужни дејности	146.293	20.181	28.863	471.689	38.255
21	Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата што произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	12	0	12	0	0
22	Дејности на екстратериторијални организации и тела	8	0	7	0	0
23	Вкупно	93.701.788	822.824	2.683.550	61.223.272	2.584.684

Образец КРНФ: Извештај за промените во износот на нефункционалните кредитни изложености на 30.06.2026

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност	Нето наплати
		1	2
1	Почетна состојба на нефункционалните кредитни изложености	1.318.545	
2	Зголемување на нефункционалните кредитни изложености	302.640	
3	Намалување на нефункционалните кредитни изложености	214.646	
3.1	Исклучување од нефункционални изложености	26.381	
3.2	Делумна или целосна наплата	65.656	
3.3	Намалување поради обезбедувањето	22.455	0
3.4	Продажба		11.649
3.5	Отпис	100.154	
3.6	Останати причини		
4	Крајна состојба на нефункционалните кредитни изложености	1.406.539	

Образец КРСППР: Извештај за категориите на кредитни изложености според приментиот пондер на ризичност на 30.06.2026

Табела бр. 1 - Категории на изложеност вклучени во активата пондерирана според кредитниот ризик												во 000 денари	
Реден број	Категорија на изложеност	Активa пондерирана според кредитниот ризик										Вкупно	Без рејтинг
		0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Побарувања од централни влади и централни банки	0	0	0		0	0		0	0		0	
2	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	0	0	0		0			0	0		0	
3	Побарувања од јавни институции	0	0	0		0	0		146	0		146	146
4	Побарувања од мултилатерални развојни банки и меѓународни организации	0	0	0		0	0		0	0		0	
5	Побарувања од банки	0	0	1.653.626		9.273	0		10	0		1.662.909	33.645
6	Побарувања од други трговски друштва	0	0	0		0	0		46.339.463	2.647		46.342.111	46.342.111
7	Портфолио на мали кредити	0	0	0		0	0	9.160.586	2.647.863	11.944.881		23.753.330	23.753.330
8	Побарувања покриени со станбени објекти	0	0	0	4.662.516	0	0		284.297	0		4.946.814	4.946.814
9	Побарувања покриени со деловни објекти	0	0	0		0	0	4.091.862	0	0		4.091.862	4.091.862
10	Удели во инвестициски фондови	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0
11	Останати позиции	0	0	541		0	0		2.145.048	0		2.145.589	2.145.589
12	Дозволените пречекорувања на трансакциските сметки и на издадените кредитни картички утврдени согласно со точката 66-а од Одлуката (образец Д75)							644.482				644.482	644.482
13	Позиции од точката 17 став 2 од Одлуката коишто се вклучуваат со пондер на ризичност од 250%										327.602	327.602	327.602
14	Вкупно	0	0	1.654.167	4.662.516	9.273	0	13.896.930	51.416.827	11.947.528	327.602	83.914.843	

Табела бр. 2 - Распореѓување на кредитните рејтинзи / кредитните оцени на избраните ИКР / АКИ

Реден број	Степен на кредитен квалитет	Назив на избрана ИКР / АКИ	
		Кредитен рејтинг / кредитна оцена	Опис
		1	2
1	1		
2	2		
3	3		
4	4		
5	5		
6	6		

Образец КРСПИ - Извештај за вкупниот износ на изложеност којашто е покриена со инструменти за кредитна заштита и којашто не е покриена со инструменти за кредитна заштита на 30.06.2026

во 000 денари

Реден број	Опис	Непокриена кредитна изложеност	Покриена кредитна изложеност		
			Финансирани инструменти за кредитна заштита	Нефинансирани инструменти за кредитна заштита	Вкупно
			2	3	4
1	Кредити и побарувања	153.233.992	2.187.871	301.228	2.489.099
2	Должнички хартии од вредност	11.872.353	0	0	0
3	Вкупно	165.106.345	2.187.871	301.228	2.489.099
4	Нефункционални кредитни изложености	1.556.940			

Образец ПРИК: Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици на 30.06.2026

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ
1	2	3
1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (1.1+1.2+1.3+1.4)	0
1,1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
1,2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
1,3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
1,4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
2	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0
3	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0
4	Вкупен износ на капитал потребен за покривање на пазарните ризици (1+2+3)	0

Образец ВПВО: Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 30.06.2026 година

во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	953.140
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	1.462.294
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKiEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKiEUR	127.509
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKiUSD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKiUSD	-8.820
1.5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ostan (ФКС + ВКС + ПКС)	ostan	-1.157
1.6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	-315
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1+1.2+...)		2.532.651
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		17.234.392
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		14,70%

Извештај за висината на стапката на покриеност со ликвидност со 30.06.2026

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ				Просечна вредност
		T	T-1	T-2	T-3	
1	2	3	4	5	6	7=(3+4+5+6)/4
ДЕЛ 1. ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА (ВКЛА)						
1	Ниво 1 ликвидна актива	21.444.149	21.536.981	20.633.700	20.026.793	20.910.406
1,1	Парични средства	1.892.454	1.869.955	1.847.216	1.882.604	1.873.057
1,2	Средства на банката кај и изложеност кон Народната банка	7.793.429	8.034.832	7.553.494	7.142.262	7.631.004
1,3	Изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада на РСМ	1.268.056	1.175.556	1.088.128	1.074.887	1.151.657
1,4	Останати позиции од ниво 1 ликвидна актива	10.490.211	10.456.638	10.144.862	9.927.041	10.254.688
2	Ниво 2 ликвидна актива	0	0	0	0	0
2,1	Ниво 2А	0	0	0	0	0
2,2	Ниво 2Б	0	0	0	0	0
3	Висококвалитетна ликвидна актива (ВКЛА)	21.444.149	21.536.981	20.633.700	20.026.793	20.910.406
ДЕЛ 2. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ						
4	Мали депозити	2.997.424	2.901.194	2.830.555	2.754.075	2.870.812
4,1	Стабилни депозити	1.327.554	1.288.966	1.254.947	1.217.385	1.272.213
4,2	Останати мали депозити	1.669.870	1.612.229	1.575.607	1.536.689	1.598.599
5	Оперативни депозити	0	0	0	0	0
6	Вишок на оперативни депозити	0	0	0	0	0
7	Неоперативни депозити	12.898.200	12.515.916	12.128.790	11.724.358	12.316.816
8	Преземени вонбилансни обврски	2.766.924	2.711.701	2.654.151	2.615.343	2.687.030
9	Останати одливи	873.697	835.525	807.880	797.052	828.539
10	Вкупни парични одливи (ВПО)	22.303.170	21.676.037	21.075.526	20.506.171	21.390.226
ДЕЛ 3. ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ						
11	Приливи од необезбедени трансакции	6.676.926	6.090.400	6.277.239	6.638.984	6.420.887
12	Приливи од обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал	0	0	0	0	0
13	Вкупен прилив од своп-договор на обезбедување	0	0	0	0	0
14	Намалувања на приливите	0	0	0	0	0
15	Вкупни парични приливи (ВПП)	6.676.926	6.090.400	6.277.239	6.638.984	6.420.887
ДЕЛ 4. ВКУПНА ПРИСПОСОБЕНА ВРЕДНОСТ						
16	ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА	21.444.149	21.536.981	20.633.700	20.026.793	20.910.406
17	НЕТО ПАРИЧЕН ОДЛИВ	12.859.319	12.873.937	12.144.136	11.251.844	12.282.309
18	СТАПКА НА ПОКРИЕНОСТ СО ЛИКВИДНОСТ (%)	168,58%	169,53%	174,72%	183,29%	174,03%

Образец СЗО: Извештај за стапката на задолженост
за првото полугодие од 2026 година

во (000) денари

Ред. бр.	Опис	Месец 1	Месец 2	Месец 3	Месец 4	Месец 5	Месец 6
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Билансни позиции	124.734.142	125.262.150	133.499.717	122.884.095	123.258.109	125.777.001
1.1.	Побарувања од централни влади и централни банки	33.556.613	31.278.708	35.534.353	27.711.015	26.776.419	25.361.097
1.2.	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	0	0	0	0		
1.3.	Побарувања од јавни институции	185	173	159	618.604	617.373	618.746
1.4.	Побарувања од мултилатерални развојни банки и меѓународни организации	0	0	0	0		
1.5.	Побарувања од банки	4.304.057	6.326.102	8.618.116	5.398.741	5.758.960	8.266.294
1.6.	Побарувања од други трговски друштва	39.336.500	39.324.076	40.149.829	40.711.766	40.679.431	41.814.269
1.7.	Портфолио на мали кредити	22.160.111	22.667.354	22.705.617	22.895.715	22.883.245	23.070.833
1.8.	Побарувања покриени со станбени објекти	13.215.868	12.957.411	13.171.749	13.297.074	13.500.791	13.588.066
1.9.	Побарувања покриени со деловни објекти	5.265.213	5.335.671	5.318.852	5.162.297	5.179.463	5.350.579
1.10.	Удели во инвестициски фондови	0	0	0	0		
1.11.	Останати позиции	6.895.596	7.372.653	8.001.041	7.088.882	7.862.428	7.707.117
1.12.	(-) Одбитни ставки од основниот капитал						
2.	Финансиски деривати						
2.1.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на пазарна вредност						
2.2.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на оригинална изложеност						
3.	Трансакции со хартии од вредност						
4.	Вонбилансни позиции	8.753.878	8.710.188	8.954.064	8.933.254	8.992.224	9.434.120
4.1.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 10%	2.657.092	2.667.978	2.582.056	2.654.245	2.616.213	2.558.816
4.2.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 20%	569.315	570.573	558.815	590.262	612.279	634.926
4.3.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 50%	3.415.179	3.403.889	3.373.136	3.432.568	3.378.673	3.393.032
4.4.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 100%	2.112.291	2.067.748	2.440.057	2.256.179	2.385.059	2.847.346
5.	Вредност на изложеноста	133.488.021	133.972.338	142.453.781	131.817.349	132.250.333	135.211.121
6.	Вредност на капиталот	15.975.103	15.990.245	15.964.865	15.975.259	15.954.069	15.979.852
7.	Стапка на задолженост	12,0%	11,9%	11,2%	12,1%	12,1%	11,9%
8.	Просечна стапка на задолженост	11,86%					

Ред. бр.	Опис	Месец 1	Месец 2	Месец 3	Месец 4	Месец 5	Месец 6
1	2	3	4	5	6	7	8