

ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ

Единечен Годишен извештај,
Единечни Финансиски извештаи,
Единечна Годишна сметка

За годината која завршува на 31 декември 2024 година

ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ

Единечен Годишен извештај

За годината која завршува на 31 декември 2024 година



ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ

Годишен Извештај 2024

СОДРЖИНА

СОДРЖИНА.....	1
1. МАКРОЕКОНОМСКО ОПКРУЖУВАЊЕ.....	2
2. АКТИВНОСТИ НА БАНКАТА.....	5
3. ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ НА БАНКАТА	7
4. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ	11
5. КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО	14
6. РАБОТА СО ФИЗИЧКИ ЛИЦА.....	15
7. АКТИВНОСТИ НА ПАЗАРИТЕ НА ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ И УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСТ	18
8. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ	19
9. КОРПОРАТИВНА ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ	27
10. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ.....	32
11. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА	34
12. КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТ СО ПРОПИСИ И СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ	35
13. ИНФОРМАТИВНА СИГУРНОСТ	36
14. ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ.....	37

1. МАКРОЕКОНОМСКО ОПКРУЖУВАЊЕ

1.1. Глобални и регионални движења

Во 2024 година, глобалниот макроекономски пејзаж доживеа мешавина од закрепнување и упорни предизвици. Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД) објави дека глобалниот БДП пораснал за 2,9%, што е мало подобрување во споредба со претходната година. Инфлацијата во земјите на ОЕЦД се намали на 4,3%, нудејќи одредено олеснување за домаќинствата и бизнисите. Сепак, основната инфлација остана загрижувачка поради упорните трошоци за услуги.

Економијата на САД продолжи со раст, со реален БДП кој се зголеми за 2,8%. Инвестициите во производството достигнаа нови врвови, а пазарот на труд остана силен, со стапки на невработеност под 4%. И покрај високата инфлација и геополитичките тензии, монетарните политики на Федералните резерви помогнаа во управувањето со инфлацијата и поддршката на економската стабилност.

Во еврозоната, инфлацијата се намали на 2,7%, додека економскиот раст беше скромна на 0,8%. Политичарите се фокусираа на поддршка на приходите на домаќинствата и зголемување на странската побарувачка за да го одржат растот. Геополитичките тензии и строгите финансиски услови останаа клучни предизвици за европската економија.

Во 2024 година, Западен Балкан доживеа забрзан економски раст, со очекуван пораст на БДП од 3,3%, во споредба со 2,6% во 2023 година. Овој раст беше поттикнат од намалување на ценовните притисоци, зголемена достапност на кредити и отпорни пазари на труд, што доведе до зголемена потрошувачка и инвестиции. Значајни придонеси дојдоа од секторите за градежништво и услуги. Пазарот на трудот понатаму се подобри, со вработеност која достигна историски високи 48,5% во јуни 2024 година.

Сепак, слабата изведба на клучните европски трговски и инвестициски партнери го ограничи надворешната побарувачка. И покрај тоа, регионот покажа отпорност, со продолжени трендови на намалување на сиромаштијата, иако со побавно темпо од пред-пандемските нивоа. Фискалните дефицити се очекуваше да се прошират поради зголемените трошоци за социјални бенефиции, пензии и капитални трошоци.

Планот за раст на ЕУ обезбеди нови можности за финансирање и ранен пристап до одредени аспекти на единствениот пазар, поддржувајќи ја интеграцијата на пазарите и финансиските текови.

Во целина, глобалната економија во 2024 година се движеше низ комплексен пејзаж, со постепени подобрувања во растот и инфлацијата. Политичарите и бизнисите останаа внимателни и прилагодливи за да се справат со тековните предизвици и неизвесности.

Во 2024 година, индексот Dow Jones Industrial Average имаше силна година, затворајќи на 42.544,22 УСД, означувајќи ја својата 12-та последователна година на рекордни височини.

Индексот S&P 500 исто така имаше добри перформанси, достигнувајќи дневен рекорд од 5.881,63 поени, одразувајќи значителни добивки во текот на годината. Индексот NASDAQ 100, кој ги вклучува големите технолошки компании, затвори на 21.012,17 УСД, продолжувајќи го позитивниот тренд.

Индексот Euro Stoxx 50, кој ги претставува најголемите компании во еврозоната, затвори на 4.869,28 УСД, покажувајќи отпорност и покрај флукуациите. Германскиот индекс DAX исто така имаше солидни перформанси, затворајќи на 19.944,66 УСД, под влијание на економскиот раст и корпоративната заработка.

Во 2024 година, индексот MBI10 на Македонската берза имаше забележителна година, затворајќи на 10.200,91 поени, означувајќи значителен годишен пораст од 65,75%.

Во текот на 2024 година, курсот на еврото во однос на американскиот долар (EUR/УСД) доживеа флукуации, со што американскиот долар зајакна во однос на еврото, особено по изборната победа на Трамп, завршувајќи ја годината со негативна промена од приближно -6,23%.

1.2. Макроекономски движења во Република Северна Македонија

Во 2024 година, економијата на Северна Македонија доживеа стабилен раст, со проекции за периодот 2024-2026 кои остануваат конзистентни со претходните прогнози. Глобалните ризици за растот беа претежно надолни, под влијание на геополитички тензии и неизвесности во трговската политика, што влијаеше на снабдувањето со примарни производи, трговските бариери, цените на увозот, инфлацијата и довербата на пазарот. Побавниот раст или намалувањето на инфлацијата ги дестабилизираше финансиските пазари и ја зголеми ранливоста, особено во високо задолжените земји во развој. Растот на небанкарскиот финансиски сектор и потенцијалните шокови од овој сегмент исто така претставуваа ризици. Сепак, брзото решавање на геополитичките конфликти, намалените стапки на заштеди на домаќинствата и позитивните шокови во снабдувањето го зголемија глобалниот економски потенцијал.

За Северна Македонија, проекциите за странската ефективна побарувачка и инфлацијата беа малку ревидирани надолу. Девизниот курс EUR/USD покажа помала депрецијација на USD. Глобалните цени на примарните производи се намалија во 2024 и се очекува истите постепено да се стабилизираат во 2025 и 2026 година, иако неизвесностите останаа поради геополитичките конфликти. EURIBOR се намали, со што ЕЦБ ги намали каматните стапки поради послабото економско закрепнување и забавувањето на инфлацијата во еврозоната.

Домашно, реалниот годишен раст на БДП во Q3 2024 се забрза на 3%, поттикнат од домашната побарувачка, особено од владината и потрошувачката на домаќинствата, со мал пораст на бруто инвестициите. Нето извозот имаше мал негативен придонес. Високо фреквентните податоци за Q4 2024 беа ограничени, но податоците за октомври покажаа раст на трговскиот промет и помало намалување на индустриското производство. Годишната стапка на инфлација во ноември 2024 се забрза на 4,3%, поттикната од цените

на храната и побавното намалување на цените на енергијата. Потрошувачките очекувања укажуваат на намалување на цените во наредниот период.

Девизните резерви на крајот на ноември 2024 изнесуваа 4,92 милијарди евра, останувајќи во безбедната зона. Податоците покажаа помал од очекуваниот трговски дефицит за Q4 2024 и нето приливи од приватни трансфери. Салдото на тековната сметка во Q3 2024 беше во согласност со проекциите. Вкупните депозити и кредити на приватниот сектор во октомври 2024 ги надминаа проекциите, со олеснување на кредитните услови и зголемување на побарувачката.

Буџетскиот дефицит за јануари-октомври 2024 изнесуваше 24,012 милијарди денари, финансиран со нето задолжување на домашните и странските пазари, со зголемени владини депозити во Народната банка. Клучните макроекономски индикатори беа во согласност со проекциите, со избалансирани ризици за постигнување на проекциите за инфлација. Економскиот раст во Q3 2024 малку се забрза, со поволни движења во индустријата и трговијата. Девизниот пазар остана стабилен, придонесувајќи за значителни нето купувања на девизи и зголемени резерви. Движењата на депозитите и кредитите беа подобри од очекуваните за Q4 2024.

Во 2025 година, економијата на Северна Македонија се очекува да продолжи со стабилната траекторија на раст, со проектиран раст на БДП од 3,2%. Овој раст се очекува да биде поттикнат од зголемената потрошувачка на домаќинствата, тековните инфраструктурни проекти и порастот на извозот. Јавниот долг на земјата се очекува да остане умерен, стабилизирајќи се на околу 52% од БДП во периодот 2025-2028 година. Буџетскиот дефицит се проектира да биде околу 3,5% од БДП, со значителни јавни инвестиции насочени кон големи инфраструктурни проекти, вклучувајќи иницијативи за обновлива енергија и транспортни мрежи.

Глобалните економски услови се очекува да останат предизвикувачки, со ризици претежно надолни поради геополитички тензии и неизвесности во трговската политика. Овие фактори би можеле да влијаат на снабдувањето со примарни производи, трговските бариери, цените на увозот, инфлацијата и довербата на пазарот. Сепак, решавањето на геополитичките конфликти, намалените стапки на заштеди на домаќинствата и позитивните шокови во снабдувањето би можеле да го зголемат глобалниот економски потенцијал.

Домашно, реалниот годишен раст на БДП во 2025 година се очекува да биде поддржан од силната домашна побарувачка, особено од владината и потрошувачката на домаќинствата, со мал пораст на бруто инвестициите. Нето извозот се проектира да има мал позитивен придонес. Инфлацијата се очекува да биде во просек околу 4,0% за годината, поттикната од цените на храната и енергијата. Потрошувачките очекувања укажуваат на постепено намалување на инфлаторните притисоци.

Девизните резерви се проектираат да останат стабилни, одржувајќи безбедно ниво. Девизниот курс EUR/USD се очекува да доживее умерени флукуации, со благо

зајакнување на еврото во однос на американскиот долар. Едномесечната стапка на EURIBOR се очекува да се намали понатаму, одразувајќи ги монетарните политики на ЕЦБ како одговор на економските услови во еврозоната.

Монетарната политика на Северна Македонија се очекува да остане одговорна на динамиката на инфлацијата и глобалните економски услови. Централната банка веројатно ќе одржува претпазлив пристап, балансирајќи ја потребата за поддршка на економскиот раст додека управува со инфлаторните притисоци.

Јавните инвестиции во енергетскиот сектор и инфраструктурата се очекува да продолжат, со фокус на зголемување на капацитетот за интеграција на обновливата енергија и подобрување на преносната мрежа.

Севкупно, економската перспектива за Северна Македонија во 2025 година е позитивна, со стабилен раст, умерена инфлација и континуиран напредок во клучните инфраструктурни проекти. Посветеноста на владата на фискалната консолидација и структурните реформи се очекува да поддржи долгорочна економска стабилност и раст.

2. АКТИВНОСТИ НА БАНКАТА

Во 2024 година Шпаркасе Банка ја потврди својата позиција на пазарот како една од петте водечки банки во земјава. Шпаркасе Банка во рамките на својата 5-годишна стратегија најави и силни инвестициски циклуси во нови технологии и дигитални решенија, инвестиции во инфраструктура, инвестиции во модернизирање и технолошко унапредување на својата продажна мрежа, но и значајни капитални инвестиции. Шпаркасе Банка е општествено одговорна банка и во рамките на платформата за општествена одговорност „Sparkasse Life“, Банката продолжува да поддржува проекти и иницијативи од различни области, како спорт, култура, образование, уметност, финансиската едукација.

Банката во 2024 година во однос на грижа на своите клиенти оствари многу значајни активности.

Шпаркасе Банка изработи уникатен пакет дизајниран специјално за нови и мали бизниси, сè со цел позиционирање како доверлив и стабилен партнер. За да можат новите компании да успеат на пазарот, потребен им е партнер од доверба што ќе им го олесни почетокот, ќе им ги намали трошоците и ќе им обезбеди стручна помош за раст. Шпаркасе Банка АД Скопје е прва и единствена банка што изработи пакет за старт на мали бизниси – BenefitPro. Како банка, знаејќи каков предизвик претставуваат почетоките, посветени сме да помогнеме да бидете конкурентни на пазарот, со тоа што овозможуваме понуда со придобивки приспособени за бизнисите во развој. Пакетот BenefitPro е дизајниран да ја зголеми вашата мотивација да преземете нови потфати, нудејќи основни алатки и ресурси што ќе ви помогнат да успеете.

BenefitPro е направен за да го подобри патот кон финансиска стабилност. Дополнително, со поддршка на претприемачите и на младите стартапи, се придонесува за пошироката економија и промовирање економски раст. Шпаркасе Банка е членка на групацијата Ерсте и Штаермаркише Шпаркасе, која е една од водечките групации во областа на финансиски

услуги во Средна и Источна Европа, а за нејзината стабилност и традиција зборува фактот за непрекинато работење од близу 200 години. Групацијата опслужува повеќе од 17 милиони клиенти преку 3.200 експозитури. Во Македонија, групацијата е застапена со Шпаркасе Банка и Шпаркасе Лизинг и опслужува повеќе од 120.000 клиенти во 36 експозитури.

Во 2024 банката за залагаше да обезбеди финансиска сигурност за клиентите со тоа што ги фиксираше каматните стапки за станбен и потрошувачки кредит на пониско ниво.

Со промотивната понуда „Пониско, а фиксно“, Шпаркасе Банка обезбедува стабилност и финансиска предвидливост за клиентите, овозможувајќи им со сигурност да ги планираат идните трошоци или долгорочни цели. Со фиксната каматна стапка за станбен и потрошувачки кредит, Шпаркасе Банка им дава овластување на своите клиенти да се справат со економските несигурности додека градат сигурна финансиска основа.

Банката успешно ја заврши и оваа година со претпазливо управување на наметнатите ризици и оствари поврат на капиталот (RoE) од 13,1% и коефициент на трошоци во однос на приходи (Cost-To-Income) од 46,2%.

Табела бр. 1 Основни финансиски индикатори на Банката

Во милиони денари	2023	2024
Биланс на успех		
Нето-приходи од камата	2.579,3	2.770
Нето-приходи од провизии	691,1	752,5
Нето-приходи од курсни разлики	346,8	318,6
Нето оперативни приходи	74,6	70,3
Исправка на вредноста	-355,6	-109,6
Трошоци за вработените	-782,2	-827,3
Амортизација	-181,1	-202,4
Материјали, услуги и административни трошоци	-543	-562,6
Останати расходи од дејноста	-220,3	-180,7
Добивка пред оданочување	1.609,5	2.028,7
Нето добивка	1.462,3	1.736,2
Биланс на состојба		
Вкупна актива	94.145,8	106.567
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	12.270,7	14.153,3
Структура и квалитет на актива		
Ликвидна актива / Вкупна актива	24,5%	27,7%
Високо ликвидна актива / Вкупна актива	15,9%	18,4%
Кредити / Депозити	104,6%	96,43%
Кредити на правни лица / Бруто кредити	54,5%	54,8%
Кредити на население / Бруто кредити	45,5%	45,2%
Учество на основните средства во вкупната актива	1,3%	1,2%
Финансиски индикатори		
Стапка на адекватност на капитал	18,4%	19,22%
Сопствени средства	13.615	15.040,8
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	1,6%	1,7%
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	12,8%	13,1%

Показатели за профитабилност

Нето каматен приход /Вкупни редовни приходи	69,9%	70,8%
Нето каматна маргина (нето каматен приход / просечна каматоносна актива)	3,2%	2,97%
Трошоци за плати /Вкупни редовни приходи	21,2%	21,2%
Оперативни трошоци /Вкупни редовни приходи (Cost-to-income)	47,7%	46,2%
Исправка на вредноста на средствата / Нето каматен приход	13,8%	4%
Резервации / Бруто кредити	-0,5%	-0,1%

Останати индикатори

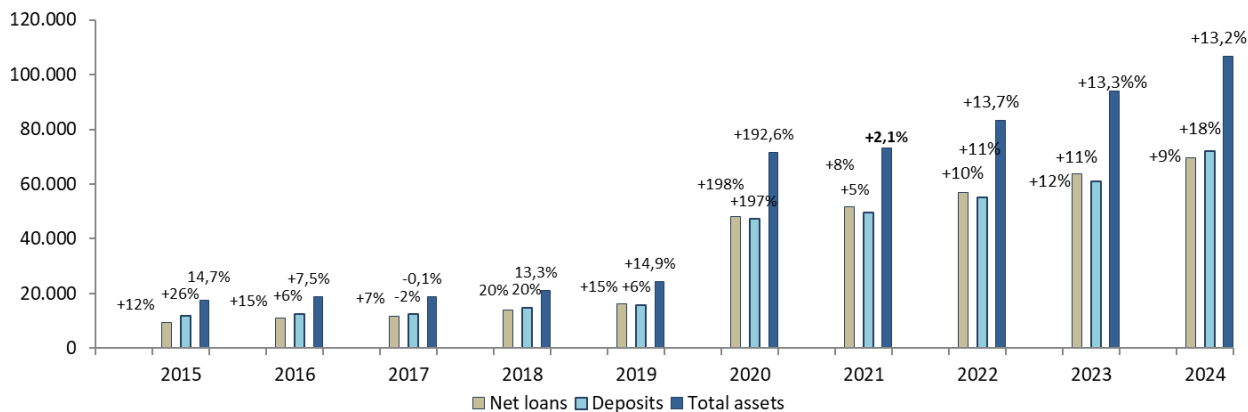
Број на вработени	656	651
Просечен број на вработени	667	651
Актива по просечен број на вработени	141,1	163,7
Кредити (бруто) по просечен број на вработени	100,9	112
Депозити по просечен број на вработени	91,5	110,7

3. ФИНАНСИСКИ ПЕРФОРМАНСИ НА БАНКАТА

3.1. Актива и пасива на Банката

Вкупните средства на Банката на крајот на 2024 година изнесуваат 106.567 милиони денари што е за 11,7% зголемување споредено со минатата година.

Графикон бр. 4 Движење на билансни позиции по години и годишен раст



*Состојбите од 2020 година се интегрирани податоци од двете банки

Паричните средства и паричните еквиваленти на 31.12.2024 година изнесуваат 24.729,4 милиони денари и се зголемени во однос на минатата година за 19,1% како резултат на оптимизација на изворите на финансирање и зголемувањето на кредитното портфолио.

Вложувањата во хартии од вредност на крајот на 2024 изнесуваат 9.963 милиони денари и бележат пораст од 18,2% во однос на минатата година.

Кредитите и побарувањата од други клиенти во вкупен износ од 69.495,5 милиони денари во однос на изминатата година забележаа зголемување од 8,2%. Банката ја продолжи

успешната соработка со големите компании кои доминираа во кредитниот раст и оваа година, но подржуваше позабрзан и поизразен раст во соработката со мали и средни правни лица.

Табела бр. 2 Структура на кредити според должникот

Во милиони денари	2023	2024	промена %
Правни лица	36.675,6	39.928,2	8,1%
Домаќинства	30.643,3	32.951,8	7%
Вкупно кредити и побарувања од клиенти	67.318,9	72.880	7,6%
Намалено за: резервација поради оштетување	-3.489,4	-3.384,7	-3,1%
Нето кредити и побарувања од клиенти	63.829,5	69.495,5	8,2%

**Вклучително и секторите Држава и Останати финансиски друштва*

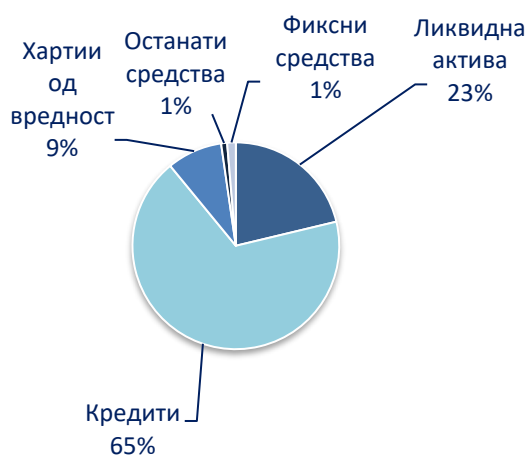
Останатите побарувања во износ од 954 милиони денари во себе ги вклучуваат побарувањата за провизии и надомести, другите побарувања од купувачите, авансно платените трошоци и побарувањата по други основи.

Банката во 2024 има **Преземени средства** во износ од 60,6 милиони денари и бележи намалување во однос на 2023 од -25%.

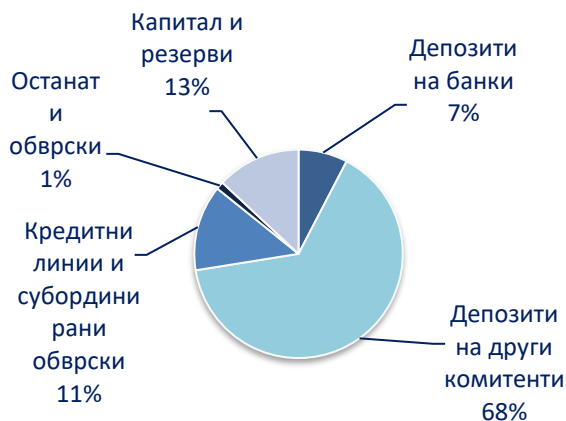
Нематеријалните средства изнесуваат 352,5 милиони денари и се зголемени за 2,1% односно за 7 милиони денари.

Недвижностите и опремата изнесуваат 964,4 милиони денари и се зголемени за 4,1% односно за 39.3 милиони денари.

Графикон бр. 5 Структура на актива



Графикон бр. 6 Структура на пасива



Вкупните обврски на Банката на 31.12.2024 година изнесуваат 92.413,7 милиони денари. Заедно со акционерскиот капитал од 14.153,3 милиони денари, вкупните извори на средства на Банката изнесуваат 106.566,9 милиони денари.

Депозитите на банки и кредитни линии на анализираниот датум изнесуваат 17.217 милиони денари.

Депозитите на правни лица изнесуваат 35.474,6 милиони денари и бележат зголемување од 12% во однос на претходната година заради зголемената состојба на трансакциските сметки на компаниите. Нивното учество во вкупните депозити на клиенти изнесува 49,2%. Учеството на депозитите на население во вкупните депозити е 50,8%, а истите изнесуваат 36.591 милиони денари и бележат зголемување од 18,5% во однос на претходната година.

Табела бр. 3 Депозити на клиенти

Депозити на клиенти				
Во милиони денари	2023	2024	промена %	учество
Правни лица	31.209,7	35.474,6	12%	49,2%
Домаќинства	29.830,6	36.591,0	18,5%	50,8%
Вкупно депозити на клиенти	61.040,3	72.065,6	15,3%	100%

**Вклучително и секторите Држава, Останати финансиски друштва и Непрофитни институции*

3.2. Акционерски капитал

Акционерскиот капитал заедно со премиите од акции, резервите и добивката за годината на 31.12.2024 година изнесува 14.153,2 милиони денари. Неговиот износ бележи пораст од 13,3% во однос на претходната година и учествува во вкупните извори на средства на Банката со 15,2%.

Субординираните обврски со 31.12.2024 година изнесуваат 1.931,4 милиони денари.

Банката континуирано одржува висока капитална позиција од 19,22% на крајот на 2024 година, следејќи ја својата стратегија за долгорочно одржување висока стапка на адекватноста на капиталот над регулаторниот минимум од 17,00%.

3.3. Приходи и расходи на Банката

Во 2024 година Банката ги оствари следните резултати од своето работење во анализираниот период:

Табела бр. 4 Приходи од камата

Во милиони денари	2023	2024	% промена
Нефинансиски друштва	1.520	1.738,5	14,4%
Држава	203,9	289,6	42,0%
Банки	192,8	261,7	35,7%
Останати финансиски друштва	57,7	111,2	92,6%
Население	1.523,3	1.729,6	13,5%
Вкупно приходи од камата	3.497,6	4.130,6	18,1%

Приходите од камати од пласирани средства на крајот на 2024 година изнесуваа 4.130,6 милиони денари и бележат пораст од минатата година како резултат на пораст на кредитното портфолио и порастот на каматните стапки на кредити.

Во вкупните приходи учеството на каматата реализирана од население бележи пораст од 13,5%, додека кај нефинансиски друштва бележиме пораст од 14,4%.

Табела бр. 5 Расходи за камата

Во милиони денари	2023	2024	% промена
Нефинансиски друштва	103,3	153,7	48,7%
Држава	0,3	0,4	37,0%
Банки	318,4	478,0	50,1%
Останати финансиски друштва	308,6	345,4	11,9%
Население	187,7	383,2	104,1%
Вкупно расходи за камата	918,4	1.360,6	48,2%

Расходите по основ на камати на крајот од 2024 година изнесуваат 1.360,6 милиони денари и бележат зголемување од 48,2% на годишна основа. Во расходите од камати најголемо учество имаат каматите исплатени за депозитите на население и нефинансиски друштва.

Согласно претходно наведеното, **нето каматниот приход** на 31.12.2024 година изнесува 2.769,9 милиони денари и бележи пораст од 6,9% во однос на минатата година.

Приходите од провизии и надомести на крајот на годината изнесуваат 1.321,3 милиони денари и бележат пораст од 8,5% во однос на минатата година.

Расходите за провизии и надомести во вкупен износ од 568,7 милиони денари и бележат пораст од 9% во однос на минатата година.

Нето приходот од провизии и надомести за вршење на банкарски услуги на крајот од годината изнесува 752,5 милиони денари и забележаа пораст од 8,2% во однос на минатата 2023 година.

Остварениот **нето ефект од курсни разлики** со 31.12.2024 година изнесува 318,6 милиони денари. Позицијата на нето курсни разлики во однос на 2023 година забележа намалување од -8,8% или за -28,2 милиони денари.

Останатите оперативни приходи со 31.12.2024 година изнесуваат 70,3 милиони денари и забележаа намалување од -6,1% во однос на минатата 2023 година.

Нето исправката на вредност на финансиските средства изнесуваат 94,5 милиони денари. Споредено со минатата година бележи намалување од -254,7%.

Трошоците за вработени изнесуваат 827,3 милиони денари. Нивниот износ е зголемен во однос на 2023 година за 5,4%. Бројот на вработени на крајот на 2024 изнесуваше 651 вработени.

Износот на пресметаната **амортизација** на 31.12.2024 година изнесува 202,3 милиони денари и бележи зголемување од 10,5% на годишно ниво.

Останатите расходи од дејноста за периодот заклучно со 31.12.2024 година изнесуваат 743,4 милиони денари и бележат намалување од -2,7% во однос на 2023 година.

Банката ја заврши 2024 година со позитивен финансиски резултат од 2.028,7 милиони денари пред оданочување, при што данокот на добивка изнесува 292,5 милиони денари.

Нето остварената добивка на Банката изнесува 1.736,2 милиони денари (2023: 1.462,3 милиони денари).

4. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Банката има развиен интегриран систем на управување со сите ризици на кои е изложена кој овозможува конзервативен пристап но во исто време ефикасно оценка и антиципација на ризиците што и овозможува на Банката ефикасно користење на расположивиот капитал и поддршка на здравите, долгорочно одржливите бизниси и кредитоспособните домаќинства. Банката има интегрирана Стратегија на управување со ризиците која е во согласност со барањата на групацијата но земајќи ги во предвид и локалните аспекти релевантни за управувањето со ризиците. Активното управување со ризиците и овозможи на Банката задржување на стабилно ниво на квалитет на портфолио и одржување на посакуваното ниво на ликвидност и селосна контрола на сите значајни ризици на кои е изложена. Очекуваните негативни ефекти на квалитетот на портфолиото не се материјализираа во мерка која беше предвидена во буџетот со што стапката на нефункционални кредити забележа пад во однос на претходната година. Ликвидносната состојба е во согласност со очекувањата што е поткрепено и од пазарните движења во услови на зголемени каматни стапки, при што банката оствари солиден раст на страната на депозитите.

Банката применува прудентна политика на управување со ризиците со цел одржување на нивото на нефункционални кредити на што е можно пониско ниво. Исто така, овој начин на управување со ризиците е да се обезбеди што поголема наплатливост на пласманите, одржување на адекватно ниво на капитална адекватност, управување со останатите ризици во работењето и заштита од непредвидени случувања и евентуални закани од неостварување на планираната политика.

4.1. Имплементација на групни стандарди во управувањето со ризици

Голема поддршка во процесите поврзани со управувањето со ризиците за Банката претставува локалната имплементацијата на значаен дел од Групациските практики, документи и политики од областа на управувањето со ризиците. Во рамките на Risk Governance Framework редовно се исвојуваат нови и се ревидираат постоечките Групациски документи.

Константно се спроведуваа редовен мониторинг на степенот на усогласеност со Групните стандарди и имплементација на утврдените гапови.

4.2. Кредитен ризик

Во фокусот на Управувањето со кредитниот ризик во е одржување на стабилен квалитет на портфолиото. Банката успеа да го задржи квалитетот на портфолиото во текот на 2024 година на адекватно ниво и да постигне стапка на нефункционални пласмани на ниво од 2,16% што прставува и намалување во однос на крајот на 2023 кога истата изнесуваше 2,24%. Годишната ја одбележа обележа стабилен раст на портфолиото, контролирано ниско ниво на прилив на нефункционални пласмани, значително пониско од планираното. На страната на реализирањето на наплатата на нефункционалните пласмани целосно се остварија очекуваните резултати што исто така влијаеше позитивно на стапката на нефункционални пласмани.

Во 2024 Банката споредено со буџетираниот износ не го оствари во целост планираниот трошок за исправка на вредност и посебна резерва, односно остварувањето е на ниво од

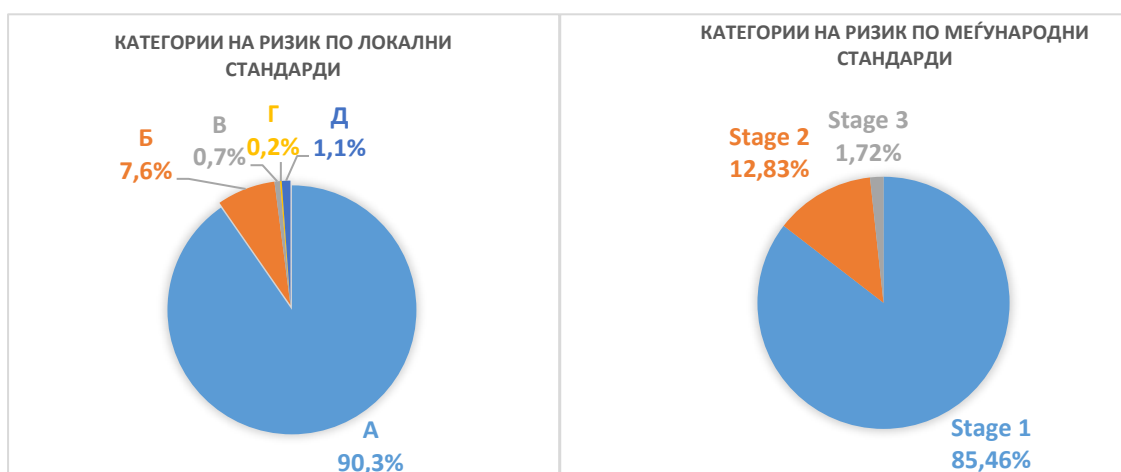
само 7,9%. Овој позитивен тренд е резултат на остварување на пониско ниво на очекуван прилив на нефункционални пласмани во услови на целосно реализирање на очекуваната наплата. Од друга страна во 2024, годишната реоценка на параметрите на ризикот имаше позитивно влијание на трошокот за резервирање пред се како резултат на намалување на стапките на ненаплата предизвикано од историски позитивниот тренд на контролирано ниво на нови нефункционални пласмани во портфолиото на банката. Исто така во 2024 ефектите од применетата Stage Overlay методологијата од претходни години покажа нето ослободување на резервации како резултат на измени во методолошкиот пристап и оценки на Групацијата.

Управувањето со кредитниот ризик вклучува постојана анализа на кредитното портфолио на Банката, во поглед на учеството на нефункционалните пласмани, покриеноста на портфолиото со соодветно ниво на резервации, концентрацијата на најголемите пласмани, секторската диверзификација, анализа и оценка на финансиските перформанси на клиентите, следење на редовноста во исполнувањето на обврските од клиентите.

Со цел навремено признавање на загубите поради оштетување на портфолиото Банката како резултат на најнови анализи со цел антиципирање на можните ризици Банката продолжи да применува т.н. Stage Overlay методологија за подигнување на нивото на посебна резерва кај пласманите во индустриите кои интегрирано на ниво на групацијата се оценети како поризични. Банката исто така користи FLI (forward looking information) во мерењето на Очекуваните кредитни загуби. Најзначајните претпоставки во FLI (forward looking information) концептот и кои корелираат со нивото на Очекуваните кредитни загуби се поврзани со макроекономските варијабли: Пораст на БДП, Стапката на инфлација и стапката на невработеност.

Банката континуирано одржува значајно ниво на покриеност на нефункционалните кредити со вкупни резервации од 210,2% како резултат на остварена ниска стапка на нефункционални пласмани во услови на дополнителна алокација на исправка на вредност.

Графикон бр. 7 Вкупната изложеност на кредитен ризик според ризична категорија



4.3. Управување со колатерали

Во рамки на функцијата за управување со ризиците Банката има воспоставено функција на управување со колатерали која е одговорна за целокупниот процес на управување со колатералите од аспект на кредитниот ризик. Фокусот на активностите поврзани со

управување со колатералите е во насока на одржување и адекватен мониторинг на квалитетот на колатералите на банката, одржување на нивото на BASEL II релевантните колатерали на адекватно ниво со цел да се оптимизира користењето на капиталот на банката преку обезбедување на редовни репроценки на колатералите во портфолиото на Банката.

4.4. Ликвидносен ризик

Во текот на 2024 година Банката активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносен ризик што опфаќаше управување со средствата во активата и изворите на средства во пасивата согласно финансиските и готовински текови како и нивната концентрација. Изложеноста на ликвидносен ризик се мереше преку екстерно и интерно утврдените лимити, односно усогласеноста на Банката со истите.

Поволната ликвидносна ситуација и овозможи на банката навремено сервисирање на своите достасани обврски. Стрес тестовите за ликвидносен ризик исто така покажуваат адекватна отпорност на банката дури и во случај на одредени ликвидносни предизвици.

4.5. Каматен ризик

Каматниот ризик, како дел од пазарниот ризик, во текот на 2024 година беше под постојан мониторинг и контрола се со цел да се овозможи ефикасно управување со истиот и да се постигнат планираните финансиски резултати, како и да се зголеми економската и пазарната вредност на средствата и капиталот на Банката. Банката водеше активна политика на каматни стапки, која се темелеше на стратешкиот план на Банката, како и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот.

4.6. Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик во текот на 2024 година се остваруваше во услови на стабилен курс на денарот. Банката активно 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 на истиот, воспоставување на лимити и други контролни механизми.

4.6.1 Судски спорови против Банката

Заклучно со 31.12.2024 година против Банката се водат вкупно 27 активни постапки со вкупна вредност од 188,1 милиони денари.

4.7. Оперативен ризик

Со цел сведување и одржување на оперативниот ризик на прифатливо ниво, во текот на 2024 Банката управуваше со истиот преку идентификација, процена, мерење, митигирање, следење и контрола на изложеноста на овој ризик. Идентификацијата на оперативниот ризик Банката го вршеше преку следење на ризичните настани, имплементиран систем на

интерни контроли, систем на следење на клучните идикатори на ризикот, додека мерењето на овој ризик се вршеше со примена на пристап на базичен индикатор.

Банката ја спроведе и редовната годишна оценка на ризиците во рамки на Интерниот контролен систем и спроведе тестирање на сценарио анализи согласно интерните акти на Банката. Во рамки на процесот на годишна оценка на надворешните добавувачи на банката спроведена е и оценка на ризикот на овие активности на банката. Исто така редовно се следат и акциските планови направени со цел митигација на идентификуваните ризици.

4.8. Процес на интерна оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP)

Согласно важечката регулатива која наложува воспоставување на интерна адекватност на капиталот, Банката во текот на 2024 година ја следеше и интерната адекватност на капиталот која е базирана на групациските стандарди. Интерната адекватност на капиталот и овозможува на Банката поддршка во процесот на управување со ризиците како и одржување на потенцијал на покриеност кој е во согласност со профилот на ризичност, големината и сложеноста на финансиските активности на истата.

Во рамки на овој процес Банката ја спроведе сеопфатната оценка на материјалноста на ризиците и спроведе сеопфатно стрес тестирање. Како дел од процесот на интерната оценка на адекватноста на капиталот банката го оценува и ризикот од концентрација.

Како материјално значајни ризици за кои банката во интерниот пристап одвојува капиталот се сметаат Кредитниот ризик, Валутниот ризик, Оперативниот ризик, Валутно индуцираниот кредитен ризик, Ризикот од изложеност кон држава, Ризикот од концентрација, Ризикот од неисполнување на стратегијата на банката и Каматниот ризик.

5. КОРПОРАТИВНО БАНКАРСТВО

Секторот за корпоративни клиенти како значаен носител на приходите на Банката вклучува понуда на кредитни производи за правни лица, издавање на гаранции и акредитиви, прием на депозити, услуги во платен промен во земјата и странство, пренос и чување на готовина, услуги на девизен пазар и останати услови.

Корпоративното кредитирање беше во функција на поддршка на македонската економија за закрепнување на истата. Односно секторот продолжи со реализација на својата стратегија за раст на корпоративното кредитирање и зголемување на своето пазарно учество во локалното опкружување.

Шпаркасе Банка АД Скопје оствари пораст на функционалното портфолио за 10% и го сведе учеството на нефункционалните пласмани на 2%. И покрај влијанието на кризата, групата во рамки на своите кредитни политики и стандарди за финансирање ги поддржуваше успешните и одржливи компании, од сите прифатливи дејности. Банката ја продолжи успешната соработка со големите компании кои доминираа во кредитниот раст и оваа година, но поддржуваше позабрзан и поизразен раст оствари во соработката со мали и средни правни лица. Ваквиот тренд е во согласност со стратешката определба на групата понатаму да ги проширува активностите и клиентската база во овој пазарен сегмент кој

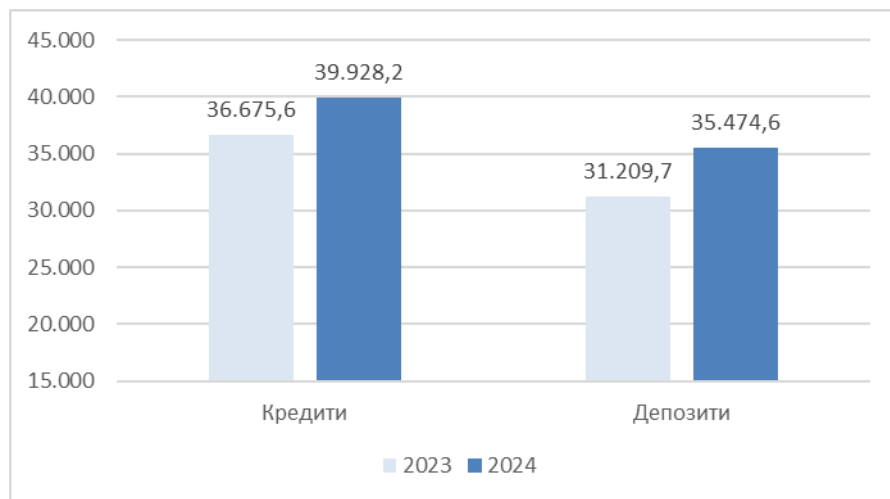
доминира во вкупното салдо на функционални кредити кај правни лица со над 50%. Банката и во изминатата година имаше зголемена активност во делот на проектните финансирања, каде по интеграцијата е апсолутен пазарен лидер обезбедувајќи го овој вид финансирање повеќе од 10 години. Двата главни сегменти за кои сме специјализирани се финансирањето недвижности, како и финансирањето енергетски проекти (од обновливи извори).

Во идниот период, внимателно го следиме развојот на ЕУРИБОР-от чии позитивни движење значаеа зголемување на каматните стапки за значаен дел од кредитното портфолио на корпоративните клиенти во текот на 2024 година. Но, предвидениот тренд за годината што следи е во негативна насока. Како банка ќе ги адаптираме нашите услови за кредитирање со цел намалување на ризиците врзани со идните флуктуации.

Банката континуирано ја збогатува својата кредитна понуда со нови кредитни линии кои овозможуваат поголема конкурентност за своите клиенти.

Од аспект на потенцијалот за нудење услуги, групата, како членка на голема банкарска групација, ќе продолжи да ги поддржува домашните правни лица во своите операции во земјата и странство. Со присутноста на пазарите на Централна и Југоисточна Европа, на клиентите ќе продолжи да им овозможува брз и економичен пристап на странски пазари во делот на финансиските услуги, но и во делот на деловните контакти во регионот. Воедно, банката, преку заеднички финансирања со останатите членки на Групацијата, ќе продолжи да поддржува инвестициски проекти од поголем обем.

Графикон бр. 8 Кредити и депозити на правни лица (во милиони денари)



6. РАБОТА СО ФИЗИЧКИ ЛИЦА

Шпаркасе Банка АД Скопје во 2024 година посветено работеше на подобрување на корисничкото искуство, прилагодување на палетата на производи кон потребите на граѓаните како и дигитализација на дел од своите услуги.

Сето ова придонесува кон стабилно присуство и учество на пазарот. Препознаеност на Банката како сигурен и доверлив партнер кој со своите иновативни производи се стреми на задоволување на клиентските барања во модерно време. Се посветивме и на зајакнување на каналите на продажба како и на зголемување на ефикасноста на повеќе процеси преку нивна оптимизација.

Продолживме кон прилагодување и осовременување на нашата мрежа на експозитури во насока на ефикасно, пријатно и доверливо услужување на клиентите согласно поставените стандарди на нашата Групација. Реновирани и реалоцирани се неколку експозитури. Осовременувањето е во насока на дигитализација на постоечките Експозитури со што се овозможува брзо и едноставно завршување на дел од трансакциите.

Во 2024 година, продолживме со проектна активност за централизација и оптимизација на процесите во Експозитурите, која доведе до зголемување на ефикасноста во работењето.

Спроведуваме таргетирана продажба на производи со креирање на директни понуди до одредени групи на клиенти. Ги прошируваме континуирано каналите по кои вршime продажби со цел поголема достапност до клиентите. Поставивме систематски пристап кон неклиенти на Банката преку јасна поделба на улоги, пристап и начин на комуникација и презентација. Продолжи аквизицијата на новите клиенти преку искористување на потенцијалите во постоечкото корпоративно портфолио и со Програмата за Мобилни Банкари.

Во текот на изминатата година, Банката продолжи со стратегијата за поддршка и финансиска инклузија на младите, како општествено одговорна компанија, овозможувајќи дополнителни поволности во рамки на бесплатниот пакет за млади "Vibe on". Со воведувањето на бесплатни плаќања кон факултетите и бесплатни трансакции преку услугата "Плати на пријател", значително ја олеснивме финансиската динамика на младите клиенти и го поттикнавме користењето на дигиталните банкарски услуги. Овие иновации ја засилија нашата позиција како банка која се грижи за младите и нивните специфични потреби.

Дополнително, Банката беше единствена на пазарот во креирањето на потрошувачки кредит за млади со најниска каматна стапка за оваа категорија, овозможувајќи им пристап до поволно финансирање и поддршка за нивните тековни и идни финансиски цели. Овој чекор ја зајакна нашата заложба кон младите како значаен клиентски сегмент и ја потврди нашата водечка улога во пазарот на финансиски производи за оваа популација.

Покрај тоа, ја лансиравме првата платформа за финансиска едукација во рамките на државата, со цел да ги едуцираме и поддржиме младите во подобро управување со нивните финансии. Платформата е дизајнирана од младите за младите, преку одржување на хакатон на кој беше избрано победничко решение. Овој проект ја зајакна нашата заложба за финансиска писменост и им овозможи на младите иновативен и интерактивен начин за учење за финансиските концепти.

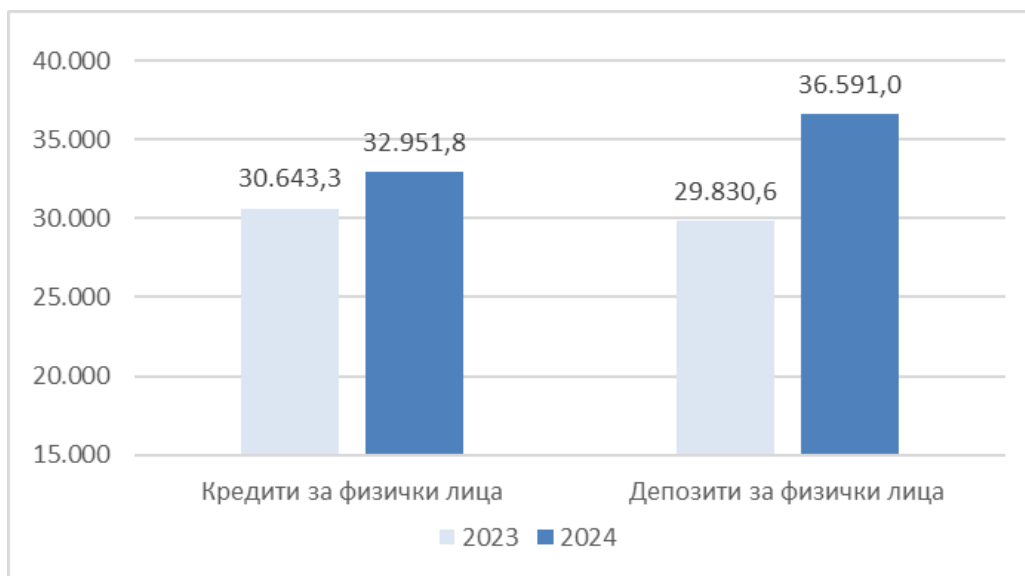
Со овие иницијативи, Банката ја демонстрира својата посветеност кон младите, не само преку финансиската поддршка туку и преку активното учество во подобрувањето на нивниот секојдневен живот и финансиска независност.

Банката, исто така, вовеле станбен кредит во денари, нудејќи значајни поволности во однос на конкурентските понуди на пазарот. Овој кредит обезбедува заштита од девизен ризик, што го прави стабилна и сигурна опција за клиентите. За разлика од станбените кредити во девизи, станбениот кредит во денари нуди предвидливи месечни рати, без ризик од промена на курсот на девизите. Дополнително, клиентите не се изложени на трошоци за конверзија на валута, што го прави кредитот поекономичен на долг рок.

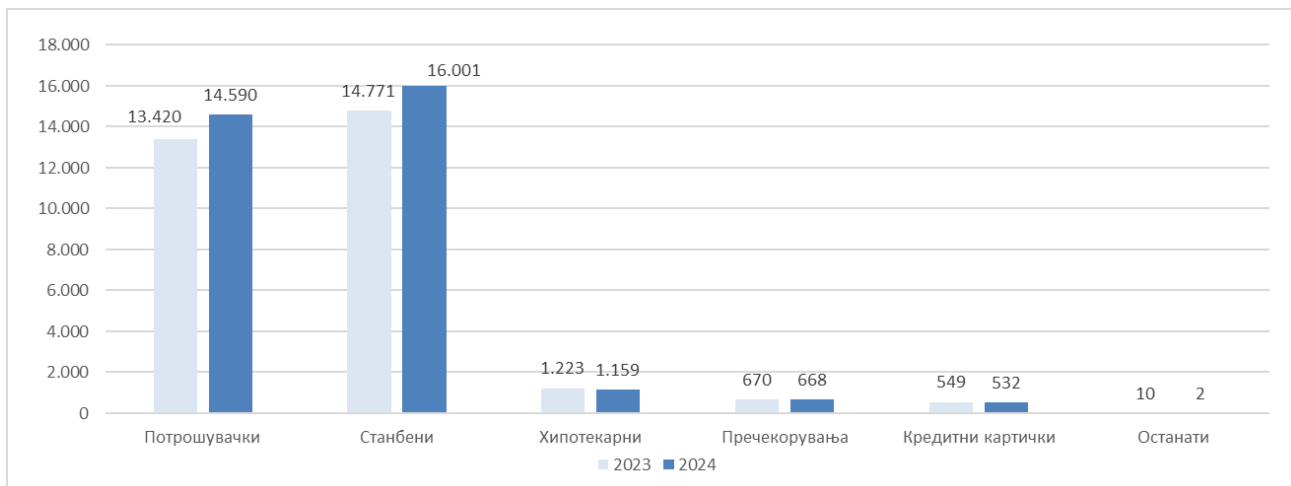
Севкупното кредитно портфолио на население на крајот на 2024 година изнесува 32.603,6 милиони денари и забележа раст од 7% во однос на кредитното портфолио на крајот на 2023 година. Во 2024 година, споредбено со 2023 година забележан е пораст на кредитното портфолио кај потрошувачките кредити за 8%, додека кај станбените кредити забележан е пораст за 6%.

Во делот на депозитите на физички лица, акцентот беше ставен на зголемување на портфолиото. Продолживме да ги стимулираме добрите навики за штедење, промовирајќи ја својата долгогодишна традиција на стабилност и доверба. Дополнително, и кај депозитното продуктно портфолио ги следиме барањата од клиентите и во таа насока вршиме оптимизација и унапредување. Салдо на депозити на физички лица со крајот на годината изнесува 35.871 милиони денари и забележа раст од 23% во однос на депозитното портфолио во претходната година.

Графикон бр. 9 Кредити и депозити на физички лица (во милиони денари)



Графикон бр. 10 Структура на редовните кредити на население (во милиони денари)



7. АКТИВНОСТИ НА ПАЗАРИТЕ НА ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ И УПРАВУВАЊЕ СО ЛИКВИДНОСТ

Во 2024 година Шпаркасе Банка АД Скопје го продолжи континуитетот на позитивни резултати од активностите поврзани со финансиските пазари и понатаму ја зајакна својата пазарна позиција. Воедно, Банката прудентно управуваше со својата денарска и девизна ликвидност, имајќи ги во предвид регулаторните барања и потребите на клиентите.

Во делот на тргувањето со девизи, Банката го зголеми прометот во корпоративниот сегмент за 8% во споредба со претходната година и го одржа своето пазарно учество во делот кај девизниот платен промет со правни и физички при што сега изнесува 19,6%. Исто така, во делот на тргувањето со девизи, Банката го одржа високото пазарно учество во меѓубанкарското тргување со девизи и тргувањето со менувачници на 24,26% и 23,28%, соодветно.

Имајќи ги во предвид услугите со хартии од вредност, во сегментот на тргување на меѓународните пазари на капитал, Банката ја има повторно лидерската позиција во Земјата остварувајќи пазарно учество од околу 51%. Шпаркасе е и понатаму банка чувар на најголемиот фонд во земјата – КБ Прв Пензиски Фонд, со актива од над 1,3 милијарда ЕУР.

Во текот на 2024 година, Дирекцијата за тргување и финансиски пазари, во координација со Комитетот за управување со оперативната ликвидност, овозможи одржување на оптимално ниво на ликвидност. Со ова се овозможи непречено одвивање на финансиските трансакции на клиентите, извршување на кредитните и депозитните активности и остварување на деловните цели на Банката. Воспоставениот систем за управување со ликвидноста, овозможи ефикасно мерење, следење, контрола и управување со

оперативната ликвидност и доследност во спроведувањето на политиките на Банката за управување со ликвидносниот ризик.

Вишоците на ликвидност, Банката ги пласираше на пазарот на пари, благајнички записи, државни записи и на домашниот и меѓународните пазари за обврзници, во валути и рочности зависно од потребите за рочна усогласеност на активата и пасивата на билансот на состојба. Со оглед на високото ниво на ликвидност, вложувањата во благајнички записи постојано се одржуваа до максималното распределено ниво, согласно пропорционалната распределба на понудата на благајнички записи дефинирана од НБРСМ. Вложувањата во домашни државни хартии од вредност и странски хартии од вредност со инвестициски рејтинг се одвиваше во согласност со стратегијата на Групата за пласмани на вишоците на ликвидност во финансиски инструменти.

8. МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ

Насочени кон реализација на својата стратегија и фокусирани на амбициозните цели и во 2024 година, Шпаркасе Банка ја продолжи својата комуникациска платформа „Верувај во иднина“ на модерен и иновативен начин. Стремејќи се кон позиција меѓу водечките четири банки на македонскиот пазар, Банката постави нови стандарди за квалитет, иновација и пристапност.

Во изминатиот период, Шпаркасе Банка успешно го зајакна својот имиџ и се позиционираше како клучен играч на конкурентниот пазар, комуницирајќи ги своите производи и услуги на уникатен и препознатлив начин.

Во 2024 година, маркетинг стратегијата се постави како клучен двигател за остварување на продажните цели, зголемување на пазарниот удел и создавање на јасен и посебен идентитет на Банката. Главните приоритети вклучуваат:

Развивање и имплементација на влијателни маркетинг кампањи кои инспирираат доверба и лојалност.

Позиционирање на Банката како лидер во квалитет на услугите и искуството на клиентите.

Брза и ефикасна обработка на поплаките, со цел минимизирање на инцидентите и максимизирање на задоволството.

Поттикнување иновации кои ќе го трансформираат финансискиот сектор и ќе создадат долгорочна вредност за клиентите.

Банка лидер на пазарот која ги поддржува младите луѓе и продолжува да развива производи што во целост ги следат нивните актуелни финансиски потреби.

Со „Верувај во иднина“, Шпаркасе Банка продолжува да ја гради својата приказна за успех преку ангажираност, доверба и визионерство.

Почетокот на годината ја обележа имиџ кампањата „Верувај во иднината“ со која Шпаркасе Банка и понатаму покажа дека е силно фокусирана на своите клиенти и на нивните потреби. Грижата за клиентите е најважна за Шпаркасе Банка, нивното задоволство останува еден од врвните приоритети. Секое дејство, решение и иновација се насочени кон нивното задоволство и успешност. Континуираната работа на унапредување

на понудите, ја прави Шпаркасе прва и единствена банка што воведи фиксни каматни стапки на станбените и на потрошувачките кредити, со цел да обезбеди стабилност и да ја намали неизвесноста што клиентите ја чувствуваат поради условите на пазарот.

Политиките на Банката се надополнети со прецизни предвидувања и обезбедување решенија за иднината, зашто силата и моќта се во иновативните решенија и способноста да се одговори на предизвиците на модерното банкарство во иднината.

Шпаркасе Банка силно верува дека заедно можеме да инспирираме верба и оптимизам, и исто како досега, така и понатаму ќе продолжи да нуди квалитетни и атрактивни понуди на производи и услуги, креирани според потребите на своите клиенти, и да обезбедува најдобри услови и конкурентни каматни стапки на пазарот.

Во месец февруари 2024, Шпаркасе Банка организираше хуманитарна аукција со уметничките дела од талентирани сликари на Меѓународната ликовна колонија „Вевчански Видувања“, во знак на поддршката на сликарството и мотивирање на младите сликари во државата да продолжат да творат. На настанот беа собрани вкупно 421.582,00 денари, а износот целосно беше дониран во хуманитарни цели на ДСУЛУД „Лазар Личеноски“ – Скопје, за набавка на професионална опрема, од страна на Шпаркасе Банка АД Скопје.

Почетокот на 2024, Шпаркасе Банка во Народниот театар во Битола приреди уникатно музичко доживување со Влатко Стефановски Трио за клиентите од регионот, како резултат на посветеноста на нивното задоволство и поддршка на нивните цели. Задоволството на клиентите, на вработените и на соработниците е водечка цел на Шпаркасе Банка, како и вложувањето во заедницата, културата и иновативните идеи што го движат светот напред, кон подобра иднина.

Во третиот квартал од 2024, Шпаркасе Банка ја продолжи соработката со МОН и го продолжи со реализација еден од најголемите проекти за студенти-ко-брендирана картичка за студентски оброк. Проект со кој им се овозможува на студентите финансиска поддршка за оброк во износ од 140 денари и многу поголеми дополнителни придобивки. Студентите добија две картички, едната за купување оброк, а другата платежна картичка Vibe On, со што тие стануваат дел од Vibe On клубот. Со овој проект, Шпаркасе Банка овозможи влез на нови 10000 млади клиенти дел од големото семејство на повеќе од 35.000 млади корисници.

Во рамки на Vibe On платформата за млади Шпаркасе Банка организираше наградна игра во која се доделија 10 патувања за Берлин и 10 патувања за Амстердам насловена како „Ich Liebe Dich, Berlin!“ и „AmsterDAMN!“. Наградна игра беше наменета за сите корисници на Vibe On пакетот за млади.

Шпаркасе Банка во 2024 година реализираше неколку големи проекти наменети за младите – иднината на Шпаркасе Банка.

Во последниот квартал од 2024, Шпаркасе Банка ја организираше конференцијата „Финансиска едукација за млади“, на која присуствуваа над 200 гости, вклучувајќи млади лица, професионалци, претприемачи и индустриски експерти. Гостите имаа можност да присуствуваат на панел дискусии и презентации од водечките фигури во индустријата, како и да научат повеќе за значењето на финансиската едукација за иднината на младите во Македонија.

Шпаркасе Банка во рамките на конференција ја претстави и првата и единствена платформа за финансиска едукација за млади во земјата – VibeOnEdu.mk. Ова лансирање беше дел од пошироката стратегија на Банката за финансиско овластување на младите генерации и создавање трајни вредности кои ќе им користат не само на сегашните, туку и на идните генерации. Проектот VibeOnEdu.mk е резултат на истражувања за темите кои ги интересираат младите, како и анализа на недостигот на финансиска едукација кај таргет публиката. Целокупниот концепт и структура на платформата беа развивани повеќе од 10 месеци со активно учество на стручни професионалци и експерти од различни области, како и соработници на Шпаркасе Банка.

Како дел од платформата беше креиран и едукативен стрип насловен како „Твојот вајб за финансии“, кој ги води младите низ основите на финансиското управување. Стрипот ги следи авантурите на два фин-ментори од Шпаркасе Банка, стрип-ликовите Гордан и Бранка. Стрипот нуди забавен и интерактивен начин на учење, што ја прави платформата уште поинтересна и достапна за младата публика.

Шпаркасе Банка продолжува да ја поттикнува едукацијата на младите и да обезбедува можности за нивниот личен и професионален развој.

Со цел да бидеме чекор во чекор со последните дигитални трендови, во 2024 година успешно ја пуштиме во јавност новата веб страна на Банката. Миграцијата на нашата стара веб-страница на Групациската платформа претставува значаен чекор напред во подобрувањето на функционалноста и корисничкото искуство на нашето онлајн присуство. Оваа миграција вклучуваше сеопфатни анализи на архитектурата и содржината на постојната веб-страница, осигурувајќи дека сите елементи и содржини се успешно пренесени на новата платформа без губење на податоци или прекини во услугата.

Со преминувањето на новата платформа, исто така ги поедноставивме нашите процеси за управување со содржина, овозможувајќи поефикасни ажурирања и подобрувања. Новата веб страна нуди поинтуитивен интерфејс и подобрени опции за прилагодување, што го олеснува користење од страна на посетителите. Оваа миграција не само што се усогласува со нашата долгорочна дигитална стратегија, туку и ја зајакнува нашата посветеност на обезбедување на современо, ориентирано кон корисникот онлајн искуство. Како резултат, нашите клиенти и соработници можат да очекуваат посилна и побогата со информации веб-страница, која ќе го поддржи растот и развојот на Банката во годините што следуваат. Дополнително, беше редизајниран и унапреден и S-book-от, интранетот на Банката кој што се користи како алатка за споделување на информации помеѓу вработените, активни понуди, интерни огласи и споделување на документи. Со редизајнот се подобри

интерфејсот и корисничкото искуство на вработените преку целосно преработена почетната страна, освежено главно мени и фолдери, како и подобрена структура во позадинскиот дел на самата платформа.

Рекламните кампањи за понудите на Банката во текот на целата година беа застапени преку највлијателните телевизиски и дигитални медиуми, како и преку реализација на бројни настани, проекти од општествена одговорност, донации и спонзорства, кои влијаеја врз достигнувањето на целите на стратегијата за 2024 година.

8.1 Промоција на нови производи

2024 година се карактеризираше со неколку промени во рамките на комуникацијата за промоција на производите, но воглавно се задржа комуникација на фиксноста кај потрошувачкиот и станбен кредит, како диференцијална предност на конкурентниот пазар.

Во 2024, имиџ кампањата беше спроведена под корпоративниот слоган „Верувај во иднината“, од која следуваа и две продуктни кампањи со кои се промовираа понудите за станбен - „Конечно фиксна адреса“ и потрошувачки кредит - „Различни желби, фиксен план“ нагласувајќи ја фиксноста и на двата продукти. Со кампањите „Различни желби-ФИКСЕН ПЛАН“ и „Конечно ФИКСНА адреса“ корисниците добија можност за фиксирање на ратата за станбен кредит на 10 години и за потрошувачки кредит на 95 месеци, за рефинансирање на своите обврски или нови потреби. Шпаркасе Банка со овие кампањи обезбеди стабилност и финансиска предвидливост за клиентите, овозможувајќи им со сигурност да ги планираат идните трошоци и долгорочните цели.

Оваа кампања, доби голема видливост, поради интересните и креативни пораки за двата продукти кои што се испраќаа до таргет групата и начинот на креирање и осмислување на истите.

На стартот на годината, Шпаркасе Банка во соработка со Visa, ја претставија картичката „Visa Platinum“, која е дел од премиум-производите на „Visa“ и нуди пристап до многубројни поволности и привилегии, на тој начин позиционирајќи се како картичка синоним за престиж. Пакетот „Visa Platinum“ е креиран за да ги задоволи потребите на VIP-клиентите и да излезе во пресрет на животниот стил и на навиките на оние што често патуваат надвор од Македонија.

Шпаркасе Банка продолжи и со поддршката на зелените кредити, односно Еко кредитите кои им помагаат на клиентите да инвестираат во нови енергетско ефикасни технологии и да добијат поврат на средства до 20% од инвестициската вредност.

Шпаркасе Банка во месец август го претстави уникатниот пакет дизајниран специјално за нови и мали бизниси #BenefitPro, сè со цел позиционирање како доверлив и стабилен партнер, силен ветар во грб и постојан сојузник во финансиските предизвици на своите клиенти. Со кампањата „Ветер во грб за твојот нов бизнис“ се овозможи понуда со

придобивки приспособени за бизнисите во развој, која се одрази позитивно врз економскиот раст и долгорочното партнерство со бизнисите.

Во 2024 година голем фокус беше ставен на обезбедување на квалитетна и атрактивна понуда за депозити за физички лица, како и соодветно медиумско презентирање на истата.

Дополнително, во рамките на услугите за штедење, Шпаркасе Банка како банка со 200 години традиција во штедење со продуктот Депозит Плус на клиентите во вториот квартал од годината им овозможи штедење по висока каматна стапка. Кампањата „Добрата камата од далеку се гледа“ ја зголеми атрактивноста на депозитниот продукт во Банката и влијаеше врз зголемување на депозитното портфолио.

Во месец септември, Шпаркасе Банка го унапреди пакетот за млади од 15 до 25 години „Vibe on“. Банката со цел да обезбеди уште поголема флексибилност за студентите, воведе нови супер поволности на популарната портокалова „Vibe On“ дебитна картичка. Оваа портокалова картичка, наменета за сите млади на возраст од 15 до 25 години, сега нуди освежени и значајни предности што ги олеснуваат секојдневните финансиски процеси за студентите и за младите.

Најголемата новина е можноста за бесплатни неограничени трансфери за сите факултетски услуги, односно за уплати за партиципација при студирање, заверка на семестар, уплати на име на „онлајн ресурси“, „материјални ресурси“ и многу повеќе. Тоа значи дека студентите повеќе нема да плаќаат банкарска провизија при запишување или заверка на семестар, при уплати за полагање испит, за културни и спортски активности, ниту, пак, за другите трошоци кон факултетите, доколку плаќаат преку нивниот пакет „Vibe On“ од Шпаркасе Банка. Освен за плаќањата кон факултет, оваа значајна поволност се однесува и за други видови трансакции направени преку обрасците ПП30 и ПП50.

Покрај бесплатните трансфери за факултетските и за другите услуги, пакетот за млади „Vibe On“ сега нуди и дополнителни придобивки:

Бесплатно праќање пари на пријател преку телефонскиот именик

Можност за делење сметка со пријател преку телефонскиот именик

Бесплатна промена на ПИН-кодот на банкомат во секое време

Бесплатна обнова на истечена дебитна картичка

Три бесплатни проверки на салдо на банкомат секој месец

Едно бесплатно реиздавање на ПИН

Една бесплатна реизработка на картичка, доколку претходната била изгубена, украдена, оштетена или, пак, поради промена на лични податоци

Четири бесплатни повлекувања на готовина од банкомати на други банки во државата месечно.

Со најновите поволности, пакетот „Vibe On“ станува уште покорисен за студентите и за младите, нудејќи им едноставни и брзи решенија за секојдневните финансиски активности.

Во рамки на Vibe On платформата, Шпаркасе Банка како прва и единствена банка на македонски пазар, во септември го лансираше и својот нов потрошувачки наменски кредит дизајниран специјално за млади луѓе на возраст од 18 до 29 години.

Овој иновативен кредитен производ ја нагласува посветеноста на Банката да инвестира во иднината на следната генерација, обезбедувајќи неспоредлива финансиска поддршка за да им помогне на младите да ги постигнат своите аспирации и да изградат посветла иднина. Средствата од кредитот можат да се користат за неколку цели, вклучувајќи:

- Полагање возачки испит
- Одмор и патување
- Набавка на компјутерска и ИТ-опрема
- Образование, дообразување и преквалификација за развој на вештини
- Work&Travel програми
- Апсолвентски екскурзии

Шпаркасе Банка продолжува да ја негува посветеноста кон младите и да им нуди иновативни производи и услуги кои го олеснуваат нивниот пат кон финансиска самостојност!

Во месец септември од 2024, Шпаркасе Банка стартуваше со нови атрактивни понуди за станбен и потрошувачки кредит. Со кампањата „Кажи YES за фиксна рата“ Шпаркасе Банка ја потврди грижата за своите клиенти се со цел да им понуди прецизно планирање на личните финансии и на месечните трошоци, преку обезбедување на фиксна рата за нивниот кредит.

Шпаркасе Банка АД Скопје, следејќи ги актуелните трендови на пазарот и работејќи во интерес на своите клиенти, со цел да им овозможи непречена мобилност Во месец октомври ја лансираше Платформата за онлајн ажурирање на лични податоци која ќе овозможи ажурирање на личните податоци на клиентите со OneID, без да има потреба од посета на некоја од експозитурите, се со цел непречено да се продолжи со користењето на услугите на Банката. Шпаркасе Банка уште еднаш ја потврдува стратегијата на Банката за дигитализација и модернизација на своите услуги и овозможување врвно корисничко искуство за своите клиенти.

Крајот на 2024 година, го одбележа кампањата „Те честиме за прва плата“ во соработка со Visa, наменета за млади на возраст од 18-24 години, корисници на Vibe On пакетот. Оваа кампања наиде на голема заинтересираност кај младата популација и резултираше со голем број на пејрол клиенти на возраст од 18-24 години.

8.2 Платформа за финансиска едукација за млади

Извештај за проектот VibeOnEdu.mk – Првата и единствена платформа за финансиска едукација за млади во Македонија. На 12 декември 2024 година, Шпаркасе Банка ја лансираше првата и единствена платформа за финансиска едукација за млади во земјата – VibeOnEdu.mk. Ова лансирање беше дел од пошироката стратегија на Банката за

финансиско овластување на младите генерации и создавање трајни вредности кои ќе им користат не само на сегашните, туку и на идните генерации. Проектот VibeOnEdu.mk е резултат на истражувања за темите кои ги интересираат младите, како и анализа на недостигот на финансиска едукација кај таргет публиката. Целокупниот концепт и структура на платформата беа развивани повеќе од 10 месеци со активно учество на стручни професионалци и експерти од различни области, како и соработници на Шпаркасе Банка.

Развој на платформата, курсеви, сертификати и едукативен стрип

Платформата содржи над 200 страници едукативна содржина, внимателно разработени на начин што се лесно разбирливи и атрактивни за младите, користејќи јазик што е близок со нивните потреби и стил на комуникација. Проектот беше поддржан од активно учество на повеќе од 250 млади лица и во процесот на развој беа организирани два хакатона.

Платформата VibeOnEdu.mk се состои од 15 бесплатни курсеви, поделени во два главни модули:

„Научи за себе“ – 11 курсеви кои ги опфаќаат основите на управување со лични финансии
„Научи за својот бизнис“ – 4 курсеви кои се фокусираат на основите на бизнис финансии и претприемништво.

Платформата опфаќа теми како што се: штедење, лични финансии, картички, инвестиции, лизинг, недвижности, осигурување, електронско банкарство, безбедност, дигитални трендови, започнување бизнис, регистрација на правно лице, измами и кражба на податоци и финансии.

Овие теми се обработени на интерактивен и практичен начин, обезбедувајќи не само теоретско знаење, туку и конкретни совети и стратегии за секојдневно применување во животот на младите. Платформата нуди бесплатни сертификати по завршувањето на секој курс, како и беџови кои ја потврдуваат стекнатата компетентност. Ова претставува значајна вредност за личниот и професионален развој на младите. Дополнително, платформата содржи специјално дизајниран шедомер за штедење кој им помага на корисниците практично да го применат научениот план за штедење.

Како дел од платформата беше креиран едукативен стрип, кој ги води младите низ основите на финансиското управување. Стрипот ги следи авантурите на два фин-ментори од Шпаркасе Банка – Гордан и Бранка, и е создаден во соработка со најдобрите стрип-цртачи во земјата. Стрипот нуди забавен и интерактивен начин на учење, што ја прави платформата уште поинтересна и достапна за младата публика.

8.2.1 Официјално лансирање на платформата

Официјалното лансирање на платформата се одржа на 12 декември 2024 година, на конференцијата „Финансиска едукација за млади“, која се одржа во Станица 26. На конференцијата присуствуваа над 200 гости, вклучувајќи млади лица, професионалци, претприемачи и индустриски експерти. Гостите имаа можност да присуствуваат на панел

дискусии и презентации од водечките фигури во индустријата, како и да научат повеќе за значењето на финансиската едукација за иднината на младите во Македонија.

Маркетинг и комуникација за платформата

За промоција на платформата, Шпаркасе Банка започна интензивна маркетинг кампања преку социјалните медиуми, вклучувајќи Фејсбук, Инстаграм и Линкдин. Дополнително, Банката спроведува постојана интерна и екстерна комуникација преку соодветен ПР план како и посети на образовни институции и предавања со интерни едукатори за да се подобри видливоста на платформата и да се достигне поголема целна публика.

Платформата нуди корисни алатки и ресурси за младите, обезбедувајќи им потребни вештини за успешно управување со лични и деловни финансии. Со бесплатни курсеви, сертификати, едукативен стрип и интерактивни алатки, VibeOnEdu.mk е платформа која ќе има трајно влијание на младите во Македонија, помагајќи им да станат финансиски независни и одговорни поединци.

ИСТРАЖУВАЊЕ НА ПАЗАРОТ И УНАПРЕДУВАЊЕ НА КВАЛИТЕТОТ НА УСЛУГА

Службата за обезбедување квалитет на услуга во 2024та година опфати значајни активности спроведени во текот на годината, насочени кон унапредување на квалитетот на услугата и развојот на вештините на вработените во банката.

Во текот на 2024 година, особено се издвојуваат следниве клучни истражувања спроведени на пазарот за унапредување на квалитетот на услуга:

Спроведени беа детални анализи и истражувања на потребите на нашите клиенти, со цел подобрување на квалитетот на услугата:

- Истражување Mystery calls и mystery shopping спроведено во два брана;
- Омнибус истражување;
- CSI истражување за задоволството на корпоративните клиенти и клиентите од население спроведено во два брана.

Одржани интерни обуки за нововработени

Спроведени беа обуки за нововработени лица во банката, со акцент на нивен професионален развој, придржување кон корпоративните стандарди, стекнување на добри практики во банката како и корисничко искуство и квалитет на услуга. Обуките придонесуваат за подобрување на комуникацијата со клиентите, развивање на вештини за разрешување на проблеми и пријавени попалки, односно како вработениот да се справи во секоја различна ситуација во која ќе се најде при комуникација со клиентот, подобрување на задоволството на клиентите, усогласување со корпоративните стандарди, интеграција на нови технологии и поддршка на корпоративната култура на банката.

Во сето ова, обуките за корисничко искуство и квалитет на услуга се клучни во обезбедување на висококвалитетна услуга која води до раст на довербата на клиентите и долгорочен успех на банката.

9. КОРПОРАТИВНА ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ

Sparkasse Life – Платформа за корпоративна општествена одговорност на Шпаркасе Банка.

Во 2024 година, Шпаркасе Банка продолжи со успешното проширување и развој на своите општествено одговорни активности преку платформата Sparkasse Life. Оваа платформа претставува интегриран пристап за имплементација на Стратегијата за одржливост на Банката, со фокус на поддршка на клучни области кои имаат значајно влијание на заедницата и животната средина. Sparkasse Life ги обединува сите иницијативи на Банката кои се насочени кон заштита на животната средина, економски развој, просперитет, негување на културата и уметноста, поддршка на здравјето и добросостојбата на луѓето, како и активно вклучување во финансиска едукација.

Под мотото #ВерувајВоИднината, платформата Sparkasse Life го поставува темелот за позитивни промени, поттикнувајќи ја активноста на секоја личност и организација во создавањето на подобра иднина. Преку неа, Шпаркасе Банка го поставува својот ангажман за помагање на заедницата, негување на културните вредности и создавање на одржлива економија. Секој сегмент на платформата Sparkasse Life е насочен кон остварување на одржливи резултати, кои не само што ги поддржуваат актуелните, туку и ги поставуваат основите за идните генерации.

Спонзорства, Донации и Настани

Во 2024 година од буџетот за спонзорства и донации поддржавме над 30 различни проекти и настани од повеќе области и тоа: спорт, култура, образование, социјална инклузија.

Шпаркасе Банка и во 2024 година ја продолжи традицијата за поддршка на настани кои го збогатуваат културниот живот и ја афирмираат уметноста. Во рамките на „Sparkasse Life“ платформата, продолживме со корпоративната стратегија во насока на поддршка на настани и проекти значајни за македонската уметност и култура, со цел зајакнување на перцепцијата за Банката како институција со урбан имиџ која покажува грижа за заедницата и негува културни вредности.

Шпаркасе Банка во текот на 2024 година поддржа разни фестивали, а за прв пат беше спонзор на The Stars Symphony во Битола како и на Џез фестивалот во Прилеп.

Шпаркасе Банка поддржа и уште едно спектакуларно издание на „Охридско Лето“, многу значајно за домашната културно уметничка сцена. Од областа на културата и уметноста ги поддржавме Jazz Factory Festival, Виенскиот бал и ансамблот Стефче Стојковски.

Шпаркасе Банка традиционално беше спонзор и на Струмички Карневал, културната манифестација во Општина Струмица и на меѓународната ликовна колонија „Вевчански видувања“ која се оддржа по 13-ти пат во живописното Вевчани.

И оваа година бевме дел од организацијата на најмасовниот планински настан во регионот „Sparkasse Life Прв до врв“ во кој учество заземаа над 4.000 учесници.

Банката продолжи да го поддржува развојот на спортскиот дух кај своите вработени, а истовремено и да ги поттикнува да создаваат здрави навики и да дава препораки за водење на здрав живот. Нашите вработени традиционално се приклучија на спортските манифестации „Скопски маратон“, „Охрид ТрчаТ“, Женска трка и „Че Трчање“.

Поддржавме и повеќе спортски клубови меѓу кои се: Ракометен клуб Прилеп, Џудо клуб Струга, Велосипедски клуб Аксиос Про, Спортски клуб Соларис, Кошаркарски клуб Баскет, Пливачки клуб Делфин.

Во 2024 година за прв пат ја поддржавме и регионалната иницијатива WOBA (Women on Boards Adria) која се залага за промовирање на поголема родова разновидност и инклузивност низ регионот на Адриа, усогласување на регионалните родови политики со стандардите на ЕУ и обезбедување можности за жените да се истакнат во секоја област.

Меѓу позначајните проекти и настани кои беа поддржани од Шпаркасе Банка во текот на 2024 година ги издвојуваме: спонзори на детскиот фестивал Златно Славејче, поддршка на Денови на австриската култура во Северна Македонија, спонзор на третата конференција Balkan Economic Forum, спонзор на конференцијата на МАРЕС, спонзор на најголемата еколошка акција во земјата Generalka Weekend, спонзор на самитот Македонија 2025, поддршка на настан за студенти и иновациски камп организиран од страна на Junior Achievement Macedonia. Банката додели и прва награда на победниците на Climathon - хакатон кој се одржа по втор пат во Македонија итн..

Го поддржавме издавањето на првата инклузивната сликовница за деца со атипичен развој „Другарко“. Дониравме и професионална опрема на Средното уметничко училиште „Лазар Личеноски“ со средства кои беа собрани на Хуманитарната аукција организирана од страна на Шпаркасе Банка.

Традиционално, месецот на штедење - октомври, беше посветен на штедењето и важноста на штедењето како една од најголемите инвестиции кои можеме да ги направиме за нас и нашите блиски. Тимот на Шпаркасе Банка заедно со маскотата Медо Штедо посетија повеќе од 4000 деца во 30 училишта и градинки ширум Македонија и ги едуцираа најмалите дека навиката за штедење потребно е да ја создаваме од најмали нозе. Со овие финансиски едукации, дечињата научија за основите на штедењето и за одговорното управување со парите на забавен и лесно разбирлив начин.

Организација на настани: Концерт за корпоративни клиенти со Влатко Стефановски во Битола, Erste Investors Breakfast, Прес и вечера со медиуми, хуманитарна аукција на уметнички дела, Тим билдинг за вработени, настан организиран за првачиња на вработени, два настани „Од Креативност до Кариера“ како и конференција за финансиска едукација на млади организирани во соработка со Brainster.

ОДРЖЛИВОСТ И ESG

Одржливо работење во согласност со ESG принципите е основа на банкарско работење на Шпаркасе Банка, со одговорност кон општеството, кон природата, кон вработените, клиентите, акционерите.

Стратегијата за одржливо работење на Шпаркасе банка АД Скопје се реализира во согласност со повеќе иницијативи.

Шпаркасе банка е потписник на Принципите на одговорно банкарство, Финансиска иницијатива во рамки на Програмата за заштита на животната средина на Обединетите нации (UNEP FI PRB). Исто така, Стратегијата за одржливост на Шпаркасе Банка се развива во согласност со групациските стандарди и најдобрите практики во Штаермеркише и Ерсте Групата, и соодветно на Агендата за одржлив развој за 2030 година - агенда усвоена од сите земји-членки на Обединетите нации во 2015 година.

Шпаркасе Банка АД Скопје ја препознава и почитува вредноста и значењето на сите 17 цели за одржлив развој (SDGs), а во своето работење се фокусира на 9 како области каде Банката има најголем потенцијал за влијание:

1. Без сиромаштија
2. Добро здравје и благосостојба
3. Квалитетно образование
4. Родова еднаквост
5. Пристојна работа и економски раст
6. Индустија, иновации и инфраструктура
7. Намалување на нееднаквостите
8. Одржливи градови и заедници
9. Климатска акција



Развојот на Стратегијата за одржливост во текот на 2024 година се одвиваше преку градење на капацитетите на Банката за широкиот опфат на темите препознаени преку одржливоста како модел на работење.

Во рамки на Risk Академијата, се воведо посебен модул за ESG и одржливо работење. Во четири циклуси на учество на Академијата во 2024 година, 73 вработени успешно ја поминаа обуката.

Воведната програма за нововработени (on-boarding) е збогатена со воведни предавања за Стратегијата за одржливо работење на Шпаркасе банка. Во текот на 2024 година, 106 нововработени ја поминаа оваа програма.

ESG Basic е обука развиена од страна на Erste Group, како задолжителна годишна потврда и обнова на познавањата на вработените во Банката. Во 2024 година, 598 вработени успешно ги потврдија своите познавања.

За сегментот на директори (B-1 раководно ниво), беше одржана еднодневна работилница за запознавање и обука за ESG темата. Работилницата беше посетена од сите 14 директори кои припаѓаат на високата позиција B-1.

За подобрување на капацитетите на Банката за одржливо работење, склучени се 2 договори за техничка асистенција – едниот со EFSE, вториот со EIB. Реализација на двете програми започнаа во тек на 2024 година, а ќе се реализираат во тек на 2025 и делумно 2026 година.

Шпаркасе банка во текот на 2024 година под водство на Штаермеркише Шпаркасе Групата, учествуваше во проектот за подготовка и изготвување на првиот CSRD извештај. Учеството во проектот значително влијаеше на подобрување на разбирањето на темата за заштита

на животната средина, декарбонизација, социјалните влијанија и добро корпоративно управување во Банката.

Во рамки на Ерсте Групата и во 2024 година продолжија активностите за јакнење на групацискиот дух и соработка. Согласно иницијативата Vienna Restatement остануваме посветени на активно финансирање на транзицијата кон net-zero економии во регионот на југо-источна Европа каде припаѓаме. Составен дел на оваа заложба се партнерските релации кои ги воспоставуваме со нашите клиенти како би помогнале во процесот на декарбонизација на нивните бизниси преку советување и финансирање на нивните транзициски планови.

Животна средина

Енергетската криза како најголем предизвик за Европскиот континент започнувајќи од 2022 година која сеуште активно се рефлектираше и во 2024 година, предизвикаа голема нестабилност и неизвесност во енергетскиот сектор и цените на енергенсите и во 2024 година, со што се наметна потреба од превземање на соодветни мерки со цел заштеда на енергенсите и потрошувачката на истите. Оваа состојба Банката ја управуваше на високо ниво, при што се постигнаа поставените цели за заштеда на електрична енергија и оптимално управување со ресурсите.

Согласно анализата на потрошувачка на електрична енергија за периодот 01.12.2024 во однос на истиот период 01.12.2023 година, и покрај истроиско најтоплото лето, направена е заштеда на повеќе од ~ 70.000 kWh или $\sim 5\%$ помала потрошувачка на електрична енергија, односно допринесено е кон заштита на животната средина преку намалување на емисија на CO₂ за приближно ~ 65.000 кг/годишно.

Мерките за заштеда на електрична енергија беа следните:

- Инсталирање на фотонапонски системи и тоа:

2022 година и 2023 година

- Деловна зграда 1 Скопје,
- Деловна зграда 3 Охрид,
- Експозитура Прилеп
- Експозитура Гевгелија

2024 година

- Деловна зграда 3 Охрид, дополна на постојниот систем
- Деловна зграда 2 Скопје
- Поставување на експозитурите според дефинирани стандарди за одржливи градежни објекти кои вклучуваат заштеда на енергија, енергетски-ефикасни технологии, дигитални рекламни елементи, еко подови и слично,
- Промена на осветлувањето со ЛЕД (во повеќето експозитури е 100% имплементирано), инсталација на сензори на светла во техничките простории.
- Континуирано информирање на вработените за најдобрите практики за заштеда на енергетските ресурси.

Од особено значење во изминатиот период, се истакнува инвестицијата на фотонапонски системи инсталирани на во експозитурите Прилеп и Гевгелија кои претставуваат две целосно енергетско независни објекти со целосно покривање на сопствената поторшувачка на електрична енергија преку поставените фотонапонски системи, исто така текот на 2024 година се изврши инсталација дополна на веќе постоечкиот систем во Деловна зграда во Охрид како и инсталација на фотонапонски систем во Деловна зграда во Скопје – Зграда 2.

Дополнително со извршеното надополнување на веќе постојниот систем во Деловната зграда 3 Охрид и Деловна зграда 2 во Скопје се инсталираа дополнително вкупно 102 парчиња фотонапонски панели од кои се очекуваат дополнително производство на електрична енергија со вкупна моќност од 42,84 kW и инсталација на 2 инвертери како поддршка на фотонапонските панели. На ниво на целата Банка вкупно се инсталирани 407 парчиња фотонапонски панели и 11 инвертери како поддршка со вкупна инсталирана моќност од 180.63 kW.

Просечното годишно производство на електрична енергија од обновливи извори во идеални услови би изнесувала максимални ~ 240.861 kW, односно приближно 28.900 еур при претпоставена цена на електричната енергија на берза од 120 еур/ MWh. Трошокот за инсталација на фотонапонските системи на сите објекти изнесува вкупно 145.000 еур со очекуван поврат на инвестицијата од приближно 4 до 5 години, од кои 36% се веќе остварени како поврат на инвестирните средства.

Очекуваната произведена електрична енергија од фотонапонските системи директно ќе влијае врз заштита на животната средина преку намалување на CO₂ емисија за приближно 115.293 кг/ годишно што е еднакво на 4.331 засадени дрва.



Исто така, преку воведување на дигитализацијата и отстранувањето на хартијата во деловното комуницирање за 2024, остварено е намалено користење на хартијата со заштеда за повеќе од 10% во вкупната набавка и потрошувачка на хартија, односно реализирана намалена емисија на CO₂ за приближно 2.767,50 кг/годишно или приближно 66 неисечени дрва.

E-mobility

Во 2024 година, Банката продолжи да го следи трендот за намалување на емисијата на штетни гасови во атмосферата со инвестирање во 3 (три) нови електрични возила и дополнителни 3 (три) полначи за електрични возила, од кои еден од полначите е поставен во Деловната зграда во Скопје, додека пак останатите два ќе се постават во тековната 2025

година со што Банката ќе воспостави своја инфраструктура за полнење на електрични возила низ државата. Вкупниот број на полначи изнесува 3 станици, од кои две во Скопје и една во Охрид. Со заокружување на 2024 година, вкупното учество на електричните и хибридни возила во вкупниот број на возила кои ги поседува Банката изнесува приближно 15% , односно во однос на 2023 година се бележи раст од 5% во тој сегмент



Со употреба на електричните возила, покрај заштедата на моторно гориво , емисијата на CO2 гасови се намалува за приближно 20.400,00 Kg/годишно.

Во 2024 се реализира и набавка на дополнителни четири е-скутери, Банката поседува 8 (осум) кои во просек поминуваат 650 км на месечна основа, со што се овозможува заштеда на гориво и паркинг, а исто така намалување на CO2 емисија на гасови од приближно 2.200,00 kg/годишно.

Покрај погоре наведеното дополнително Шпаркасе Банка континуирано инвестира во заштита на животната средина и со започнување на процес на секција на отпад и користење на градежни материјали и опрема која е Carbon Free. Во изминатата 2024 година во Деловните згради во Скопје и Охрид е извршена селекција на отпад на вкупен износ од 540 кг. хартија и 45 кг. пластика. Со правилна селекција на отпад директно се влијае врз заштита на животната средина преку намалување на CO2 емисија.

Со употреба на електричните возила, покрај заштедата на моторно гориво , емисијата на CO2 гасови се намалува за приближно 20.400,00 Kg/годишно.

Покрај погоре наведеното дополнително Шпаркасе Банка континуирано инвестира во заштита на животната средина и со започнување на процес на секција на отпад и користење на градежни материјали и опрема која е Carbon Free. Во изминатата 2024 година во Деловните згради во Скопје и Охрид е извршена селекција на отпад на вкупен износ од 540 кг. хартија и 45 кг. пластика. Со правилна селекција на отпад директно се влијае врз заштита на животната средина преку намалување на CO2 емисија.

Тип на отпад	Зграда 1, Скопје	Зграда 2, Скопје	Зграда 3, Охрид	Вкупно (приказ во кг)
Хартија (приказ во кг)	65,00	245,00	230,00	540,00
Пластика (приказ во кг)	0,00	5,00	40,00	45,00

10. ЧОВЕЧКИ РЕСУРСИ

Изминатата година Дирекцијата за човечки ресурси реализираше значајни активности со фокус на унапредување на корпоративната култура, кариерниот развој на вработените, благосостојбата и бенифициите, како и организација и учество во општествено одговорни

активности. Ефективното управување со човечките ресурси придонесе кон реализација на целите на Банката, како и одржување на конкуретноста на пазарот. Во континуитет воведувавме активности за подобрување на работната средина и поттикнување на личниот и професионален развој на вработените.

Истакнувајќи ја значајноста на корпоративната култура особен акцент ставивме на доследната примена на корпоративните вредности преку низа тренинзи за унапредување на комуникацијата, меѓучовечките односи, довербата и партнерството во секојдневното работење. Реализиравме анкети преку кои ги адресиравме непосакуваните однесувања и ја меревме корпоративната култура преку анкетите со нашите нововработени колеги. Во процесот на годишна евалуација на перформансот воведовме евалуација на корпоративните вредности со која дополнително ја истакнавме значајноста од начинот на кој ја работиме секојдневната работа.

Со цел одржување на конкуретноста на пазарот ги зголемивме платите на 41% од нашите вработени што придонесе за зголемување на мотивацијата и задоволството на вработените. Изминатата година промовиравме 24 вработени на менаџерски позиции и спроведовме повеќе обуки за развој на менаџерски и лидерски вештини, како и работилници за унапредување на комуникацијата во рамки на тимовите. Со овие програми активно бевме посветени на создавање на идни лидерски улоги, што е од витално значење за долгорочниот успех на Банката. Изминатата година една од нашите клучни цели беше развојот на вештините и компетенциите на секој вработен и оттаму реализиравме 16.221 часа обука со интерни, екстерни тренери и размена на искуства и знаење во рамки на нашата Групаација.

Во насока на стандардизација на услугата кон клиентите, зголемување на квалитетот на истата и унапредување на вештините на нашите вработени, продолживме со реализација на проектот за сертификација на вработените од нашата мрежа на експозитури.

Истовремено се посветивме и на едукација на нашите потенцијални идни вработени и организиравме Шпаркасе Академија „Млад Банкар“ во Скопје и Летна школа VibeOn во Охрид. Посветувајќи се на финансиска и банкарска едукација на младите, Дирекција за човечки ресурси во согласност со долгорочната стратегија за одржливост, придонесе кон збогатување на образованието на младите студенти и нивните практични искуства. Нашите вработени активно учествуваа и оваа година во споделување на своите знаења преку предавања, организација на хакатони и други активности на повеќе Универзитети во земјата со што придонесоа кон збогатување на знаењата на студентите. Верувајќи во младите и иднината, продолживме со соработката со образовните институции и тоа преку доделување на стипендии за најдобрите студенти, учество на саеми за вработување, ангажирање на студентите на платена пракса итн. Горди сме што нашата програма за практиканство изминатата година резултираше со неколку вработувања.

Продолживме и во 2024 година да реализираме различни иницијативи и да го препознаваме, вреднуваме и истакнуваме успехот на нашите вработени. Признанија доделивме во рамки на иницијативата „Вработен на месецот“, гласавме за „Најколега“ во рамки на нашиот team building, ја продолживме добрата пракса на нашата програма „Препорачај колега“ и заеднички учествувавме на многу спортски и општествено

одговорни активности. Со ваквите иницијативи придонесовме за зајакнување на тимскиот дух, зголемување на мотивацијата и задоволството на нашите вработените.

Изминатата година воведовме настан „Добредојде во Шпаркасе“ за нашите нови колеги, на кој стратегијата и визијата на Банката им беше претставена од членовите на Управниот Одбор. На овие интерактивни средби, новите вработени имаа можност да ги споделат своите впечатоци од првите работни денови во Банката, да предложат идеи и да ги споделат своите очекувања од нашата организација.

Следејќи ја пазарната динамика, Банката проактивно реагираше и ја реорганизираше структурата во насока на оджрување на конкуретноста. Продолживме да се грижime за здравјето и благосостојбата на вработени задржувајќи ги сите дополнителни бенефиции.

Нашата круцијална задача и мисија е да разбереме што ги мотивира нашите вработени и кои се главните предизвици преку кои тие се исправени секојдневно, да создадеме услови кога нашите вработени ќе бидат нашите најдобри амбасадори на нашата Банка, да ги одржиме, да ги промовираме и да ги подобруваме нашите корпоративни вредности, да ги привлечеме најдобрите кандидати на локалниот пазар и да обезбедиме во секој момент целосна и функционална оперативност на Банката и постојано унапредување на квалитетот на нашите услуги.

11. ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА

Функцијата на Внатрешна ревизија има клучна улога во обезбедувањето на независно уверување за ефективност на управувањето со ризици и внатрешните контроли, придонесувајќи за заштита на стратешките цели на Банката и поддршка на нејзиниот долгорочен успех, како и ефективност и ефикасноста на оперативните процеси и финансиското известување.

Внатрешната ревизија ги спроведе сите планирани ревизии на деловните процеси во организациските единици на Банката, активно учествуваше во Групните ревизии како и останати активности во согласност со годишниот план за 2024 година.

Годишниот план беше изготвен врз основа на Методологија за идентификување, анализа, проценка и приоритизација на категориите на ризик, усогласена со локалната и Групната регулатива. Главни приоритети согласно проценката од Стратегискиот План за 3 години 2024-2026, беа ризици во областите на кредитирање, домашен и меѓународен платен промет, ИТ операции и АМЛ. Внатрешната ревизија во процесот на приоритизација на субјектите за ревизија за 2024 ги зема во предвид тековните клучни проекти на Банката за автоматизации, оптимизации и редизајн на процесите, со цел да се постигне значајно усогласување со Групната и локалната регулатива.

Значаен аспект од ревизорскиот циклус е процесот на систематско следење на напредокот во имплементирање на идентификуваните мерки. Во текот на годината 2024 се забележува тренд на успешна реализација на препораките. Освен за мерките од спроведените ревизии, Внатрешната ревизија обезбедуваше континуирано следење на процесот на имплементација на мерки издадени од Групната Ревизија, како и респонзивноста на Банката спрема мерките издадени од НБРСМ и останатите регулаторни

институции. Внатрешната ревизија ги известува УО, НО и ОР за напредокот во процесот на имплементација во дефинирана временска динамика.

Како резултат на Групната определба за постојано унапредување и усогласување со групните стандарди, во текот на 2024 беше одржана работилница Internal Audit Get Together во Steiermärkische Sparkasse во Грац, на која присуствуваа внатрешните ревизори од сите банки во Групата.

Како и во изминатиот период, Внатрешната ревизија продолжи со поддршка на процесот на професионален развој на своите вработени, преку професионални квалификации и учество во обуки и програми за унапредување на знаења и вештини.

12. КОНТРОЛА НА УСОГЛАСЕНОСТ СО ПРОПИСИ И СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗАМ

Банкарскиот сектор важи за еден од најрегулираните сектори во државата. Банкарското работење е под континуирана контрола од повеќе регулатори од различен сегмент. Пропорционално со регулативата и измената на истата, се зголемуваат и обврските на постојано мониторирање и анализирање, навремено информирање и аргументирани ставови на кои може да се потпре колективот во една банка. Предизвикот на управување со ризикот од усогласеност со прописи претставува динамична обврска, со бројни фактички состојби, каде секогаш целта е да се направи правилниот избор и да се задоволи клиентот, а истовремено да не се премине границата на усогласено работење со прописите.

Исто така на глобално ниво, светот секојдневно се соочува со нови закани за мирот и безбедноста, кои резултираат со воведување на одредени забрани и санкции против одредени физички и правни лица, како и држави. Забраните и санкциите секојдневно ги пропишуваат и ажурираат надлежните меѓународни институции, а Банката како дел од Групациската, како и во согласност со локалната регулатива, има обврска да го усогласи своето работење и да воведат соодветни процедури и механизми кои ќе овозможат доследна примена на санкциите и ефикасно извршување на секојдневните операции. Во таа насока се зголемува опсегот на контроли што треба да ги спроведе Банката во однос на обемот и сложеноста, чувствителноста и можните негативни материјални и репутациски последици со кои може да се соочат Банката и нејзините клиенти.

Во текот на 2024 година, Одделот за спречување перење пари и финансирање на тероризам и усогласеност со прописи работеше на следното:

- Активности за примена на мерките согласно Законот за спречување перење пари и финансирање тероризам, Законот за спроведување на рестриктивни мерки, Групациската политика и стандарди во делот на Санкции и Ембарга, како и активности за подобрување на процесите во рамки на Одделот;

- Унапредување на постоечките решенија или воведување нови понапредни решенија во делот СППФТ кои ќе овозможат доследно и навремено усогласување со локалните регулативи и групните политики и стандарди;
- Известување за сите релевантни законски и подзаконски измени кои имаат влијание во работењето на Банката (законски и подзаконски акти, правилници и стандарди).;
- Подготвување мислење за договорите за услугите кои ги нуди Банката и договори со надворешни лица;
- Контрола на изготвувањето на интерни акти на Банката, процедури и правила за работа;
- Координирање на обврски за време на надворешни контроли, како и контрола на постапувањето по акциски планови;
- Контрола на процесот на управување со судир на интереси;
- Имплементација на Групациската политика за управување со ризикот од измами (внатрешни и надворешни);
- Имплементацијата на Групациската политика за заштита на укажувачи;
- Редовно доставување извештаи до органите на управување.

Одделот ги извршуваше своите обврски навремено, ажурно и одговорно во насока Банката да се адаптира на настанатите промени како во локалната така и Групацискаат регулатива.

Како и до сега, така и во текот на наредниот период, приоритетите на Одделот ќе бидат потенцирање на важноста на усогласено работење, преку постојани контроли, консултации и обуки.

13. ИНФОРМАТИВНА СИГУРНОСТ

Воспоставениот систем на организационите и технички мерки во Банката за справување со ризиците во информативниот систем и заштитата на личните податоци е во согласност со домашната регулатива, но и најдобрите практики и стандарди. Тоа придонесе во градењето на довербата со клиентите и обезбедување на висок степен на заштита, доверливост и достапност на информациите, вклучително и личните податоци во извршувањето на деловните операции и сервиси.

Во фокусот на работењето во 2024, покрај редовното одржување на стабилен и сигурен информативен систем, согласно позитивните законски одредби (Одлука за сигурност на информативниот систем, Народна Банка) и интерната регулатива, беа активностите поврзани со комплетирање на формализацијата на политиките и процедурите на Банката, поврзано со финализирањето на консолидацијата на системите и сигурносните контроли. При тоа посебен акцент беше ставено на постојаното и редовно информирање на вработените за сите ризици поврзани со далечинското работење и воопшто на новите дигитални “сајбер” закани.

Банката ја одржува свесноста на вработените за заштита на личните податоци, информативна сигурност и заканите во дигиталниот простор преку редовни годишни обуки, како и преку периодични актуелни известувања.

Банката останува на својата стратешка цел и определба за постојано подобрување на системот на интерни контроли и нивно усогласување со Групациските стандарди и политики.

Согласно групациски наоски назначени се лица одговорни за заштита на личните податоци во сопствената деловна организациона единица.

Во 2024 Банката успешно изврши тестирање на Планот за континуитет и обнова на ИТ системите, со што потврди дека поседува адекватни механизми за обезбедување на непрекинатост на работните процеси поврзани со главните банкарски операции.

14. ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Корпоративното управување во Банката претставува збир од заемни односи помеѓу Надзорниот одбор, Управниот одбор, другите лица со посебни права и одговорности и акционерите на Банката, преку кои е воспоставена соодветна организациска структура и соодветни механизми за дефинирање на целите на Банката и за нивно остварување и следење.

Во 2024 година, Кабинетот на Управниот Одбор ги оствари сите активности во рамки на своите компетенции во согласност со важечката регулатива, интерните акти и најдобрите практики во сегментот корпоративно управување.

Собрание на акционери

На 28.05.2024 година беше одржано Годишното собрание на акционери на кое беа донесени одлуки од материјално значење за Банката. Собранието на акционери ги разгледа и усвои Финансиските извештаи на Банката за 2023 година, ревидирани од ревизорско друштво за ревизија Грант Торнтон ДОО Скопје и Мислење на Надзорниот одбор; Консолидираните финансиски извештаи за 2023 година, ревидирани од ревизорско друштво за ревизија Грант Торнтон ДОО Скопје и Мислење на Надзорниот одбор; Годишна сметка и финансиски извештаи за периодот 01.01.-31.12.2023 година; Консолидирана годишна сметка и финансиски извештаи за периодот 01.01.-31.12.2023 година; Годишен извештај за работењето на Банката во 2023 година и Мислење на Надзорниот одбор на Банката; Консолидиран Годишен извештај за работењето на Банката во 2023 година и Мислење на Надзорниот одбор на Банката; Одлука за употреба и распределување на остварената добивка од 2023 година; како и Годишен извештај за работата на Надзорниот одбор во 2023 година, колективно и од аспект на поединечните членови.

Во периодот за кој се однесува овој Извештај, се одржаа и две вонредни седници на Собрание на акционери.

На 16.07.2024 година се одржа првото вонредно Собрание на акционери на кое беше усвоена Одлука за именување на нов член и повторно именување на членови на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје.

На 04.12.2024 година се одржа второто вонредно Собрание на акционери на кое беше усвоена Одлука за измена и дополнување на Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје и Одлука за избор на друштво за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје за 2024 година.

Надзорен Одбор

Надзорниот одбор врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиските активности и го надгледува нивното спроведување. Ова тело на Банката е одговорно за обезбедување на добро работење, управување и стабилност, како и навремено и точно финансиско известување до Народната Банка.

За успешно остварување на својата функција, Надзорниот одбор работи во насока на градење балансиран состав, се грижи неговите членови да го имаат потребното знаење, способност и експертиза. Надзорниот одбор има соодветен број на членови со долготрајно и интернационално искуство во своите области на работење. Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор треба да бидат независни членови. Во таа насока, два члена од вкупно седум се независни членови. Нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност пропишани со Законот за банките.

Во текот на 2024 година, во согласност со локалната регулатива, Надзорниот одбор на Банката одлучуваше на вкупно шест седници кои се одржаа во деловните простории на Банката или беа одржани преку видеоконференција. Дополнително, одржани беа и седум седници преку писмена кореспонденција, како резултат на потребата од поддршка на оперативните функции на Банката.

Надзорниот одбор работеше согласно Деловникот за организација и работа на Надзорниот одбор на Банката и одлуките беа донесувани во согласност со важечката регулатива. Во неговата работа активно учествуваа сите членови на Надзорниот одбор, чиј поединечен придонес е од големо значење за ефикасно спроведување на активностите и задолженијата на ова тело на Банката.

Во периодот на известување, имаше промена во членството на Надзорниот одбор на Банката. Членот на одборот Ханс Лудвиг Диксер, поднесе неотповиклива оставка од позицијата член на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје на ден 23.05.2024 година, а мандатот и членството во Одборот му престанаа заклучно со 30.06.2024 година.

Со Одлука за именување на нов член и повторно именување на членови на Надзорниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје донесена од страна на Собранието на акционери и заведена под СО бр. 67327/1-3 од 16.07.2024 година, Габриела Шмол беше именувана за нов член на НО, за кого е издадена согласност од Гувернерот на Народната Банка на РСМ на 19.11.2024 година со мандат од 4 години.

Исто така, поради истек на важноста на согласноста за сите останати актуелни членови на Надзорниот одбор, беше отпочната постапка за нивно ре-лицензирање и со Решенија од Гувернерот на Народната Банка на РСМ добиени на 19.11.2024 година, мандатот на Георг Бухер, Валбурга Зајдл, Славиша Којиќ, Глигор Бишев и независните членови Горан Петревски и Татјана Шишковска, е продолжен за 4 години.

Табелата во продолжение е приказ на активните членства на членовите на Надзорниот одбор.

Табела бр. 6 Членови на Надзорен одбор на Банката

Член: Георг Бухер	
Позиција:	Член на Управен Одбор
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1962
Прво назначување:	08.2019
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	• Претседател на НО на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Претседател на ОР на Шпаркасе Банка АД Скопје • Член на Комисија за наградување и именување на Шпаркасе Банка АД Скопје • Член на Надзорен одбор во Кернтнер Шпаркасе АГ • Заменик Претседател на Надзорен одбор во Ерсте Дигитал Гмбх • Претседател на Надзорен одбор во Шпаркасе ИТ Холдинг АГ • Заменик претседател на Надзорен одбор во Банка Шпаркасе д.д. Љубљана • Заменик претседател на Надзорен одбор во Ерсте Банка а.д. Нови Сад. • Заменик Претседател на Надзорен одбор во Ерсте и Штаермеркише Банка д.д. • Заменик претседател на Надзорен одбор на СКБ Индустриехолдинг Гмбх Австрија • Управител на Кристине Кунц Гезелшафт мбх Австрија • Управител на СКВ Приватштифтунг
Наградување за членство во одборите на Банката	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацијата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка АД Скопје
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	На сите членови на Надзорниот одбор кои се номинирани од страна на акционерот и истовремено се во работен однос во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Од Грац, Австрија им се исплатени вкупно 1.728.474,91 ЕУР бруто надоместоци, односно бруто износ од 1.426.948,94 ЕУР како фиксно наградување за 2024 година и бруто износ од 301.525,98 ЕУР како варијабилно наградување исплатено во 2024 година.
Присуство на седници во 2024	Претседателот на НО присуствуваше на 6 седници во 2024 година
Член: Валбурга Зајдл	
Позиција:	Член на Управен Одбор
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1973
Прво назначување:	11.2008
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	• Заменик претседател на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер)

	• Заменик претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје • Заменик Претседател на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка дд Сараево • Член на Надзорен одбор на Ерсте и Штаермеркише дд • Член на Советодавен Одбор на СЛизинг Суд ГмбХ
Наградување за членство во други одбори	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и истовремено се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацјата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка АД Скопје
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	На сите членови на Надзорниот одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Од Грац, Австрија им се исплатени вкупно 1.728.474,91 ЕУР бруто надоместоци, односно бруто износ од 1.426.948,94 ЕУР како фиксно наградување за 2024 година и бруто износ од 301.525,98 ЕУР како варијабилно наградување исплатено во 2024 година.
Присуство на седници во 2024	Заменик претседателот на НО присуствуваше на 6 седници во 2024 година
Член:	Ханс Лудвиг Диксер
Позиција:	Директор на Финансии
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1967
Прво назначување:	05.2012
Мандат:	11.2024
• Член на Надзорен одбор и други членства	• Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје заклучно со 30.06.2024 (претставник на мнозинскиот акционер) • Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје заклучно со 30.06.2024
Наградување за членство во одборите на Банката	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацјата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка АД Скопје
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	На сите членови на Надзорниот одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Од Грац, Австрија им се исплатени вкупно 1.728.474,91 ЕУР бруто надоместоци, односно бруто износ од 1.426.948,94 ЕУР како фиксно наградување за 2024 година и бруто износ од 301.525,98 ЕУР како варијабилно наградување исплатено во 2024 година.
Присуство на седници во 2024	Членот на НО присуствуваше на 2 седници во 2024 година
Член:	Габриела Шмол
Позиција:	Раководител на Контролинг и АЛМ
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1970
Прво назначување:	11.2024
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	• Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Наградување за членство во одборите на Банката	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и истовремено се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацјата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка АД Скопје
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	На сите членови на Надзорниот одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Од Грац, Австрија им се исплатени вкупно 1.728.474,91

	ЕУР бруто надоместоци, односно бруто износ од 1.426.948,94 ЕУР како фиксно наградување за 2024 година и бруто износ од 301.525,98 ЕУР како варијабилно наградување исплатено во 2024 година.
Присуство на седници во 2024	Членот на НО присуствуваше на 1 седница во 2024 година
Член: Славиша Којиќ	
Позиција:	Заменик директор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој
Компанија:	Steiermärkische Bank und Sparkassen AG
Датум на раѓање:	1978
Прво назначување:	05.2015
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	• Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје • Претседател на Комисија за наградување и именување на Шпаркасе Банка АД Скопје • Управител на КоКоМа ОГ, Грац
Наградување за членство во одборите на Банката	На членовите на Надзорен одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во ентитети членки на Ерсте Групацјата, не им се исплатува надомест за работата во органите на Шпаркасе Банка АД Скопје
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	На сите членови на Надзорниот одбор кои се номинирани од страна на акционерот и се во работен однос во Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Од Грац, Австрија им се исплатени вкупно 1.728.474,91 ЕУР бруто надоместоци, односно бруто износ од 1.426.948,94 ЕУР како фиксно наградување за 2024 година и бруто износ од 301.525,98 ЕУР како варијабилно наградување исплатено во 2024 година.
Присуство на седници во 2024	Членот на НО присуствуваше на 6 седници во 2024 година
Член: Глигор Бишев	
Позиција:	Претседател на Фискален Совет на РСМ
Компанија:	Независно тело за надгледување на макроекономските и фискалните политики во земјата
Датум на раѓање:	1958
Прво назначување:	01.2023
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	• Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје (претставник на мнозинскиот акционер) • Член на Надзорна комисија на Finance Think • Член на НО на Универзитетот на Југо-Источна Европа
Наградување за членство во одборите на Банката	Годишен фиксен нето надоместок во висина од 6.000 ЕУР, кој се исплаќа пропорционално за временскиот период на извршување на мандатот во Надзорниот одбор, и дополнителни 300 ЕУР нето износ за присуство по седница (во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на денот на исплата)
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	Редовни нето приходи од пензија 928.956 денари и други варијабилни нето приходи во вкупен износ од 1.806.651 денари.
Присуство на седници во 2024	Членот на НО присуствуваше на 6 седници во 2024 година
Член: Горан Петревски	
Позиција:	Професор
Компанија:	Економски факултет Универзитет Св. Кирил и Методија Скопје
Датум на раѓање:	1970
Прво назначување:	12.2021
Мандат:	11.2028

Член на Надзорен одбор и други членства	Независен член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје
Наградување за членство во одборите на Банката	Годишен фиксен нето надоместок во висина од 6.000 ЕУР, кој се исплаќа пропорционално за временскиот период на извршување на мандатот во Надзорниот одбор, и дополнителни 300 ЕУР нето износ за присуство по седница (во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на денот на исплата)
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	Вкупни нето приходи од плата 1.344.313,00 денари и други нето приходи 472.221,00 денари
Присуство на седници во 2024	Членот на НО присуствуваше на 6 седници во 2024 година
Член: Татјана Шишковска	
Позиција:	Партнер
Компанија:	Адвокатско друштво "Поленак"
Датум на раѓање:	1980
Прво назначување:	11.2023
Мандат:	11.2028
Член на Надзорен одбор и други членства	- Независен член на Надзорен одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје - Член на Комисија за наградување и именување на Шпаркасе Банка АД Скопје
Наградување за членство во одборите на Банката	Годишен фиксен нето надоместок во висина од 6.000 ЕУР, кој се исплаќа пропорционално за временскиот период на извршување на мандатот во Надзорниот одбор, и дополнителни 300 ЕУР нето износ за присуство по седница (во денарска противвредност по среден курс на НБРСМ на денот на исплата)
Наградување од заснован работен однос кај друг работодавач	Вкупни бруто фиксни приходи од 743.760,00 денари бруто приход од плата. Бруто приход к-15 во износ од 18.196,00 денари; Вкупен друг приход дивиденда во бруто износ од 1.023.657 денари и Бруто доход од работа - доброволен пензиски фонд во износ од 109.832,00 денари. Други нето приходи во вкупен износ од 1,213,054 денари.
Присуство на седници во 2024	Членот на НО присуствуваше на 6 седници во 2024 година

Одбор за ревизија

Одборот за ревизија на Банката го сочинуваат шест членови, од кои четири членови доаѓаат од редот на членовите на Надзорниот одбор, а двајца членови се независни. Нивната независност е утврдена согласно критериумите за независност пропишани со Законот за банките и Статутот на Банката. Согласно законската регулатива, најмалку еден член на Одборот за ревизија треба да биде овластен ревизор.

Одборот за ревизија во текот на 2024 година одржа вкупно шест седници. Истите се одржани во деловните простории на Банката или преку видеокоференција. Дополнително, беше одржана и една седница преку писмена кореспонденција, како резултат на потребата од поддршка на оперативните функции на Банката.

Одборот за ревизија го следи финансиското сметководство, вклучувајќи ги и сметководствениот процес и ефикасноста на системот на внатрешни контроли, управувањето со ризици, како и ефикасноста на системот на внатрешна ревизија, усогласеноста со прописи и ревизија на годишните финансиски извештаи.

Во периодот на известување имаше и промени во членството на Одборот за ревизија на Банката. Мандатот на членот на Одборот Ханс Лудвиг Диксер престана заклучно со 30.06.2024 година. Со Одлука за именување нов член и повторно именување на членови на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје, НО бр. 108693/1-4 од 31.10.2024 година, Надзорниот одбор на Банката ја именуваше Габриела Шмол за нов член на Одборот за ревизија на Банката со мандат од 4 години сметано од денот на издавање на согласност за член на НО од страна на Гувернерот на Народната Банка.

Со истата Одлука, Надзорниот одбор повторно ги именуваше и го продолжи мандатот за период од 4 години на членовите на Одборот за ревизија Георг Бухер, Валбурга Зајдл, Славиша Којиќ, како и на независните членови на Одборот, Никица Мојсоска Блажевски и Драган Димитров.

Табела бр. 7 Членови на Одбор за ревизија на Банката

Член	Примарна функција	Функција во Одборот на ревизија во Банката и други органи на надзор и/или управување*
Георг Бухер Прво назначување: 08.2019 Термин на истекување: 11.2028	Член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	Претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Валбурга Зајдл Прво назначување: 11.2008 Термин на истекување: 11.2028	Член на Управниот одбор на Штаермеркише Шпаркасе, Грац	Заменик претседател на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Ханс Лудвиг Диксер Прво назначување: 05.2012 Термин на истекување: 11.2024	Директор на финансии во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје заклучно со 30.06.2024 година
Славиша Којиќ Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2028	Директор – Управување со банки, Сектор за стратегија во ЈИЕ и деловен развој во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Габриела Шмол Прво назначување: 11.2024 Термин на истекување: 11.2028	Раководител на Контролинг и АЛМ во Штаермеркише Шпаркасе, Грац	Член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје
Никица Мојсоска Блажевски Прво назначување: 05.2015 Термин на истекување: 11.2028	Главен извршен директор, Macedonia2025	- Независен член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје - Член на Управен одбор во Стопанска Комора на Северна Македонија - Член на Одбор на старатели на Македонска Развојна Фондација за Претпријатија (МРФП)
Драган Димитров Прво назначување: 09.2021 Термин на истекување: 11.2028	Управител и овластен ревизор, БДО ДОО Скопје	- Независен член на Одбор за ревизија на Шпаркасе Банка АД Скопје - Член на Управниот одбор на Пинг-понгарска Федерација на С.Македонија

*Членствата во други органи на надзор и/или управување на членовите на Одбор за ревизија, кои воедно се и членови на Надзорниот одбор на Банката, се наведени во претходниот преглед (Табела број 6).

Управен одбор

Управниот одбор е орган кој ја претставува и застапува Банката и раководи со нејзиното работење согласно Законот за банките, Статутот и Кодексот на корпоративно управување на Банката. Овој одбор е вклучен во спроведувањето на деловната политика и развојниот

план на Банката, воспоставувањето и промовирањето на корпоративната култура и вредности, утврдување на прифатливото ниво на ризик, воспоставувањето и спроведувањето на системот на внатрешна контрола, како и во обезбедувањето на услови за работење на Банката во согласност со важечката регулатива и групациските стандарди. Управниот одбор е одговорен за извршување на одлуките на Собранието на акционери и на Надзорниот одбор на Банката, односно се грижи за нивното спроведување. Покрај наведените активности, Управниот одбор покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на Банката; именува и разрешува лица со посебни права и одговорности, утврдува предлози на одлуки и други акти за кои одлучува Надзорниот одбор на Банката, со посебен осврт на политиките, стратегиите и системите за управување со ризици во соработка со Одборот за управување со ризици и врши други работи утврдени со законските прописи, Статутот и други акти на Банката. Управниот одбор одржа вкупно 40 седници во 2024 година.

Во текот на извештајниот период, имаше промени и во бројот и во структурата на членството на Управниот одбор на Банката.

Имено, Алвин Аличевиќ, член на Управниот одбор на Банката поднесе оставка од позицијата кон крајот на 2023 година, но истата стапи на сила во 2024 година. Неговото членство во одборот беше заклучно со 31.01.2024 година.

На 01.04.2024 година Гувернерот на Народната Банка на РСМ издаде претходна согласност за именување на Златица Цивкароски и Александар Џорџевиќ за нови членови на Управниот одбор на Банката, со мандат од 2 години. Со тоа, бројот на членовите на Управниот одбор на Банката се зголеми на 4.

Табела бр. 8 Членови на Управен одбор на Банката

Член	Примарна функција	Надлежности	Членства во други органи на надзор и/или управување
Санел Кустурица Прво назначување: 03.2021 Дата на истекување: 02.2028	Претседател на УО	- активности поврзани со работењето со население; - маркетинг и развој на производи; - човечки ресурси; - Генерален Секретаријат и - координација на Внатрешна ревизија.	Член на Надзорен одбор на КИБС АД Скопје заклучно со 13.06.2024 година
Нина Неданоска Прво назначување: 07.2021 Дата на истекување: 07.2028	Заменик Претседател на УО	- активности поврзани со работењето со корпоративни клиенти; - активности поврзани со финансии, - тргување и финансиски пазари и - активности поврзани со управување со имот, логистика и безбедност.	- Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје - Член на Одбор на Директори на ЦДХВ АД Скопје заклучно со 31.05.2024 година - Член на Одбор на Директори на Македонска Берза АД Скопје
Алвин Аличевиќ Прво назначување: 11.2017	Член на УО заклучно со 31.01.2024 година	активности поврзани со стратешко управување со ризик,	Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје

Дата на истекување: 11.2027		- управување со кредитен ризик и наплата, - активности поврзани со банкарски операции, - информатичка технологија и - дигитални канали и организација.	заклучно со 31.01.2024 година
Златица Цивкарски Прво назначување: 04.2024 Дата на истекување: 04.2026	Член на УО	- активности поврзани со стратешко управување со ризик, - активности поврзани со управување со кредитен ризик и наплата и - активности поврзани со усогласеност со прописи, СППФТ и правни работи.	Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје сметано од 09.07.2024 година
Александар Џорџевиќ Прво назначување: 04.2024 Дата на истекување: 04.2026	Член на УО	- активностите поврзани со информатичка технологија, - активности поврзани со дигитални канали и организација и - активности поврзани со банкарски операции	

Со последните измени на организциската структура на Банката, како и измените на Статутот на Банката кои стапија на сила со издавањето на согласноста на Гувернерот на НБРСМ на ден 26.12.2024 година, активностите поврзани со усогласеност со прописи, СППФТ и правни работи од надлежност на Претседателот на Управниот одбор преминеа во надлежност на третиот член на УО, а активностите поврзани со банкарските операции од третиот член на УО беа пренесени во надлежност на четвртиот член на УО.

Управниот одбор го известува Надзорниот одбор за своето работење најмалку еднаш квартално. Покрај редовното известување, Управниот одбор одржува високо ниво на непосредна комуникација со Надзорниот одбор и неговите поединечни членови.

Одбор за управување со ризици

Одборот за управување со ризици се состои од шест члена, од редот на лицата со посебни права и одговорности вработени во Банката, назначени од Надзорниот одбор.

Табела бр. 9 Членови на Одбор за управување со ризици на Шпаркасе Банка АД Скопје

Член	Професионален ангажман	Членства во други органи на надзор и/или управување
Алвин Аличевиќ Мандат до: 07.2027	Член на УО одговорен за управување со ризици заклучно со 31.01.2024 година	- Претседател на Одбор за управување со ризици на Банката заклучно со 31.01.2024 година - Претседател на Одбор за надгледување на ИТ на Банката заклучно со 31.01.2024 година - Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје заклучно со 31.01.2024 година

Нина Неданоска Мандат до: 02.2028	Заменик Претседател на Управен одбор	- Претседател на Одбор за управување со ризици на Банката сметано од 01.02.2024 година заклучно со 31.03.2024 година - Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје - Член на Одбор на Директори на ЦДХВ АД Скопје заклучно со 31.05.2024 година - Член на Одбор на Директори на Македонска Берза АД Скопје
Златица Цивкароски Мандат до: 12.2028	Член на Управен одбор	- Член на Одбор за управување со ризици на Банката заклучно со 31.03.2024 година како Директор на Сектор за кредитен ризик и наплата, а сметано од 01.04.2024 година Претседател на Одборот - Член на НО на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје - Член на Надзорен одбор на Шпаркасе Лизинг ДОО Скопје од 09.07.2024 година
Санел Кустурица Мандат до: 12.2028	Претседател на Управен одбор	- Заменик Претседател на Одбор за управување со ризици на Банката - Член на Надзорен одбор на КИБС АД Скопје заклучно со 13.06.2024 година
Димче Маркоски Мандат до: 12.2028	Директор на Сектор за кредитен ризик и наплата	Член на Одбор за управување со ризици на Банката сметано од 23.05.2024 година
Билјана Момировска Мандат до: 12.2028	Директор на Дирекција за стратешко управување со ризици	Член на Одбор за управување со ризици на Банката
Димитар Георгиевски Мандат до: 12.2028	Директор на Дирекција за усогласеност со прописи, СППФТ и правни работи	- Член на Одбор за управување со ризици на Банката - Претседател на НО на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје
Ана Димоска Јанкуловска Мандат до: 05.2028	Раководител на Оддел за СППФТ и усогласеност со прописи	Член на Одбор за управување со ризици на Банката заклучно со 25.12.2024 година
Дијана Рикаловска Мандат до: 12.2028	Раководител на Оддел за СППФТ	Член на Одбор за управување со ризици на Банката сметано од 26.12.2024 година

Во периодот на известување имаше повеќе промени во членството на Одборот за управување со ризици на Банката и тоа: прекин на мандат поради престанок на работен однос на поранешниот претседател на Одборот Алвин Аличевиќ и именување на Нина Неданоска за нов Претседател на Одборот. Неданоска оваа функција ја вршеше во периодот од 01.02.2024 – 01.04.2024 година, кога со добивањето на согласност за член на Управниот одбор на Банката, Златица Цивкароски ја превзеде функцијата Претседател на Одборот за управување со ризици, како надлежен член за управување со ризици, а на Неданоска и престана членството во овој Одбор.

Во мај 2024 година со назначувањето на Димче Маркоски за Директор на Секторот за кредитен ризик и наплата, со Одлука на Надзорниот одбор на Банката истиот беше назначен и за нов член на Одборот со мандат од 4 години.

Согласно последните измени во Статутот на Банката за кои Гувернерот на Народната Банка на Р. Северна Македонија издаде согласност на 26.12.2024 година, стапи на сила и Одлуката на Надзорниот одбор на Банката која беше донесена на 03.12.2024 година, со која Дијана Рикаловска како Раководител на Одделот на СППФТ стана нов член на Одборот

за управување со ризици со мандат од 4 години, а на Ана Димоска Јануловска и престана членството.

Во извештајниот период, Одборот за управување со ризици одржа 48 седници на кои ги спроведувааше активностите согласно член 90 од Законот за банките.

Одборот за управување со ризици квартално го известуваше Надзорниот одбор на Банката за промените во ризичните позиции, 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.

Одбор за надгледување на информативна технологија (ОНИТ)

Одборот за надгледување на информативната технологија се состои од девет членови назначени од Надзорниот одбор на Банката. Членови на ОНИТ се: Членот на Управен одбор во чија надлежност е Организациониот дел за ИТ како Претседател на Одборот; Одговорното лице на организациониот дел за финансии; Одговорното лице на организационен дел за банкарски операции; Одговорното лице на организационен дел за дигитални канали и организација; Одговорното лице на организационен дел за ИТ; ОСИС; двајца претставници од Групацијата и претставник од внатрешната ревизија без право на глас.

Во периодот на известување имаше промени во членството на ОНИТ на Банката поради кадровски измени, како и измени во Статутот на Банката, односно Нина Неданоска беше назначена за Претседател на Одборот и оваа функција ја вршеше во периодот од 01.02.2024 – 01.04.2024 година, кога со добивањето на согласност за член на Управниот одбор на Банката, Александар Џорџевиќ ја превзеде функцијата Претседател на ОНИТ, како надлежен член за ИТ, а на Неданоска и престана членството во овој Одбор. Мандатот на членовите на Одборот за надгледување на информативна технологија трае 4 (четири) години.

Активностите кои ги врши овој Одбор опфаќаат доставување на извештаи за статусот на информативната технологија на Банката до Надзорниот и Управниот одбор, давање препораки за стратегиите, политиките и поголемите расходи од областа на информативната технологија, обезбедување на ефективно планирање на информативната технологија и следење на капацитетот на системот на информативна технологија и неговите перформанси. ОНИТ врши и други активности пропишани со Статутот на Банката. Во 2024 година, Одборот за надгледување на информативна технологија одржа вкупно пет седници.

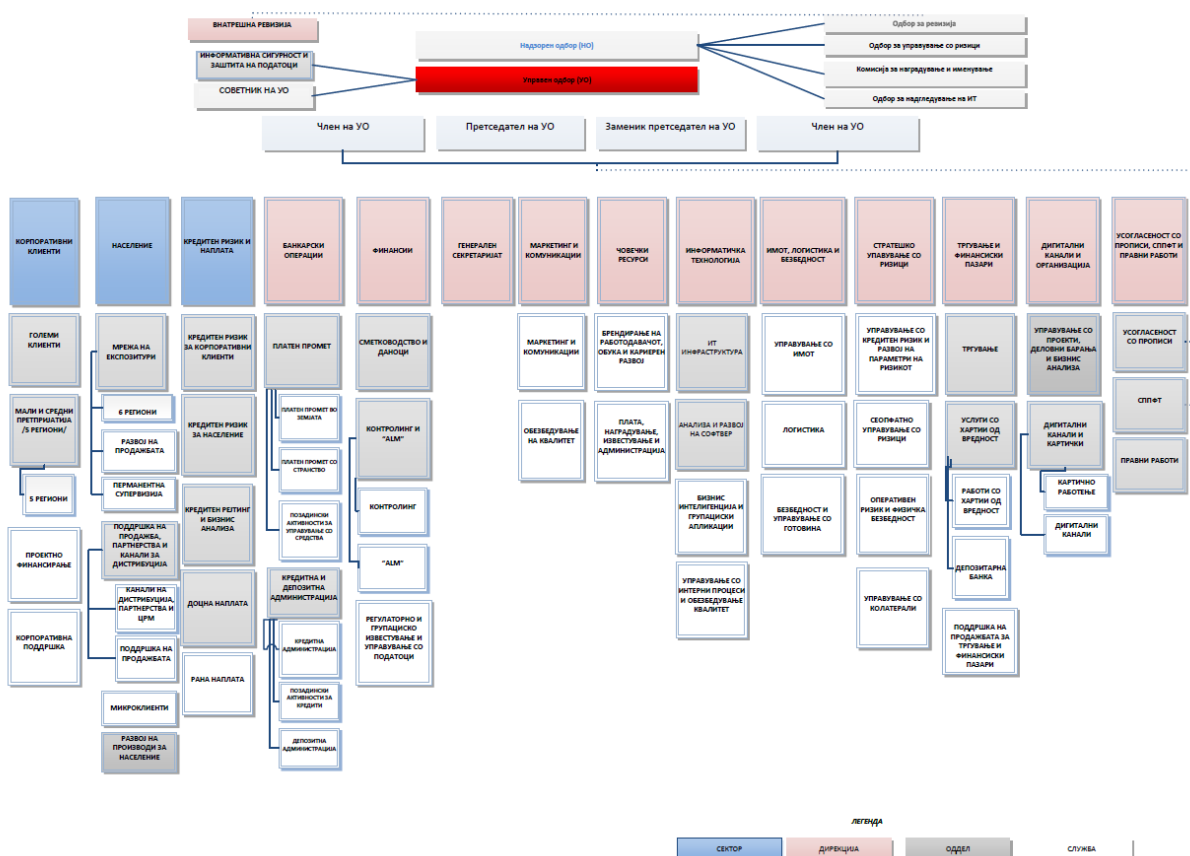
Комисија за наградување и именување

Комисијата за наградување и именување е формирана од страна на Надзорниот одбор и се состои од три члена од редовите на Надзорниот одбор. Претседателот на Надзорниот одбор на Банката и најмалку еден независен член на Надзорниот одбор задолжително се членови на Комисијата за наградување и именување. Мандатот на членовите на Комисијата за наградување и именување е во согласност со мандатот на соодветните

членови во Надзорниот одбор на Банката. Во извештајниот период немаше измени во членството на Комисијата.

Комисијата е надлежна за утврдување на генералните принципи на Политиката за наградување и нивно редовно следење и имплементација, како и за предлози за именување на членови на одбори и нивно наградување, кои се предмет на одобрување на соодветните тела на Банката согласно Статутот. Во надлежностите на Комисијата спаѓа и разгледување на извештаите за евалуација на членовите на одборите и управување со судир на интереси кај членовите на одборите, согласно Политиката за судир на интереси. Во 2024 година Комисијата за наградување и именување одржа вкупно единаесет седници, од кои осум седници се одржаа по пат на писмено одлучување.

Организациска структура на Шпаркасе Банка АД Скопје



Акционерска структура на Шпаркасе Банка АД Скопје

Акционерскиот капитал на Банката на 31.12.2024 година се состои од 2.095.415 обични акции со номинална вредност од 2.670 денари по акција. Акциите се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија. Доминантниот акционер на Банката е Штаермеркише Шпаркасе од Грац, Република Австрија со учество од 96,55% во вкупниот број на акции. Заклучно со 31.12.2024 година, бројот на акционери во Банката изнесува 445, од кои 311 се физички лица, 130 се правни лица, 2 се старателски сметки и 2 се неидентификувани.

Политика за наградување на Шпаркасе Банка АД Скопје

Шпаркасе Банка АД Скопје, политиката за наградување ја усогласува со деловната стратегија, целите, вредностите и долгорочните интереси на Банката, водејќи сметка за примена на домашната регулатива како и барањата на групациските стандарди на Штаермеркише Шпаркасе Групациската.

Од есенцијална важност во стратегијата на Банката е создавањето мотивирани и компетентни вработени, негување на корпоративните вредности, Извонредност, Агилност, Страст, Доверба и Партнерство, како и негување и наградување на индивидуалната одговорност и добрите перформанси на вработените во Банката, преку грижливо изграден систем за наградување, притоа водејќи сметка за ризиците. Банката води сметка за одржување соодветна рамнотежа помеѓу фиксното и варијабилното наградување, пришто фиксниот дел од наградувањето е утврден на соодветно ниво и е доволно висок да не создава поттик за преземање прекумерни ризици на индивидуално или на колективно ниво.

Преку овие принципи, Банката тежнее да ја одржи својата долгорочна политика за наградување во согласност со деловната стратегија, долгорочните цели и интереси, како и солидно и ефективно управување со ризиците, водејќи сметка за примена на статутарните и надзорните законски одредби во согласност со добро воспоставен систем на самопроценка.

Преку својата мрежа на експозитури, преку лојалноста и посветеноста на вработените, негува долгорочни банкарски односи со своите клиенти и е препознатлив чинител на пазарот кој успешно ја усогласува експертизата на Шпаркасе групациската со искуството на својот тим во земјата.

Во сопствен интерес и одговорност кон клиентите и институциите кои припаѓаат на Групациската, Банката придава голема важност на соодветна структура на ризиците, нивната солидна одржливост и соодветна структурираност на ризиците и на капиталот.

Системот на наградување во Банката е организиран во согласност со следните клучни принципи:

- а. Фиксно наградување во согласност со пазарните конкурентски услови, а кое ќе и овозможи на Банката да ги задржи компетентните вработени и да привлече за работа компетентен кадар,

- b. Променливо – варијабилно наградување засновано на перформанса и работна успешност,
- c. Барања на законската регулатива,
- d. Дополнителни бенефиции за вработените.

Согласно интерните акти за наградување, варијабилниот дел не смее на годишно ниво да надмине 100% од фиксниот дел од вкупниот надоместок исплатен на секој вработен или член на орган на банката.

Наградувањето во Банката се заснова врз направени внатрешни споредби и споредби на пазарот на трудот, деловната стратегија и долгорочните интереси на Банката, а ќе обезбеди долгорочно задржување на вработените.

Банката го следи ризикот, конзервативната деловна и инвестициска стратегија. Освен добивката, зачувувањето на висок степен на одржливост на ризик и доволен основен капитал, како и адекватната ликвидност, претставуваат основен критериум за мерење на варијабилните надоместоци на вработените во Банката.

Согласно постоечката Политика за наградување, не е предвиден надоместок во форма на акции, ниту се предвидуваат други права коишто даваат можност за стекнување акции.

Во 2024 година исплатени се следните надоместоци:

Табела бр. 10 Исплатени надоместоци

Членство	фиксни бруто примања	варијабилни бруто примања	број на членови
Надзорен одбор*	1.599.912	0	3
Одбор за ревизија	635.891	0	2
Управен одбор**	36.825.070	10.724.679	4
Лица со посебни права и одговорности	53.294.357	12.341.315	20
останати вработени	630.631.265	32.755.678	700
ВКУПНО	722.986.495	55.821.672	729

*надоместоците од работен однос кај друг работодавач се наведени во Табела бр.6.

**надоместоците од членства во други друштва се објавени во Годишните извештаи на КИБС АД Скопје, ЦДХВ АД Скопје и Македонска Берза АД Скопје и истите имаат третман на наградување согласно одлуката на Надзорниот одбор на Банката за регулирање на наградувања од надворешни членства. Овие надоместоци се отстапени на Банката со цел донации и спонзорства. Варијабилниот надоместок исплатен на Глигор Бишев, член на НО, по основ на наградување од претходни години за членството во Управниот одбор на Банката, е вклучен во износот на варијабилни примања кај УО

Структурата на вкупниот надоместок (фиксен и варијабилен) според висината и бројот на лица на кои им е исплатена соодветната висина на вкупниот надоместок во текот на годината е прикажан во следниот графикон:

Графикон бр. 13 Структура на вкупен надоместок (фиксен и варијабилен) исплатен во 2024 година во МКД



Политика за судир на интереси и спречување на поткуп и корупција (Policy Conflict of interest and Anti-Bribery&Corruption)

Политиката за судир на интереси и спречување на поткуп и корупција (Policy Conflict of interest and Anti-Bribery&Corruption) е донесена од страна на Банката, како резултат на залошбата на менаџментот за воведување на принципите на современото банкарско работење и примената на Базел стандардите во системот на корпоративното управување во Банката. Целта на оваа политика е да се воспостави општа рамка во однос на спречување на мито и корупција, и судирот на интереси. Истата содржи два дела, од кои првиот ја воспоставува регулаторната рамка за судирот на интереси преку дефинирање на типовите на општи и конкретни судири на интереси и општите принципи за постапување при идентификација на истите. Вториот дел ја воспоставува регулаторната рамка за спречување на поткуп и корупција, основните принципи кои треба да се применуваат, минимум стандарди за третман на бенефиции, правила во секојдневното работење. Политиката е важечка и задолжителна за сите вработени во Банката.

Банката има донесено и Директива за судир на интереси и спречување на поткуп и корупција во органите на управување (Directive on the management of conflict of interest and fight against corruption in the management body). Целта на оваа Директива е воспоставување на стандарди за заштита на Банката во случај на судир на интереси на членовите на органите на управување и за борба против корупцијата, со оглед дека органите на управување имаат посебна улога за Банката и нивното однесување и интегриртеност служат како модел за добро однесување. Овој интерен акт ги дефинира: идентификацијата, обелоденувањето, контролата и следењето на судирот на интерес, типовите на судир на интереси и принципите на постапување, како и основните принципи за спречување на корупција.

Политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје

Банката како дел од Штаермеркише Шпаркасе Групаацијата е усогласена со групациските и локалните регулаторни барања во процесот на селекција, евалуација на соодветност и назначување на членовите на одборите во Банката.

Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор е сублимат од разгранетиот процес на избор на членовите на Управниот, Надзорниот одбор и законски пропишаните одбори на Банката и нејзина основна цел е нормирање и хармонизирање на сите процеси во еден јасно дефиниран документ кој дава одговор на сите барања поврзани со назначувањето на членовите.

Користење услуги од надворешни лица кои што се значајни за целокупното работење на Банката

Користењето услуги од надворешни лица на дел од активностите на Банката задолжително се извршува во согласност со бизнис стратегијата и бизнис целите на Банката и истото се одобрува од страна на надлежниот орган на Банката. Постапката за избор и донесување на одлука за користење на услуги од надворешни лица се спроведува согласно важечките интерни акти на Банката: Политика за набавка на средства и услуги и Процедура за набавка на средства и услуги. При изборот и донесувањето на одлуката за користење на определена услуга од трети лица задолжително се определуваат и земаат во предвид сите релевантни регулаторни и групациски барања за спроведување на истото.

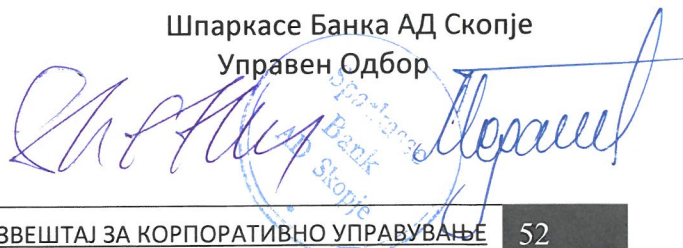
Изјава за примена на Кодекс на корпоративно управување дадена од Управниот одбор на Шпаркасе Банка АД Скопје

1/ Важечката верзија на Кодексот за корпоративно управување на Шпаркасе Банка АД Скопје 10.0 која се применува во Банката е јавно достапна на веб-страната на Банката www.sparkasse.mk, во секцијата Податоци за Банката;

2/ Корпоративното управување во Шпаркасе Банка АД Скопје се заснова на имплементација на врвните корпоративни и регулативни стандарди, при што е воспоставена соодветна организациска структура и соодветни механизми за дефинирање на целите на Банката, како и за нивно остварување и следење. Покрај законската регулатива, применети се и подзаконските акти кои ја регулираат оваа област, вклучувајќи ја и Одлуката за правилата за добро корпоративно управување со банка и

3/ Не се идентификувани отстапувања од правилата на Кодексот за корпоративно управување на Шпаркасе Банка АД Скопје 10.0 во извештајниот период.

Шпаркасе Банка АД Скопје
Управен Одбор



ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ

Единечни Финансиски извештаи

За годината завршена на 31 декември 2024 година

ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ

**Единечни финансиски извештаи и извештај на
независниот ревизор
за годината што завршува
на 31 декември 2024**

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независниот ревизор	1
Единечен биланс на успех	3
Единечен извештај за сеопфатна добивка	4
Единечен биланс на состојба	5
Единечен извештај за промените во капиталот и резервите	6 - 9
Единечен извештај за паричниот тек	10 - 11
Белешки кон единечните финансиски извештаи	11 - 131

Извештај на независниот ревизор

До Надзорниот одбор и Акционерите на Шпаркасе Банка АД Скопје

Извештај за единечните финансиски извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените единечни финансиски извештаи на Шпаркасе Банка АД Скопје, („Банката“) кои што ги вклучуваат единечниот биланс на состојба заклучно со 31 декември 2024 година, како и единечниот биланс на успех, единечниот извештај за сеопфатна добивка, единечниот извештај за промените во капиталот и резервите и единечниот извештај за паричниот тек за годината којашто завршува тогаш, и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на менаџментот за единечните финансиските извештаи

Менаџментот е одговорен за подготвувањето и објективното презентирање на овие единечни финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија и интерната контрола којашто е релевантна за подготвувањето на единечните финансиски извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие единечни финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Стандардите за ревизија прифатени во Република Северна Македонија („Стандардите“). Стандардите бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали единечните финансиски извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во единечните финансиски извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на единечните финансиски извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на единечните финансиски извештаи, за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот.

Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на единечните финансиски извештаи.

Ние веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме прибавено се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, единечните финансиски извештаи ја прикажуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката заклучно со 31 декември 2024 година, резултатите од работењето, како и паричните текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Извештај за останати правни и регулаторни барања

Единечниот годишен извештај е подготвен од страна на Менаџментот во согласност со барањата на Законот за Трговски Друштва, член 384.

Менаџментот е одговорен за подготвувањето на единечната годишна сметка и единечниот годишен извештај на Банката, кои се одобрени од страна на надзорниот одбор на Банката.

Според барањата на Законот за Ревизија, известуваме дека историските информации прикажани во единечниот годишен извештај подготвен од страна на Менаџментот на Банката во согласност со член 384 од Законот за Трговски Друштва е конзистентен во сите материјални аспекти со единечните финансиски информации прикажани во единечната годишна сметка и ревидираните единечни финансиски извештаи на Банката, на крајот на и за годината која завршува на 31 декември 2024 година.



Драган Давитков
Управител



Симе Јовановски
Овластен ревизор

ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија ДОО Скопје

24 април 2025 година
Скопје, Република Северна Македонија

ЕДИНЕЧЕН БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2024 година до 31 декември 2024 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Приходи од камата	4.130.578	3.497.651
Расходи за камата	(1.360.611)	(918.380)
Нето-приходи/(расходи) од камата	2.769.967	2.579.271
Приходи од провизии и надомести	1.321.255	1.208.610
Расходи за провизии и надомести	(568.727)	(517.493)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	752.528	691.117
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	318.593	346.774
Останати приходи од дејноста	70.340	74.613
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(94.487)	(335.122)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(15.147)	(20.522)
Трошоци за вработените	(827.291)	(782.221)
Амортизација	(202.364)	(181.128)
Останати расходи од дејноста	(743.396)	(763.296)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	2.028.743	1.609.486
Данок на добивка	(292.537)	(147.185)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	1.736.206	1.462.301
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	1.736.206	1.462.301
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	829	698
разводната заработка по акција (во денари)	829	698

Белешките кон единечните финансиски извештаи
претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи.

Ревидираните единечни финансиски извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 24 април 2025 година.

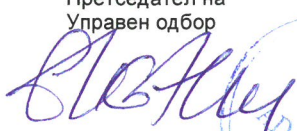
Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

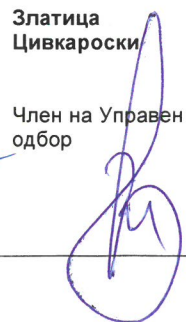
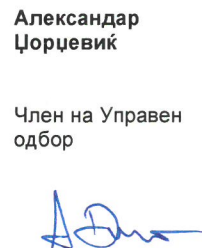
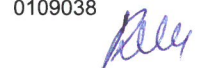
Санел Кустурица

Нина Неданоска

Златица
ЦивкароскиАлександар
Џорџевиќ

Милка Ратаикоска
Јолеска
Директор на
Дирекција за
финансии/Овластен
сметководител -
број на лиценца
0109038

Претседател на
Управен одборЗаменик
Претседател на
Управен одборЧлен на Управен
одборЧлен на Управен
одбор


ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2024 година до 31 декември 2024 година

Добивка/(загуба) за финансиската година

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

Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба

- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба

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

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

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

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

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

Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба

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

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

- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба

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

Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања

- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината

- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех

Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови

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

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

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

Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење

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

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

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

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

Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:

акционерите на банката

неконтролираното учество

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
	1.736.206	1.462.301
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
17	-	-
	-	-
	-	-
	161.743	170.623
	-	-
	915	-
	-	(4.825)
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	(16.270)	(16.575)
	-	-
	146.388	149.223
	146.388	149.223
	1.882.594	1.611.524
	-	-
	-	-

Белешките кон единечните финансиски извештаи
претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

Санел Кустурица

Нина Неданоска

Златица
Цивкароски

Александар
Џорџевиќ

Милка Ратаикоска
Јолеска

Претседател на
Управен одбор

Заменик
Претседател на
Управен одбор

Член на Управен
одбор

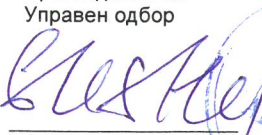
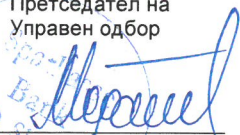
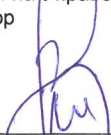
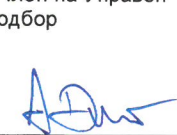
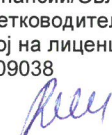
Член на Управен
одбор

Директор на
Дирекција за
финансии/Овластен
сметководител -
број на лиценца
0109038

ЕДИНЕЧЕН БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2024

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 24.729.404	20.014.631
Средства за тргување	19 -	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20 -	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1 1.839	1.902
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2 69.495.552	63.829.487
Вложувања во хартии од вредност	23 9.962.656	8.153.039
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 46.598	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 -	-
Останати побарувања	25 953.505	737.942
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 60.588	75.735
Нематеријални средства	28 352.506	345.261
Недвижности и опрема	29 964.350	924.984
Одложени даночни средства	30.2 -	16.264
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	106.566.998	94.145.843
Обврски		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банки	34.1 7.594.935	7.185.762
Депозити на други комитенти	34.2 72.065.575	61.040.327
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 9.621.940	10.094.241
Субординирани обврски	37 1.931.362	2.430.573
Посебна резерва и резервирања	38 372.550	399.755
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 158.378	59.637
Одложени даночни обврски	30.2 6	-
Останати обврски	39 668.984	664.873
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	92.413.730	81.875.168
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40 5.594.758	5.594.758
Премии од акции	666.348	666.348
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	(58)	(146.446)
Останати резерви	559.476	502.197
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	7.332.744	5.653.818
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	14.153.268	12.270.675
Неконтролирано учество	-	-
Вкупно капитал и резерви	14.153.268	12.270.675
Вкупно обврски и капитал и резерви	106.566.998	94.145.843
Потенцијални обврски	42 36.176.084	33.831.617
Потенцијални средства	42 -	-

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи
Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

Санел Кустирица	Нина Неданоска	Златица Цивкароски	Александар Џорџевиќ	Милка Ратаикоска Јолеска
Претседател на Управен одбор	Заменик Претседател на Управен одбор	Член на Управен одбор	Член на Управен одбор	Директор на Дирекција за финансии/Овластен сметководител - број на лиценца 0109038
				

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2024 година до 31 декември 2024 година

Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатен и побарувањ	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограниче на за распределба на акционерите				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.653	-	-	-	(51.653)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(581.406)	581.406	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(400.000)	400.000	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.653	-	-	-	(1.033.059)	981.406	-	-	-
5.594.758	666.348	-	-	(249.356)	102.910	-	-	-	502.197	-	-	-	-	5.653.818	-	-	12.270.675
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.594.758	666.348	-	-	(249.356)	102.910	-	-	-	502.197	-	-	-	-	5.653.818	-	-	12.270.675

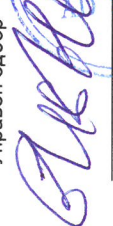
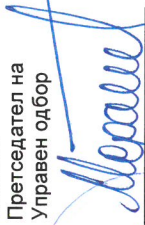
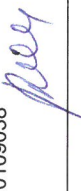
Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2024 година до 31 декември 2024 година

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтр опирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограниче на за распределба на акционерите			
во илјади денари																	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издејување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издејување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издејување за инвестициски вложувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2024 (тековна година)	5.594.758	666.348	-	-	(102.968)	102.910	-	-	-	57.279	-	-	-	(57.279)	-	-	14.153.268

Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

Санел Кустурица	Нина Неданоска	Златица Цивкароски	Александар Џорџевиќ	Милка Ратаикоска Јолеска
Претседател на Управен одбор	Заменик Претседател на Управен одбор	Член на Управен одбор	Член на Управен одбор	Директор на Дирекција за финансиски/Овластен сметководител - број на лиценца 0109038
				

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2024 година до 31 декември 2024 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	2.028.743	1.609.486
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	15 105.285	93.361
недвижности и опрема	15 97.079	87.767
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(3.422)	(7.426)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	(1.239)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	6 (4.130.578)	(3.497.651)
Расходи за камата	6 1.360.611	918.380
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	12 4.126.071	3.850.337
ослободена исправка на вредноста	12 (4.031.584)	(3.515.215)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	13 15.147	20.522
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Резервирања		
дополнителни резервирања	38 8.980	8.828
ослободени резервирања	38 (39)	-
Приходи од дивиденди	11 -	(4.705)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	8.876	(302)
Наплатени камати	4.056.897	3.462.483
Платени камати	(1.147.981)	(807.992)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	2.494.085	2.216.634
(Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	137 43.469	43.469
Кредити на и побарувања од други комитенти	(5.212.546)	(6.870.387)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(15.147)	(18.533)
Задолжителна резерва во странска валута	(82.506)	(1.219.329)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(215.563)	(165.550)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:	-	-
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	409.173	2.844.034
Депозити на други комитенти	11.201.497	5.625.794
Останати обврски	4.111	198.457
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	8.583.241	2.654.589
(Платен)/поврат на данок на добивка	(391.278)	(158.361)
Нето паричен тек од основната дејност	8.191.963	2.496.228

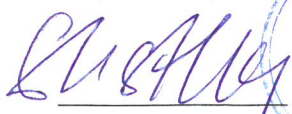
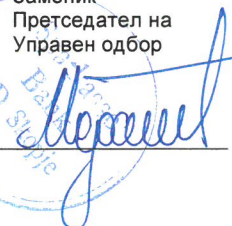
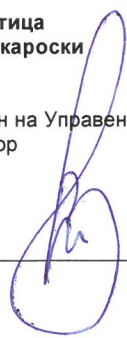
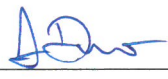
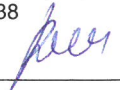
Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2024 година до 31 декември 2024 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Паричен тек од инвестициската дејност (Вложувања во хартии од вредност)	(4.910.608)	(2.294.253)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	3.181.769	1.624.830
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(112.530)	(122.219)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(145.067)	(96.940)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	3.531	8.435
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	-	4.705
Нето паричен тек користен во инвестициската дејност	(1.982.905)	(875.442)
Паричен тек од финансирањето (Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(2.128.459)	(1.833.808)
Зголемување на обврските по кредити	1.665.234	2.162.783
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	(491.960)	70
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	(955.185)	329.045
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(3.174)	(403)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	5.250.699	1.949.428
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	14.189.149	12.239.721
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	19.439.848	14.189.149

Белешките кон единечните финансиски извештаи
претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи.

Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

Санел Кустурица	Нина Неданоска	Златица Цивкарски	Александар Џорџевиќ	Милка Ратаикоска Јолеска
Претседател на Управен одбор	Заменик Претседател на Управен одбор	Член на Управен одбор	Член на Управен одбор	Директор на Дирекција за финансии/Овластен сметководител - број на лиценца 0109038
				

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД

а) Општи информации

ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е акционерско друштво основано во Република Северна Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е ул. Васил Иљоски бр. 14, Скопје, Република Северна Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Северна Македонија за вршење на следните активности:

- Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички 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;
- Изнајмување на сефови, остава и депо;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари;
- Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
- Тргување со хартии од вредност;
- Тргување со финансиски деривати;
- Чување на хартии од вредност за клиенти;
- Советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловна стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или 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;
- Застапување во осигурување;
- Купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност;
- Давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови;
- Маркетинг и продажба на капитално финансирано пензиско осигурување.

Банката своите активности во Република Северна Македонија ги извршува преку мрежа на 36 експозитури (2023: 36 експозитури).

Банката е членка на Штаермеркише Шпаркасе со седиште во Грац, Австрија, која поседува 96,55% (2023: 96,55%) од капиталот на Банката. Индиректен и краен сопственик на Банката претставува ЕРСТЕ Банка, Република Австрија.

На 31 декември 2024 и 2023 година, Банката поседува 49% од уделите со право на глас во ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје, како и 100% од уделите во друштвото за градежништво, трговија и услуги С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје, кои до 3 јуни 2016 година беа во целосна сопственост на ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје.

С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје е трговско друштво кое се занимава со купување и продажба на сопствен недвижен имот. Тоа е иницијално основано на 16 декември 2014 година од страна на ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје, со специјална намена за комплетирање и продажба на станбени згради, заложени како обезбедување од страна на правно лице, кон кое Банката имаше нефункционално побарување.

Акциите на Банката се внесени на редовниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност, во подсегментот Пазар на акционерски друштва со посебни обврски за известување, а кодот под кој се тргуваат е следниот:

Шифра на хартија од вредност

INB (обична акција)

ИСИН број

MKINBA101012

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Ревидираните финансиски извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 24 април 2025 година.

б) Основи за подготвување на единечните финансиски извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени единечните финансиски извештаи

Овие единечни финансиски извештаи на Банката се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва („Службен весник на Република Македонија“ бр. 28/04, 84/05, 71/06, 25/07, 87/08, 42/10, 48/10, 24/11, 166/12, 70/13, 119/13, 120/13, 187/13, 38/2014, 41/2014, 138/14, 88/15, 192/15, 6/16, 30/16, 61/16, 64/18, 120/18 и 290/20 и Службен весник на Република Северна Македонија бр. 215/2021 и 99/22), Законот за банки („Службен весник на Република Македонија“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15, 190/16 и 7/19 и Службен весник на Република Северна Македонија бр. 101/19, 122/21), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна Банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: „НБРСМ“ или „Народната банка“), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст „Методологија“) („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17, и 149/18), кои се пропишани од страна на НБРСМ и се во примена од 1 јануари 2018 година.

Критериуми за класификација на активните билансни и вонбилансни ставки според степенот на ризичност се утврдени во Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик. Од 1 јануари 2024 во примена е нова одлука Службен весник 57/23 и 27/24.

Примена на принципот на континуитет при изготвување на финансиските извештаи

Финансиските извештаи се изготвени врз основа на принципот на континуитет. Во својата проценка Раководството на Банката ја зема во предвид финансиската позиција на Банката, тековните намери, профитабилноста на дејноста како и достапноста до финансиски извори на средства.

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

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

Од 1.1.2025 стапува во сила примената на меѓународниот стандард за финансиско известување (МСФИ) 16 „Наеми“ согласно измените на Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РСМ“ бр. 275/2024), согласно кој банките корисници на средства под наем, коишто во согласност со одредбите на претходната методологија биле класифицирани како оперативен наем, се должни при почнувањето со примената на измените на Методологијата да ги преоценат сите договори за наем со состојба на 31 декември 2024 година и на 1 јануари 2025 година да ги класифицираат и да ги мерат во согласност со одредбите од оваа одлука. Банката направи преоценување на сите договори за наем и ефектот од примената на измените во регулативата за активните договори за наем на 1.1.2025 година, вредноста на средствата со право на користење изнесува 100.692 илјади денари, а вредноста на обврските изнесува (100.692) илјади денари.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024
1. ВОВЕД (продолжение)
б) Основи за подготвување на единечните финансиски извештаи (продолжение)
Презентација на единечните финансиски извештаи

Придружните единечни 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 („Службен весник на РМ“ бр. 83/17, 149/18).

Раководството на Банката го проценува влијанието на промените на МСС, и нивните толкувања врз единечните финансиски извештаи, како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Одлуката и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата.

Приложените единечни 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.

Презентацијата на единечните финансиските извештаи во согласност со Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките, пропишана од страна на НБРСМ бара користење на најдобри можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и на 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. Стварните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи. Презентираните единечни финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари (МКД илјади). Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известувањето до НБРСМ.

Банката исто така подготви и консолидирани финансиски извештаи за Банката и нејзината подружница (Групата). Во консолидираните финансиски извештаи, подружницата е целосно консолидирана.

Употреба на проценки и претпоставки

Подготовката на единечните финансиски извештаи е во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките, кои се пропишани од страна на НБРСМ и бара користење на проценки и претпоставки кои имаат влијание на прикажаните средства и обврски, потенцијалните средства и обврски на денот на финансиските извештаи и прикажаните износи на приходите и расходите за време на извештајниот период. Овие проценки се оценуваат на континуирана основа и се базираат на најдобрите познавања на раководството на тековните настани и активности, како и на претходните искуства.

Загуби поради оштетување од кредити и побарувања

Банката го разгледува портфолиото на кредити и побарувања за да го процени оштетувањето на месечна основа. При одредувањето дали една загуба од оштетување треба да се искаже во единечниот Биланс на успех, Банката расудува во однос на тоа дали постојат забележливи податоци кои навестуваат дека има мерливо намалување на проценетиот иден паричен тек од некое портфолио на кредити пред намалувањето да може да биде идентификувано со поединечен кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува забележливи податоци кои навестуваат дека постои неповолна промена во плаќањето на заимопримачите во Банката, или во државните или локалните економски услови кои се однесуваат на неизвршувањата на обврските за активата во Банката.

Банката го проценува нивото на загуби од кредитен ризик на индивидуална основа за материјални побарувања, и на групно ниво за остатокот од портфолиото. Методологијата и претпоставките кои се употребуваат за проценка на износот и времето на идните готовински текови се ревидираат на редовна основа со цел да се намали било какво несогласување помеѓу проценетите загуби и стварно настанатите загуби. Индивидуален преглед се врши за материјалните финансиски средства од Група 3, кои се оценети како нефункционални, врз основа на информациите за значителни

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024
1. ВОВЕД (продолжение)
б) Основи за подготвување на единечните финансиски извештаи (продолжение)
Употреба на проценки и претпоставки (продолжение)

финансиски проблеми со кои се соочува клиентот, во врска со кршење на договорните обврски, како што се заостанати долгови во намиравањето на обврските, реструктурирани кредитни обврски и веројатноста клиентот да започне стечајна постапка. За остатокот од портфолиото се прават групни исправки на вредност што не се проценува на индивидуална основа. Групата на финансиските средства одредува дали треба да се земе предвид очекуваната загуба на кредитот за 12 месеци или за целото времетраење на кредитот. Пресметката на очекуваната кредитна загуба се заснова на веројатноста за ненаплата и загубата поради неисполнување на обврската, која се пресметува со користење на историски податоци и статистичко моделирање, како и предвидени макроекономски параметри. Моделите што се користат за процена на идните параметри на ризик, се потврдуваат и валидираат на редовна годишна основа.

Во текот на 2022 како резултат на актуелната геополитичка криза, Банката имплементираше нови Stage Overlay критериуми за индустриите кои согласно Анализите од Штаермеркише Шпаркасе групацијата можат потенцијално да бидат афектуирани од оваа криза, а тоа се Циклички потрошувачки продукти, Енергија, Метали и Хемикалии. Истите критериуми продолжија да важат и во текот на 2023 се до 30.06.2024 година. Со месец Јуни за клиентите од енергетската индустрија беше стопирано правилото за stage overlay и пренос на клиентите на ниво на Stage 2 и истите беа класифицирани во соодветни категории на ризик согласно со IFRS 9 методологијата на Банката. Банката продолжи со примена само на мерката Stage Overlay како резултат на економската неизвесност во иднина и потенцијална рецесија од Украинската криза (аплицирана на портфолиото од 30.06.2022). Со мерката се опфатени кредитните пласмани на правните лица кои се наоѓаат во индустриската дејност Циклички потрошувачки продукти и нивната пресметана веројатност за ненаплата за првата година е повисока од 250 базични поени. Кон оваа мерка беа приклучени и клиентите кои подпаѓаа во индустријата Метали и Хемиската индустрија и истовремено подпаѓаат во циклична индустрија, и на истите беше применет критериумот пресметана веројатност за ненаплата за првата година повисока од 250 базични поени. Со месец ноември 2024 година мерката за Stage Overlay за кредитните пласмани на правните лица кои се наоѓаат во индустриската дејност Циклички потрошувачки продукти беше заменета со новата мерка "Industry Stage Overlay". Согласно со категоризираниот профил на ризичност на индустриската дејност и применет критериумот пресметана веројатност за ненаплата за првата година повисока од 250 базични поени се применува правилото за "Industry Stage Overlay". Односно согласно со сегашната проценка и категоризација на ризичноста на индустриската дејност

- Профил на ризик „висок“ или
- Профил на ризик „среден“ и плус стратегија на банката за кредитирање на индустријата да е „hold“ или „decrease“би биле категоризирани за Stage Overlay само доколку е исполнет и критериумот веројатност за ненаплата за првата година повисока од 250 базични поени.

Банката користеше FLI (forward looking information) за мерење на Очекуваните кредитни загуби. Најзначајните претпоставки во FLI (forward looking information) концептот и кои корелираат со нивото на Очекуваните кредитни загуби и нивните доделени просечни вредности се како што следува за 31 декември 2024 година.

Макро Варијабла	Сценарио	Применети просеци	2025	2026	2027
Раст на ГДП	Негативно	49%	0,40	0,39	0,42
	Основно	50%	2,60	3,30	3,10
	Позитивно	1%	4,95	5,65	5,45
Стапка на инфлација	Негативно	49%	4,60	6,81	5,45
	Основно	50%	2,70	3,50	3,20
	Позитивно	1%	0,70	1,50	1,20
Стапка на невработеност	Негативно	49%	14,90	14,54	14,05
	Основно	50%	11,70	11,40	11,00
	Позитивно	1%	10,65	10,35	9,95

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за подготвување на единечните финансиски извештаи (продолжение)

Употреба на проценки и претпоставки (продолжение)

За да се вклучат различни макро сценарија, банката користи три различни сценарија (негативно, основно, позитивно). Основните сценарија се преземени од податоците за предвидување на макроекономските движења на ММФ. Негативното сценарио е експертски стресирано согласно со очекуваните стресирани економски движења на макро варијаблите. Во текот на 2024 година се во Банката се применија две сценарија за FLI (forward looking information) во месец јуни и во месец ноември 2024 година.

Вонбилансна евиденција

Банката презема обврски во текот на своите деловни активности по основ на кредитни пласмани евидентирани на сметките од вонбилансната евиденција, што првенствено вклучуваат гаранции и акредитиви. Овие финансиски обврски се евидентираат во единечниот Биланс на состојба кога ќе можат да се повратат. Резервирање поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и превземени обврски е објавено во рамките на "оштетување на финансиски средства" во оваа Белешка, и е вклучено во единечниот Биланс на состојба како обврска.

Промена на пондерот од негативно кон основно сценарио ќе доведе до намалување на резервацијата за загуби за оштетување.

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност претставува износ за кој некое средство може да се замени или обврска да се подмири по пазарни услови. Подетални информации за објективната вредност на финансиските инструменти се дадени во Белешка 5.

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, ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди - тековниот и идниот период.

Информациите во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на проценка и критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во единечните финансиски извештаи се наведени во Белешка 1.г).

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1 в) кон единечните финансиски извештаи.

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие единечни финансиски извештаи. Овие политики се конзистентно применети на сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

Трансакции во странска валута

Трансакциите деноминирани во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на Народна Банка на Република Северна Македонија кои важат на денот на нивното настанување.

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на единечниот Биланс на состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претварањето на износите во странска валута, се вклучени во единечниот Биланс на успех во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на единечниот Биланс на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
1 ЕУР	61,4950 Денари	61,4950 Денари
1 УСД	58,8807 Денари	55,6516 Денари
1 ЦХФ	64,1775 Денари	66,4093 Денари

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за подготвување на единечните финансиски извештаи (продолжение)

Пребивање (нетирање)

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во единечниот биланс на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признатите износи е законски дозволено, понатаму, кога постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

Споредливи податоци

Каде што е неопходно, споредливите податоци се променети за да се усогласат со промените во презентацијата на тековната година.

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи по камати

Приходите и расходите по камати се признати во единечниот Биланс на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка.

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

Ефективната каматна стапка е стапката со чијашто примена сегашната вредност на сите идни парични приливи се изедначува со сегашната вредност на сите идни парични одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент. При пресметувањето на ефективната каматна стапка, Банката го проценува паричниот тек, земајќи ги во предвид сите договорни услови на финансискиот инструмент (на пример, однапред платени опции) освен идните кредитни загуби. Пресметката ги вклучува добиените или исплатени надоместоци помеѓу договорените страни, кои се составен дел од ефективната каматна стапка, трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти.

Доколку, во текот на животниот век на финансискиот инструмент настанат значителни промени во договорните парични текови (освен исправката на вредноста), кои не предизвикуваат депризнавање на финансиското средство (на пр.: продолжување на договорниот период на наплата, промена на каматната стапка, и сл.), и за кои банката утврдила дека сè уште ги исполнуваат условите да се класифицираат и да се мерат по амортизирана набавна вредност Банката на датумот на измената ја утврдува новата сметководствена вредност на изменетото средство еднаква на сегашната вредност на идните очекувани изменети парични текови, дисконтирани со примена на првичната/оригиналната ефективна каматна стапка.

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

Приходи од надомести и провизии

Приходите од провизии и надомести воглавно се состојат од финансиски услуги што ги извршува Банката вклучувајќи издавање на гаранции, отварање на акредитиви, платен промет во земјата и странство и други услуги. Приходите од надоместоци и провизии се евидентираат врз основа на принципот на фактичност на настаните, кога услугата е обезбедена.

Приходи од дивиденди

Дивидендите се признаваат во единечниот Биланс на успех кога ќе се обезбеди правото за примање на исплата и кога приливот на економски користи е веројатен.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Нето приходи од тргување

Нето приходи од тргување претставуваат реализирани и нереализирани промени во објективната вредност при последователно мерење, добивка или загуба при отуѓување, дивиденди, приходи и расходи од камати на средствата и обврските за тргување и дериватите за тргување. Нето приходите од тргување се мерат според промената на објективната вредност на финансиските средства и обврски за тргување која претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и објективната вредност, на датумот на единичниот Биланс на состојба.

Нето приходите и расходите од курсни разлики претставуваат 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 единичниот Биланс на состојба.

Во оваа група на приходи спаѓаат:

- добивка од продажба на финансиски средства расположиви за продажба;
- приход од дивиденди од финансиски средства расположиви за продажба.
- добивка од отуѓување на недвижности и опрема и на нематеријални средства која претставува разлика помеѓу приливите од продажбата и нивната нето сметководствена вредност на денот на отуѓувањето;
- приходи од наплатени претходно отпишани кредити и побарувања;
- приходи од наеми од оперативен лизинг;
- приходи од минати години;
- нето ослободувања на резервирањата по поединечен вид на резервирање (за пензиски и други користи на вработените, за потенцијалните обврски на судски спорови и други резервирања) и
- други приходи.

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

Загуби поради оштетување / Исправка на вредноста на финансиските средства

Загубата поради оштетување претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и надоместливата вредност на финансиските средства, како сегашна вредност на проценетите идни парични текови дисконтирани со првобитната ефективна каматна стапка на финансиските средства:

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

Загуба поради оштетување се признава во моментот кога постои доказ дека сметководствената вредност е поголема од проценетиот надоместлив износ и се признава во единичниот Биланс на успех како исправка на вредноста (загуба поради оштетување) на финансиските средства, на нето основа.

Кога причините за исправката на вредноста (загубата поради оштетување) ќе исчезнат, треба да се анулира претходно признаената исправка на вредност преку единичниот Биланс на успех во позиција „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства, на нето основа“. Последователни ослободувања на исправката на вредност се признава само за финансиски средства што се евидентирани по амортизирана набавна вредност и за должничките инструменти расположливи за продажба.

Последователни ослободувања на исправката на вредност не се признаваат за финансиски средства кои се мерат по набавна вредност и за сопственички инструменти класифицирани како расположливи за продажба.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Исправката на вредност (загуби поради оштетување) се мери и признава:

- на поединечна основа, за финансиските средства кои се поединечно значајни ставки/изложености;
- на групна основа, за група на слични финансиски средства за кои поединечна исправка на вредноста не може да се определи или не е определена.

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

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

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

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

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

Последователни ослободувања на загубата поради оштетување не се признаваат за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања.

Трошоци за вработени

Трошоците за вработени се состојат од:

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

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

Долгорочните користи се мерат според сегашната вредност на обврската за дефинираните користи на датумот на единечниот Биланс на состојба, намален за објективната вредност на средствата на планот на датумот на единечниот Биланс на состојба од кои обврските треба да се подмират директно. Секоја актуарска добивка или загуба се признава во единечниот Биланс на успех во периодот во кој настанале.

Амортизација на нематеријални средства

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Амортизација на нематеријални средства (продолжение)

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

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

Амортизацијата се пресметува според праволиниски метода и трошокот за амортизацијата за секој период се признава како расход во единичниот Биланс на успех во позицијата „Амортизација“. Проценетиот корисен век на нематеријалните средства е како што следи:

- Нематеријални средства (софтвер и лиценца): 4 години.

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

Амортизација на материјални средства

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

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

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

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

Проценетиот корисен век на материјалните средства е како што следи:

- Градежни објекти: 20-40 години
- Транспортни средства: 4 години
- Мебел и останата опрема: 4-10 години

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

Останати расходи од дејноста

Во групата на останати расходи од дејноста спаѓаат: административни трошоци, загуба од продажба на финансиски средства расположливи за продажба, загуба од отуѓувањето на недвижности и опрема, загуба од отуѓување на нематеријални средства, расходите за посебна резерва и за резервирања на нето основа и останати трошоци кои не можат да се категоризираат во специфична позиција.

Останати расходи од дејноста се признаваат врз основа на принципот на директна поврзаност со приходите односно кога постои спротивставување на трошоците со приходите. Останати расходи од дејноста се признаваат и евидентираат врз основа на стварно настанати трошоци искажани по веродостојни сметководствени документи (фактури, договори, пресметки).

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства

Банката во согласност со примената на Методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиски извештаи, ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех. Банката ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање, а врз основа на деловниот модел на банката за управување со финансиските средства и карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

Финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност

Во оваа категорија се класифицираат средства кои Банката ги управува 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. Кредитното портфолио на Банката ги исполнува критериумите за мерење по амортизирана набавна вредност.

Кредитите и побарувањата почетно се мерат по нивната објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци коишто се директно поврзани со стекнувањето или издавањето на финансиското средство. Кредитите и побарувањата почетно се евидентираат по нивната набавна вредност единствено кога станува странка на договорните одредби на инструментот.

После почетното признавање, кредитите и побарувањата се евидентираат по нивната амортизирана набавна вредност со примена на методот на ефективна каматна стапка. Добивката или загубата од последователното мерење се признава во нето добивката или загубата само кога средствата се оштетени или се депризнаени, како и преку процесот на амортизација.

Тука спаѓаат и паричните средства, побарувањата од купувачи, побарувања за наем, 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.

Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

Банката ги класифицира финансиските средства кои ги управува со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба заради управување со ликвидноста, одржување на одреден каматен принос, заради усогласување на рочноста (траењето) на финансиските средства со рочноста (траењето) на финансиските обврски коишто се извор на тие финансиски средства и слично, и согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главница и камата“ - СППИ.

Набавките и продажбите на финансиските средства се евидентираат на датумот на трансакцијата – датумот на кој што банката има обврска да го купи или продаде средството. Последователно, по иницијалното признавање, финансиските средства расположливи за продажба се евидентираат според нивната објективна вредност без намалување за трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективната вредност се признаваат директно во капиталот, се до моментот на престанок на признавањето или во случај на нивно оштетување, при што акумулираните добивки или загуби, претходно признаени во капиталот, се признаваат во тековните добивки или загуби.

Сепак, каматата пресметана користејќи го методот на ефективна каматна стапка, позитивните и негативните курсни разлики на монетарните средства класифицирани како расположливи за продажба, како и дивидендите се признават во единечниот Биланс на успех за тековниот период.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Финансиски средства (продолжение)

Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех

Банката за да класифицира средства во оваа категорија, потребно е да ги управува овие финансиски средства преку активно и фреквентно тргување со цел остварување на добивка од промените во објективната вредност на средствата, реализација на нивната пазарна/објективна вредност и одлуките при управувањето ги носи врз основа на нивната пазарна/објективна вредност. Тука спаѓаат средства за тргување, Дериватни средства чувани за управување со ризик, Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање. Банката не располага со портфолио од овој тип на класификација. Квантитативни информации за направената класификација на финансиските инструменти на Банката е дадена во белешка 1 А.

Оштетување на финансиски средства

Банката на редовна 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. Истотака, Банката проценува и признава очекуваните 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.

Утврдувањето на износот на очекувани загуби се темели врз следните основни принципи: мерење и признавање на очекуваните кредитни загуби за целиот животен век на финансиското средство и/или за вон-билансната кредитна изложеност, треба да ги рефлектира/претставува очекувањата за кредитниот квалитет, влошувања и подобрувања, во текот на целиот животен век на средството, да реагира на информациите за промените на кредитниот квалитет на финансиското средство и/или за вон-билансната кредитна изложеност, така што во случај на информација за очекувано позначајно влошување на кредитниот квалитет, ќе се пренесе во полоша категорија на ризик.

Финансиски средства со низок кредитен ризик (Група 1) се оние средства коишто ги исполнуваат следните критериуми:

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Оштетување на финансиски средства (продолжение)

Банката врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни.

Доколку Банката утврди дека не постои објективен доказ за оштетување на поединечно проценето финансиско средство, било значајно или не, таа го вклучува средството во група на финансиски средства со слични карактеристики на кредитен ризик и врши збирна проценка на оштетувањето.

Загубата од исправката на вредност на активните билансни побарувања го претставува износот утврден како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните идни парични текови.

Сегашната вредност на активните билансни побарувања се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови по тие побарувања со употреба на првобитната ефективна каматна стапка утврдена врз основа на договорот.

Износот на посебната резерва за активните вонбилансни позиции на поединечна основа е еднаков на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови врз основа на плаќања на Банката по преземените потенцијални обврски и наплати од клиентот, дисконтирани со тековна пазарна цена на безризични хартии од вредност издадени во иста валута и со ист рок на достасување како валутата и рокот на достасување на очекуваното плаќање или наплата, односно доколку не постои таква цена се зема тековната пазарна цена на безризични хартии од вредност со најблиска рочност до рочноста на очекуваното плаќање.

Доколку кредитот или средството кое се чува до достасување има променлива каматна стапка, стапката за мерење на било која загуба од оштетување е ефективната каматна стапка утврдена според договорот, важечка на денот на утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови.

Пресметката на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови на финансиското средство кое е обезбедено со средство земено како обезбедување (коллатерал), ги искажува паричните текови кои можат да се јават од реализација на обезбедувањето, намалени за трошоците за стекнување и продажба на обезбедувањето, само доколку се исполнети условите од Одлуката за управување со кредитниот ризик, а се однесуваат на обезбедувањето.

За целите на групна проценка на исправката на вредност, финансиските средства се групираат врз основа на слични карактеристики за кредитен ризик (т.е. врз основа на постапката за групирање на финансиските средства на Банката, земајќи ги во предвид типот на средствата, индустриската и географската локација, типот на обезбедувањето, статусот на пречекорена достасаност и други релевантни фактори).

Тие карактеристики се релевантни за проценката на идните парични текови за групите од таков вид на средства коишто се проценуваат, така што тие се показатели за способноста на должниците да ги платат сите износи кои се должат, согласно условите од договорот.

Реструктурирање на побарување

Реструктурирање на побарување значи воспоставување кредитна изложеност од страна на Банката за замена на едно или повеќе постоечки побарувања или промена на постоечката кредитна изложеност, при што се извршени измени на договорните услови коишто се резултат на влошената финансиска состојба на клиентот, што меѓу другото вклучува:

- Продолжување на рокот на достасување;
- Намалување на каматната стапка;
- Намалување на висината на побарувањето (главница и/или достасана камата и провизија) преку отпис;
- Капитализација на камата;
- Консолидација на повеќе побарувања во едно побарување со менување на договорните услови или

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Оштетување на финансиски средства (продолжение))

- Други слични активности.

Капитализација на камата преставува припишување или конверзија на побарување врз основа на камата во побарување врз основа на главница.

При реструктурирање на побарување, Банката е должна да ги почитува критериумите за класификација на кредитната изложеност настаната како резултат на реструктурирањето.

Нето ефектот од реструктурирањето на побарувањето не смее да доведе до зголемување на финансискиот резултат на Банката, освен во случаи на намалување на кредитната изложеност како резултат на наплата. Во период од шест месеци по извршеното реструктурирање Банката не смее да евидентира приход врз основа на ослободување исправка на вредноста/посебна резерва, којшто не е резултат на наплата на кредитната изложеност.

По исклучок, Банката може да одреди подобра категорија на ризик и/или да пресмета понизок износ на исправка на вредноста/посебна резерва, само доколку кредитната изложеност настаната како резултат на реструктурирањето е обезбедена со првокласен инструмент за обезбедување.

Банката може да врши капитализација на камата само доколку таа е дел од реструктурирањето на побарувањето.

Банката е должна при секое реструктурирање на побарување да изврши анализа на причините поради кои се врши реструктурирањето.

Отпис на побарувања

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата.

Банката може да врши делумен или целосен отпис на побарувањата при што отпишаното побарување се пренесува на посебна вонбилансна сметка и за него Банката води посебна евиденција во период од најмалку десет години.

Банката врши отпис на кредитната изложеност доколку се поминати дванаесет месеци од датумот кога Банката била должна да врши исправка на вредноста, односно издвојува посебна резерва од 100%.

Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки.

Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на резервирањето. Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки.

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

Нематеријални средства

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

Компјутерски софтвер

Трошоците поврзани со развојот или одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Оштетување на финансиски средства (продолжение)

Трошоците директно поврзани со препознатливи и уникатни софтверски производи контролирани од страна на Банката кои најверојатно ќе создадат економски користи кои ќе ги надминат трошоците после една година, се признаваат како нематеријални средства.

Сите други издатоци се признаваат во единичниот Биланс на успех во моментот на настанување. Трошоците за развој на компјутерски софтвер кои се признаваат како средства се амортизирани користејќи праволиниска метода во текот на период од четири години.

Останати нематеријални средства

Трошоците за стекнување права и лиценци се капитализирани и амортизирани користејќи праволиниски метод во текот на период од четири години.

Недвижности и опрема

Недвижностите се состојат од земјиште и градежни објекти. Недвижностите и опремата се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и за акумулирани загуби поради оштетување, доколку има. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата.

Последователните издатоци се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Банката поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може

разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во единичниот Биланс на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во единичниот Биланс на успех.

Оштетување на нефинансиски средства

Раководството на Банката на редовна основа ја проверува сметководствената вредност на нетековните и нематеријалните средства. Доколку постојат индикации дека таквите средства се оштетени, надоместувачката вредност на средствата се пресметува со цел да се утврди оштетувањето. Кога евидентираниот износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата.

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжение)

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

На датумот на преземање, Банката е должна да обезбеди процена на пазарната вредност на преземеното средство којашто е важечка на датумот на преземање на средството и во единичниот Биланс на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство.

Доколку износот на затворената исправка на вредноста/посебна резерва е поголем од оштетувањето кое е искнижено на датумот на преземањето, Банката оваа разлика треба да ја признае како ревалоризациона резерва, која претставува дел од дополнителниот капитал на Банката.

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

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

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања (со исклучок на преземените хартии од вредност и удели) последователно се мерат по пониската вредност од сметководствената вредност и проценетата вредност намалена за трошоците за продажба. Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да обезбеди проценка на

вредноста на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и во единичниот Биланс на успех да прикаже загуба за оштетување на средствата еднаква најмалку на поголемиот износ од: 1) негативната разлика помеѓу проценетата вредност и нето вредноста на преземеното средство и 2) 20% од нето вредноста на преземеното средство.

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

Доколку Банката не успее да ги продаде средствата кои се преземени до датумот на влегување во сила на "Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања" (Службен весник на РМ. Бр. 50/13 и 26/17) должна е на крајот на петтата година да ја сведе нето вредноста на нула.

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

Банката ќе ја депризнае ревалоризациската резерва за преземеното средство, со ослободување на исправката на вредност на останатите нефинансиски средства преку единичниот Биланс на успех, како и во случај на исклучување на ревалоризациската резерва од дополнителниот капитал на Банката само за износот на добивката по оданочување по Одлука на Собранието на Банката за прераспоредување во резервите или во задржаната нераспоредена добивка.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024
1. ВОВЕД (продолжение)
в) Значајни сметководствени политики (продолжение)
Парични средства и еквиваленти

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и еквиваленти вклучуваат сметки со достасаност помала од 3 месеци од датумот на стекнување, вклучувајќи готовина и салда во Народна Банка на Република Северна Македонија.

За целите на изготвување на единечниот извештај за паричен тек од паричните средства и парични еквиваленти се исклучува задолжителната резерва во девизи и ограничените депозити.

Вложувања во подружници

Подружниците се правни лица кај кои Банката, директно или индиректно поседува контрола, има право на поврат на вложувањето и може да ја употреби својата управувачка моќ за да влијае врз износот на повратот од вложувањето.

Вложувањата во подружници се евидентираат по нивната набавна вредност намалена за евентуалното оштетување.

Придружени друштва

Придружено друштво е правно лице во кое Банката остварува учество во донесувањето на и управувањето со финансиските и деловните политики и одлуки на другото правно лице, меѓутоа не го контролира тоа правно лице. Учество претставува директно или индиректно поседување на најмалку 20% од вкупниот број на акции или удели или правата на глас на други правни лица, освен ако се покаже дека таквата способност не претставува значително влијание.

Вложувањето во придружено друштво во овие единечни финансиски извештаи се евидентира по набавна вредност намалена за евентуалното оштетување. Вложувањата во придружено друштво претставуваат капитална инвестиција во друштвото ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје, со 49% право на глас и право на распределба на добивката. Капиталната инвестиција во придруженото друштво е извршена во декември 2016 година.

Останати средства

Оваа група на средства ја сочинуваат: побарувања од купувачи, однапред платени трошоци, побарувања од вработените, побарувања за дадени аванси, средства за други намени, побарувања по работи во име и за сметка на други, побарувања по основ на провизии и надоместоци и други побарувања кои не се прикажани во некоја друга позиција од средствата на единечниот Биланс на состојба.

Краткорочните побарувања без наведена каматна стапка вообичаено се мерат според првобитниот фактурен износ, освен доколку ефектот на инпутирање на каматата би бил значаен. Средства кои се стекнати без купување, треба да се признаат според нивната објективна вредност, освен доколку трансакцијата е без комерцијална основа или објективната вредност на средството (добиеено или дадено) не може веродостојно да се измери. Во тој случај, средствата се признаваат според нивната набавна вредност.

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024
1. ВОВЕД (продолжение)
в) Значајни сметководствени политики (продолжение)
Останати средства (продолжение)

Приходите кои се однесуваат на тековниот пресметковен период кои достасуваат за наплата во иден период, се искажуваат како активни временски разграничувања. Такви приходи се недостасани пресметани приходи, освен недостасани приходи од камата. Во иден период кога овие активни временски разграничувања ќе доспеат, се пренесуваат на сметката побарувања. Банката ги класифицира капиталните инструменти како финансиски обврски или како инструменти на капиталот во согласност со суштината на договорните услови на инструментот.

Резервирања

Резервирањата се признаваат кога Банката има тековна обврска како резултат на настан од минатото и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства кои вклучуваат економски користи за подмирување на обврската, а воедно ќе биде направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервирањата се проверуваат на секој датум на билансирање и се корегираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да се појават за подмирување на обврската.

Надоместоци за вработените

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски Фонд и задолжителните приватни пензиски фондови. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови.

Освен тоа, сите работодавци во Република Северна Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден со закон и моментално изнесува две просечни плати исплатени во Република Северна Македонија. Банката пресметува резервирање за пензионирање за да ги алоцира трошоците во периодите во кој припаѓаат. Во согласност со МСС 19 овие користи се определени како дефинирани користи за вработените и нивната сметководствената вредност на обврските произлезени од користи за вработените се пресметуваат на крајот на известувачкиот период. Износот на овие обврски на крајот на известувачкиот период ја претставува дисконтираната вредност на идните плаќања. Други долгорочни користи за вработени вклучуваат и јубилејни награди.

Надоместоци за вработените (продолжение)

Банката не оперира со пензиски планови или планови за други надоместоци при пензионирање, така што нема обврски за пензии. Банката не е обврзана да обезбеди дополнителни надоместоци за тековните или претходните вработени.

Данок на добивка

Трошокот за данок од добивка претставува збир на тековниот и одложениот данок од добивка. Тековниот данок од добивка се пресметува и плаќа во согласност со македонскиот закон за данок од добивка, согласно кој Банката пресмета данок на добивка за 2024 година на бруто добивката утврдена како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи утврдени согласно прописите за сметководство и сметководствените стандарди зголемена за непризнатите расходи за даночни цели утврдени со Законот. Даночната основа се намалува за даночните олеснувања (инвестиции во развој и донации). Стапката на данок од добивка изнесува 10% (2023: 10%).

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Глобален данок

На 27.12.2024 година, Собранието на Р. Северна Македонија го усвои Законот за минимален глобален данок на добивка и истиот е објавен во Службен Весник на РСМ бр. 3/2025 од 03.01.2025 година. Законот за минимален глобален данок на добивка влегува во сила со денот на објавувањето – 03.01.2025 и се применува на фискални години кои започнуваат на 01.01.2024. Подзаконските акти предвидени во законот треба да се донесат до 31.12.2025 година. Со законот се врши усогласување со Директивата на Советот на (ЕУ) 2022/2523 од 14 декември 2022 година за обезбедување на глобално минимално ниво на оданочување за групи на мултинационални компании и големи домашни групи во Унијата (CELEX број: 32022L2523). Овој закон се применува на составни субјекти кои се членови на група на мултинационални компании (во натамошниот текст: група на МНК) или на голема домашна група, чијшто годишен приход во консолидираните финансиски извештаи на крајната матична компанија во најмалку две од четири фискални години кои непосредно претходат на тестираната фискална година изнесува 750.000.000 евра или повеќе.

Минималното ефективно оданочување на добивката на овие субјекти се обезбедува со примена на правилата за плаќање на дополнителен данок, утврдени според одредбите на овој закон, и тоа:

- а) правило за утврдување на квалификуван домашен дополнителен данок, согласно кое се пресметува и плаќа дополнителен данок за вишокот добивка на сите составни субјекти кои подлежат на ниска даночна стапка и се наоѓаат во Република Северна Македонија;
- б) правилото за вклучување на добивката, според кое матичната компанија на групата на МНК или на големата домашна група го пресметува и плаќа својот доделен дел од дополнителниот данок во однос на составните субјекти на групата кои подлежат на ниска даночна стапка;
- в) правилото за помалку оданочена добивка, според кое составен субјект на група на МНК подлежи на дополнителен данок еднаков на неговиот дел од дополнителниот данок што не бил наплатен врз основа на правилото за вклучување на добивката за составни субјекти на групата кои подлежат на ниска даночна стапка.

Правилата за помалку оданочена добивка се применуваат за фискални години кои започнуваат на 01.01.2025.

Посебна пријава за информации за дополнителниот данок како и пријава за домашен дополнителен данок се поднесува најдоцна 15 месеци по истекот на последниот ден од фискалната година по пат пренос на податоци во електронска форма. Посебна пријава за плаќање за дополнителен данок се поднесува во рок до 30 дена по истекување на рокот за поднесување на посебна пријава за информации за дополнителниот данок како и пријава за домашен дополнителен данок.

Во пресметаниот данок за добивка за 2024 година, вклучен е износ од 81.647,00 илјади денари квалификуван домашен дополнителен данок во согласност за Законот за минимален глобален данок на добивка.

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски, субординирани обврски и издадени хартии од вредност.

Депозитите, обврските по кредити, субординираните обврски и издадените хартии од вредност претставуваат главен извор за финансирање на активностите на Банката.

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Останати обврски

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

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

Приливи на средства кои не се признаваат како приходи во тековниот период, се одложуваат за иден период, и се евидентираат како пасивни временски разграничувања. Кога приходите ќе се заработат тогаш пасивните временски разграничувања се задолжуваат, а се одобруваат приходите. Трошоците за кои со сигурност може да се утврди дека се однесуваат за тековниот пресметковен период, а претставуваат обврска во иден период, се евидентираат на пасивни временски разграничувања. Со доспевањето на обврските се врши укинување на пасивните временски разграничувања и се искажуваат обврски.

Позајмици

Позајмиците иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надоместоци) намалени за направените трошоци на трансакцијата. Позајмиците се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност.

Депризнавање на финансиските обврски

Банката ги депризнава финансиските обврски единствено кога нејзините обврски се извршени, откажани или застарени.

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции (запишан и уплатен капитал).

(б) Премија од акции

Премија од акции е разликата помеѓу номиналната вредност и продажната цена на акцијата.

(в) Трошоци поврзани со емисија на акции

Трошоците поврзани со емисија на нови акции, опции или стекнувањето на деловна активност се презентирани во капиталот како намалување, нето од данокот, на приливите.

(г) Сопствени акции

Кога Банката откупува свој акционерски капитал, платените надомести се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се вклучуваат во акционерскиот капитал.

(д) Резерви

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжение)

Резервите, кои се состојат од законски резерви, издвоени во согласност со локалната законска регулатива. Банката е обврзана секоја година да издвојува задолжителен резервен фонд како процент од остварената нето добивка, кој не може да биде помал од 5% од нето добивката за годината, се додека износот на резервите на Банката не достигнат износ од една десетина од основната главнина. Ако така создадената резерва се намали, мора да се дополни на ист начин.

Додека резервата не го надмине определениот најмал износ, истата може да се употребува само за покривање на загубите. Кога резервата ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, ако таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со закон, со договорот за Банката, односно со Статутот. Она што во резервата е внесено врз основа на доплата на акционерите, не може да се употреби за дополнување на дивидендата.

(f) Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднување

Овие резерви ги сочинува нето кумулативната промена во објективната вредност на средствата, чишто промени во објективната вредност се признаваат директно во капиталот.

Во ревалоризациската резерва за средствата расположливи за продажба се евидентираат добивките и загубите од промените во објективната вредност на финансиските инструменти расположливи за продажба (освен за добивките и загубите од курсните разлики, кои се признаваат во билансот на успех). Кога намалувањето на вредноста на финансиското средство расположливо за продажба се признава директно во ревалоризациската резерва и кога постои објективен доказ дека средството е оштетено, кумулативната загуба треба да се тргне од капиталот и резервите и да се признае во билансот на успех.

(e) Нераспределени добивки

Нераспределените добивки ги вклучуваат задржаните добивки од тековниот и претходните периоди.

(ж) Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обичните акции се признаваат како обврски во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Банката. Дивидендите за годината што би биле објавени по датумот на билансирање се обелоденуваат во Белешката за последователни настани (1e).

Доверителски активности

Банката вообичаено делува како доверител и има останати доверителски својства што резултира во чување или пласирање на средства во име на физички лица или останати институции. Овие средства и приходот кој резултира од нив не се вклучени во овие единечни финансиски извештаи, поради тоа што тие не се средства на Банката.

Банката презема обврски во текот на своите деловни активности по основ на кредитни пласмани евидентирани на сметките од вонбилансната евиденција, што првенствено вклучуваат гаранции и акредитиви. Овие финансиски обврски се евидентираат во единечниот Биланс на состојба кога ќе можат да се повратат. Резервирање поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и превземени обврски е објавено во рамките на "оштетување на финансиски средства" во оваа Белешка, и е вклучено во единечниот Биланс на состојба како обврска.

г) Промена на сметководствените политики, сметководствените проценки и корекција на грешки

Во текот на 2024 година, Банката нема направено дополнителни промени во сметководствените политики и проценки, ниту евидентирање корекција на грешка.

1. ВОВЕД (продолжение)**д) Усогласеност со законската регулатива**

Банката е усогласена со законската регулатива, односно со Законот за банки (Службен весник на РМ. Бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/15, 153/15, 190/16, 7/19 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр.101/19, 122/21), како и останатите подзаконски прописи кои го регулираат и материјално влијаат на нејзиното работење.

ѓ) Обелоденувања за управување со ризиците

Природата и изложеноста на Банката на различни видови на ризици, како и целите, политиките и процесите на Банката за управување со нив, се обелоденети во Белешка 2 и 3

е) Настани после датумот на единечниот биланс на состојба

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

1.A. Класификација на финансиските средства и финансиските 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		
<i>во илјади денари</i>						
2024 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	24.729.404	24.729.404
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	1.839	1.839
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	69.495.552	69.495.552
Вложувања во хартии од вредност	-	-	9.877.905	84.751	-	9.962.656
Останати побарувања	-	-	-	-	953.505	953.505
Вкупно финансиски средства	-	-	9.877.905	84.751	95.180.300	105.142.956
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	7.594.935	7.594.935
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	72.065.575	72.065.575
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	9.621.940	9.621.940
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	1.931.362	1.931.362
Останати обврски	-	-	-	-	668.984	668.984
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	91.882.797	91.882.797

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

1. ВОВЕД (продолжение)

1.А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

во илјади денари	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		
2023 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	20.014.631	20.014.631
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	1.902	1.902
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	63.829.487	63.829.487
Вложувања во хартии од вредност	-	-	8.068.288	84.751	-	8.153.039
Останати побарувања	-	-	-	-	737.942	737.942
Вкупно финансиски средства	-	-	8.068.288	84.751	84.583.962	92.737.001
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	7.185.762	7.185.762
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	61.040.327	61.040.327
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	10.094.241	10.094.241
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	2.430.573	2.430.573
Останати обврски	-	-	-	-	664.873	664.873
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	81.415.776	81.415.776

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Опис на системите на Банката за управување со ризиците

Функциите на управувањето на ризиците се поделени во три главни столба на управувањето со ризиците во Банката, кои се во надлежност на три Дирекции во Банката и тоа: Дирекција за управување со Кредитен Ризик, Дирекција за наплата на проблематични пласмани и управување со колатерали и Дирекција за стратешко управување со ризици.

Одделите, службите и тимовите во рамки на споменатите дирекции се екипирани со стручен кадар кој придонесува за адекватно управување со кредитниот процес од аспект на управување со ризикот на поединечните пласмани, воспоставување и унапредување на процесот на управување со резервациите, воспоставување и управување на процесите за управување со ликвидносниот ризик, пазарните ризици, оперативниот ризик и останати ризици, како и управување со наплатата на проблематичните кредити и управувањето со колатералите.

Во 2024 година, фокусот во управувањето со ризиците беше главно ставен на управувањето со кредитниот ризик како еден од најголемите ризици на кои е изложена Банката, меѓутоа соодветно се следеа и останатите ризици како што се пазарните ризици, ликвидносниот ризик и оперативниот ризик. Согласно прописите, Банката во 2024 го следеше и процесот на интерна оценка на адекватноста на капиталот (ICAAP).

2.1 Кредитен ризик

Во функција на следење на кредитниот ризик Банката има воспоставено адекватна организација на кредитниот процес во Банката, што подразбира сегментација на клиентите, процес на донесување на одлуки со нивоата кои имаат право на одлучување (кредитни овластувања, минимални стандарди и правила за финансирање на физички и правни лица; рејтинг модели за физички и правни лица, кредитна политика на Банката, функција на управување со колатералите и наплата на проблематичните кредити).

Во рамки на Дирекцијата за стратешко управување со ризик, активностите се насочени кон идентификација, мерење и мониторинг на кредитниот ризик. Мониторингот се врши преку следење на квалитетот на кредитното портфолио на Банката и неговата секторска и географска дисперзија. Тоа подразбира континуирано следење на кредитната изложеност кон поединечни субјекти или група на поврзани субјекти за која цел на месечна основа се изработува оценка на ризичноста на пласманите и нивна класификација според нивото на ризичност. Дирекцијата редовно ја исполнува обврската за известување на Одборот за раководење со ризик, Надзорниот одбор и останатите засегнати страни и функции во Банката за движењето на кредитното портфолио од аспект на неговата ризичност.

Вкупната актива на Банката изложена на кредитен ризик ги опфаќа пласманите во кредити на клиенти, побарувања по основ на редовна камата, вонбилансната кредитна изложеност на Банката како и другите побарувања во кои покрај капиталните вложувања на Банката во други друштва, спаѓаат и побарувањата од купувачи, побарувањата по основ на провизии и надомести и други побарувања за кои Банката го проценува кредитниот ризик.

Опис на нивото и промените во висината на исправката на вредноста и на издвоената посебна резерва

Банката врши оценка и класификација на секоја активна билансна и вонбилансна ставка според степенот на кредитен ризик на кој е изложена како резултат на таа ставка на начин и критериуми согласно МСФИ 9 методологијата е усогласена и со барањата на Одлуката за методологија за управување со кредитен ризик.

Изложеноста на кредитен ризик, која е предмет на класификација од страна на Банката, ги опфаќа активните билансни побарувања врз основа на: достасани и недостасани кредити, нефункционални кредити, депозити кај банки и останати финансиски институции, побарувања врз основа на камати, нефункционална камата, побарувања врз основа на провизии и надомести, други достасани и нефункционални побарувања, и други побарувања кои ја изложуваат Банката на кредитен ризик.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Опис на нивото и промените во висината на исправката на вредноста и на издвоената посебна резерва (продолжение)

Банката нема обврска да врши класификација според изложеноста на кредитен ризик на следниве активни билансни ставки: парични средства, сметки на Банката кај Народна банка, нематеријални средства, недвижностите и опремата, природните богатства, средствата за работа и залихите; ставките кои ја изложуваат Банката на пазарен и/или друг вид ризик, различен од кредитниот ризик - вложувања во хартии од вредност и други финансиски инструменти чувани за тргување, вложувања во хартии од вредност и други финансиски инструменти кои се мерат по објективна вредност преку единечниот биланс на успех.

При класификација на изложеноста на кредитен ризик, Банката ги зема во предвид следниве критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредност во измирувањето на обврските од страна на клиентот;
- квалитетот на обезбедувањето за нефункционалните пласмани

Класификацијата на изложеноста на кредитен ризик е во согласност со Одлуката за методологија за управување со кредитен ризик на НБРСМ и истата за 2024 година се движи во следниве рамки:

- Од 0% 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;
- Над 70% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д.

И во 2024 година Банката изврши калкулација на резервациите за кредитен ризик со барањата на Методологијата кој подразбира користење на едногодишни стапки на загуба за портфолиото со најнизок ризик, и стапки на загуба за целиот животен век на продуктот во случај на оценет зголемен ризик кај пласманите. По овој основ портфолиото на Банката е поделено по групи на ризици: Група (Stage) 1, Група (Stage) 2 и Група (Stage) 3.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

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 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	1.841	2.591	58.495.209	51.508.537	9.967.578	8.157.046	-	-	19.619.061	16.947.411	44.757	32.469	688.316	500.153	10.688.309	10.322.429	99.505.071	87.470.328
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	(3)	(692)	(969.473)	(838.195)	(4.922)	(4.007)	-	-	(4.388)	(1.214)	(480)	(345)	(1.096)	(629)	(114.102)	(108.428)	(1.094.464)	(953.510)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	1.838	1.899	57.525.736	50.670.342	9.962.656	8.153.039	-	-	19.614.673	16.946.197	44.277	32.124	687.220	499.524	10.574.207	10.214.001	98.410.607	86.516.818
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	1	3	12.827.638	14.328.589	-	-	-	-	-	-	13.862	12.974	404	352	723.032	2.535.696	13.564.937	16.877.614
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(1.201.518)	(1.475.096)	-	-	-	-	-	-	(3.381)	(1.966)	(56)	(22)	(45.459)	(105.379)	(1.250.414)	(1.582.463)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	1	3	11.626.120	12.853.493	-	-	-	-	-	-	10.481	11.008	348	330	677.573	2.430.317	12.314.523	15.295.151
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	1.557.402	1.481.767	-	-	-	-	-	-	38.065	32.764	15.256	13.328	167.698	159.052	1.778.421	1.686.911
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(1.213.706)	(1.176.115)	-	-	-	-	-	-	(36.216)	(31.182)	(15.208)	(13.270)	(154.353)	(151.161)	(1.419.483)	(1.371.728)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	343.696	305.652	-	-	-	-	-	-	1.849	1.582	48	58	13.345	7.891	358.938	315.183
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	1.842	2.594	72.880.249	67.318.893	9.967.578	8.157.046	-	-	19.619.061	16.947.411	96.684	78.207	703.976	513.833	11.579.039	13.017.177	114.848.429	106.034.853
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	(3)	(692)	(3.384.697)	(3.489.406)	(4.922)	(4.007)	-	-	(4.388)	(1.214)	(40.077)	(33.493)	(16.360)	(13.921)	(313.914)	(364.968)	(3.764.361)	(3.907.701)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	1.839	1.902	69.495.552	63.829.487	9.962.656	8.153.039	-	-	19.614.673	16.946.197	56.607	44.714	687.616	499.912	11.265.125	12.652.209	111.084.068	102.127.152

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1. Кредитен ризик (продолжение)
Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот ризик

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		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност																
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	178.690	59.400	-	-	-	-	-	-	206	533	20.578	2.105	199.474	62.038
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	1.060.318	881.482	-	-	-	-	-	-	64.899	118.836	16.614	31.689	1.141.831	1.032.007
имот за вршење дејност	-	-	5.775.317	5.121.558	-	-	-	-	-	-	52.992	101.347	124.195	73.601	5.952.504	5.296.506
Залог на подвижен имот	-	-	474.372	352.627	-	-	-	-	-	-	4.026	18.632	7.205	10.912	485.603	382.171
Останати видови на обезбедување	-	-	520.981	832.640	-	-	-	-	-	-	4.477	14.575	22.239	2.515	547.697	849.730
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	8.009.678	7.247.707	-	-	-	-	-	-	126.600	253.923	190.831	120.822	8.327.109	7.622.452
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	1.742.996	1.656.163	-	-	-	-	-	-	2.889	2.250	85.686	76.336	1.831.571	1.734.749
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.000	-	-	37.000
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	1	1	37.307.077	32.925.284	-	-	-	-	-	-	30.986	37.551	338.351	351.079	37.676.415	33.313.915
имот за вршење дејност	174	76	28.871.654	34.506.032	-	-	-	-	-	-	15.027	19.343	4.350.591	3.938.690	33.237.446	38.464.141
Залог на подвижен имот	86	118	6.477.945	3.796.550	-	-	-	-	-	-	4.628	18.626	170.410	364.157	6.653.069	4.179.451
Останати видови на обезбедување	-	-	12.509.783	10.585.817	-	-	-	-	-	-	10.871	4.544	947.293	891.302	13.467.947	11.481.663
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	261	195	86.909.455	83.469.846	-	-	-	-	-	-	64.401	82.314	5.892.331	5.658.564	92.866.448	89.210.919

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1. Кредитен ризик (продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024
В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	теков на годин а 2024	претх одна годин а 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претход на година 2023	тековн а година 2024	претход на година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	теков на годин а 2024	претх одна годин а 2023	тековна година 2024	претхо дна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
во илјади денари																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	2	-	510.921	374.615	-	-	-	-	-	-	173	96	-	-	21.151	12.535	532.247	387.246
Рударство и вадење на камен	-	-	262.255	110.418	-	-	-	-	-	-	43	18	-	-	6.140	1.006	268.438	111.442
Прехрамбена индустрија	3	6	1.654.007	1.282.425	-	-	-	-	-	-	119	85	-	-	43.166	123.544	1.697.295	1.406.060
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	658.641	892.452	-	-	-	-	-	-	155	97	-	-	93.000	98.385	751.796	990.934
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	860.206	711.858	-	-	-	-	-	-	67	74	-	-	109.864	132.092	970.137	844.024
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	6	1.582.999	1.683.319	-	-	-	-	-	-	1.151	405	-	-	927.862	1.241.712	2.512.012	2.925.442
Останата преработувачка индустрија	-	2	1.193.236	790.022	-	-	-	-	-	-	752	131	3	3	1.014.421	902.994	2.208.412	1.693.152
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	6.173.368	4.915.769	-	-	-	-	-	-	171	342	-	-	492.643	244.091	6.666.182	5.160.202
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	226.427	138.770	-	-	-	-	-	-	48	7	-	-	15.287	22.036	241.762	160.813
Градежништво	13	27	4.081.343	3.692.014	-	-	-	-	-	-	962	642	-	-	1.633.707	2.264.326	5.716.025	5.957.009
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила и мотоцикли	14	54	12.251.517	12.037.673	-	-	-	-	-	-	1.944	2.254	40	-	3.701.095	4.294.335	15.954.610	16.334.316
Транспорт и складирање	6	16	2.061.489	2.089.332	-	-	-	-	-	-	1.111	889	2	2	1.358.762	1.361.354	3.421.370	3.451.593
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	976.879	784.758	-	-	-	-	-	-	244	180	-	-	9.836	22.486	986.959	807.424
Информации и комуникации	-	-	307.786	337.427	-	-	-	-	-	-	133	99	-	-	199.914	257.584	507.833	595.110
Финансиски дејности и дејности на осигурување	1.801	1.791	289.991	385.240	-	-	-	-	19.614.673	16.946.197	37.725	29.099	531.565	16.033	46.095	46.817	20.521.850	17.425.177
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	2.495.563	1.594.181	-	-	-	-	-	-	90	23	-	-	35.719	191.744	2.531.372	1.785.948
Стручни, научни и технички дејности	-	-	1.322.931	889.311	-	-	-	-	-	-	489	359	-	-	113.117	84.248	1.436.537	973.918
Административни и помошни услужни дејности	-	-	312.547	1.155.026	-	-	-	-	-	-	202	114	-	-	47.329	43.801	360.078	1.198.941
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	270	3.034	9.962.656	8.153.039	-	-	-	-	8	6	154.290	415.145	-	-	10.117.224	8.571.224
Образование	-	-	49.032	57.947	-	-	-	-	-	-	35	23	-	-	31.520	29.868	80.587	87.838
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	360.535	269.358	-	-	-	-	-	-	27	73	-	-	37.374	2.729	397.936	272.160
Уметност, забава и рекреација	-	-	42.784	40.502	-	-	-	-	-	-	97	99	-	-	194	-	43.075	40.601
Други услужни дејности	-	-	146.571	169.944	-	-	-	-	-	-	179	216	-	-	673	-	147.423	170.160
Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	31.674.254	29.424.092	-	-	-	-	-	-	10.660	9.362	1.715	1.242	1.326.256	1.274.522	33.012.885	30.709.218
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	21	1	67.487	-	-	23	67.508
Вкупно	1.839	1.902	69.495.552	63.829.487	9.962.656	8.153.039	-	-	19.614.673	16.946.197	56.607	44.714	687.616	499.912	11.265.125	12.652.209	111.084.068	102.127.152

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
- 2.1 Кредитен ризик (продолжение)
- Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
во илјади денари																		
Географска локација																		
Република Македонија	1.839	1.902	69.495.263	63.829.181	8.840.548	7.168.557	-	-	12.125.965	12.846.210	56.597	44.701	687.616	499.912	11.228.107	12.132.999	102.435.935	96.523.154
Земји-членки на Европската унија	-	-	8	2	1.122.108	984.482	-	-	6.042.013	3.045.372	5	6	-	-	36.996	37.002	7.201.130	4.066.864
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.273.591	953.506	2	2	-	-	-	482.207	1.273.593	1.435.715
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	281	304	-	-	-	-	173.104	101.109	1	3	-	-	22	1	173.408	101.417
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-	2	2
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1.839	1.902	69.495.552	63.829.487	9.962.656	8.153.039	-	-	19.614.673	16.946.197	56.607	44.714	687.616	499.912	11.265.125	12.652.209	111.084.068	102.127.152

Изложеноста на кредитите и побарувања според географска положба на должниците е 100% концентрирано во Р.Македонија (2023: 100%).

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

[illegible]

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.2. Ликвидносен ризик**

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци.

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Банката управува со ризикот на ликвидност преку обезбедување на доволна количина на ликвидни средства, првенствено на пари и парични еквиваленти, со цел да се овозможи редовно работење на Банката. Совпаѓањето и контролираната неусогласеност на средствата и обврските е од фундаментално значење за раководството на Банката.

Банката управува со ризикот на ликвидност преку постојано набљудување на доспеаноста на средствата и обврските.

Банката активно ја следи, управува и ја контролира изложеноста на ликвидносен ризик што опфаќа управување со средствата во активата и изворите на средства согласно финансиските и готовински текови како и нивната концентрација, а се со цел хармонизирање на паричните приливи и одливи. Изложеноста на ликвидносен ризик се мери преку екстерно и интерно утврдените лимити, односно усогласеноста на Банката со истите.

Покрај екстерните ликвидносни индикатори, Банката ги пресметува и следи интерните ликвидносни индикатори кои се дел од процесот на управување со ликвидноста а подразбираат усогласеност со Групациските Барања и Барањата на Европската регулатива (LCR, NSFR).

Методологија од НБРСМ за управување со ликвидносниот ризик е во примена од 01.01.2021 година.

Како дел од процесот на управување со ликвидносниот ризик, Банката ги анализира нивото на концентрација и учеството на 10 најголеми депоненти со состојба на депозитна база на крај на месец, како и нивната усогласеност со интерно воспоставените лимити.

Банката континуирано ја следеше законската обврска за задолжителна резерва во денари и во девизи во насока на почитување во целост на Законската регулатива која ја уредува оваа област.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната договорна достасаност, односно преостанатиот период од датумот на известување до договорениот. Прикажаните износи се намалени за износите на акумулирана амортизација, исправка на вредност и издвоената посебна резерва. Постојат индикации за рочна неусогласеност за периодот од 1 до 12 месеци. Основна причина е фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување кредити со подолг временски период на доспевање. Банката изработува и очекувана рочна структура во која е вграден елементот на предвидување и имајќи го предвид искуството од минатите години истата укажува на стабилна ликвидносна позиција. Негативниот гап до 1 месец не е реална ликвидносна ситуација, и произлегува од депозити од комитенти кај кои договорните услови предвидуваат предвремено повлекување во било кое време, како и сите депозити по видување без дефиниран рок. Реалната рочност на овие позиции е поголема и банката ја следи стабилноста на депозитната база на клиентите преку следење на стапка на реорочување на депозитите кај население, како и мониторинг на движењето на депозитите по видување. Банката оддржува соодветно ниво на ликвидност согласно реалната очекувана рочност на позициите и соодветното ниво на стапката на покриеност со ликвидност.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2024 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	19.439.848	1.054.161	3.828.742	-	-	-	24.322.751
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1.804	-	19	19	-	-	1.842
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.573.150	4.717.594	16.212.990	9.785.436	21.808.439	17.902.764	73.000.373
Вложувања во хартии од вредност	908.409	548.239	1.437.342	3.147.425	3.521.602	399.751	9.962.768
Вложувања во придружени друштва	46.598	-	-	-	-	-	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	725.249	104.896	89	154.521	9	-	984.764
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	23.695.058	6.424.890	21.479.182	13.087.401	25.330.050	18.302.515	108.319.096
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2.183.375	-	2.767.275	2.644.285	-	-	7.594.935
Депозити на други комитенти	65.720.387	1.348.963	2.612.520	2.012.755	290.061	80.889	72.065.575
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	87.325	-	1.003.201	832.486	2.668.166	5.030.762	9.621.940
Субординирани обврски	25.017	-	-	368.970	1.537.375	-	1.931.362
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	158.378	-	-	-	158.378
Одложени даночни обврски	6	-	-	-	-	-	6
Останати обврски	668.984	-	-	-	-	-	668.984
Вкупно финансиски обврски	68.685.094	1.348.963	6.541.374	5.858.496	4.495.602	5.111.651	92.041.180
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	35.431.439	-	-	-	-	-	35.431.439
Рочна неусогласеност	(80.421.475)	5.075.927	14.937.808	7.228.905	20.834.448	13.190.864	(19.153.523)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)
(продолжение)

во илјади денари

2023 (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 чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Вложувања во придружени друштва
Побарувања за данок на добивка (тековен)
Останати побарувања
Заложени средства
Одложени даночни средства

Вкупна финансиски средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски
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	14.189.149	-	-	5.826.696	-	-	20.015.845
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	2.483	-	-	70	42	-	2.595
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.324.097	4.243.737	18.756.289	8.696.514	13.802.541	18.614.354	67.437.532
Вложувања во хартии од вредност	201.846	49.201	1.295.103	1.827.962	4.778.992	-	8.153.104
Вложувања во придружени друштва	46.598	-	-	-	-	-	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	361.792	76.753	26.332	62	48.894	-	513.833
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	16.264	-	-	-	-	-	16.264
Вкупна финансиски средства	18.142.229	4.369.691	20.077.724	16.351.304	18.630.469	18.614.354	96.185.771
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2.450.647	4.735.115	-	-	-	-	7.185.762
Депозити на други комитенти	56.863.211	813.546	2.086.097	1.178.588	41.190	57.695	61.040.327
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	76.463	-	55.905	1.937.867	2.522.488	5.501.518	10.094.241
Субординирани обврски	32.268	-	491.960	-	1.906.345	-	2.430.573
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	59.637	-	-	-	59.637
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	659.381	407	3.353	598	455	679	664.873
Вкупно финансиски обврски	60.081.970	5.549.068	2.696.952	3.117.053	4.470.478	5.559.892	81.475.413
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	31.548.133	-	-	-	-	-	31.548.133
Рочна неусогласеност	(73.487.874)	(1.179.377)	17.380.772	13.234.251	14.159.991	13.054.462	(16.837.775)

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик

Банката е изложена на пазарни ризици. Пазарните ризици произлегуваат од отворената позиција на Банката на ефектот од флукуацијата на пазарните каматни стапки, како и од ефектот од флукуацијата на курсевите на странските валути. Раководството на Банката утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење.

За следење на каматниот ризик Банката има донесено интерни акти за управувањето со каматниот ризик кои претставуваат интегрален дел од процесот на управување со пазарните ризици. Покрај интерните документи најмалку квартално се врши анализа на каматниот ризик и неговото влијание врз капиталот на Банката (duration of equity). Основна цел е ограничување на потенцијалната загуба поради промените во висината на пазарните каматни стапки, одржување на профитабилноста, сигурноста во работењето и пазарната вредност на капиталот на Банката.

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

Банката води активна политика на каматни стапки, која се темели на Деловниот план на Банката, како и на конкурентската позиција во однос на другите банки на пазарот. Во текот на целата година, континуирано се врши анализа на каматоносната актива и пасива, степенот на чувствителност на промената на каматните стапки, просечна пондерирана активна и пасивна каматна стапка, големината на каматоносната актива и пасива со интерно и екстерно определување на каматните стапки, како и други релевантни показатели. Врз основа на сите овие анализи АЛКО Комитетот донесува понатамошни одлуки во насока на промена на каматните стапки.

Управувањето со валутниот ризик, кој исто така е дел од процесот на управување со пазарниот ризик, се остварува во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриктивната монетарна политика на ниво на држава. Банката активно превзема активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик кои опфаќаат утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење на истиот, воспоставување на лимити и други контролни механизми.

Основниот инструмент за управување со валутниот ризик, отворената девизна позиција на Банката, се пресметува на агрегатно ниво како и поодделно по валути и се следи нивната усогласеност со екстерно и интерно утврдените лимити. Потенцијалната максимална загуба од валутниот ризик Банката исто така ја проценува и со употреба на VaR-Value at Risk методата согласно групациските стандарди.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2024 (тековна година) Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2024) Ефекти од примена на сценарија Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Депрецијација на денарот за 15% Депрецијација на денарот за 10% Апрецијација на денарот за 15% Апрецијација на денарот за 10% Ризик од промена на каматните стапка (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Каматен шок од 300 базични поени кој влијае врз повлекување на 30% од депозитите на физички и правни лица чија каматна стапка е променлива и прилагодлива.	1.736.206	15.040.798	78.260.302	19,22%
	1.818.675	15.123.267	86.303.246	17,52%
	1.791.186	15.095.778	83.654.977	18,05%
	1.653.737	14.958.329	70.413.632	21,24%
	1.681.226	14.985.818	73.061.901	20,51%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) вложувањата на Банката во сопственички хартии од вредност е незначително во однос на вкупната актива, па согласно тоа Банката не врши стрес-тест	1.590.453	14.895.045	77.838.075	19,14%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Комбинација од депрецијација на денарот за 10% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 10% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б	1.549.862	14.854.454	83.413.653	17,81%
Комбинација од депрецијација на денарот за 10% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 30% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б	1.420.289	14.724.881	83.284.080	17,68%
Комбинација од депрецијација на денарот за 10% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 50% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б	1.290.715	14.595.307	83.154.507	17,55%

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)

A. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжение)

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2023 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2023)	1.462.301	13.615.004	74.070.588	18,38%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Депрецијација на денарот за 15%</i>	1.482.741	13.635.444	82.043.679	16,62%
<i>Депрецијација на денарот за 10%</i>	1.475.928	13.628.631	79.385.982	17,17%
<i>Апрецијација на денарот за 15%</i>	1.441.861	13.594.564	66.097.497	20,57%
<i>Апрецијација на денарот за 10%</i>	1.448.674	13.601.377	68.755.194	19,78%
Ризик од промена на каматните стапка (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Каматен шок од 300 базични поени кој влијае врз повлекување на 30% од депозитите на физички и правни лица чија каматна стапка е променлива и прилагодлива.</i>	1.266.627	13.419.330	74.056.955	18,12%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>вложувањата на Банката во сопственички хартии од вредност е незначително во однос на вкупната актива, па согласно тоа Банката не врши стрес-тест</i>	/	/	/	/
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 10% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б</i>	1.185.078	13.337.781	79.095.132	16,86%
<i>Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 30% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б</i>	1.024.449	13.177.152	78.934.503	16,69%
<i>Комбинација од депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на вкупните кредити класифицирани во категориите на ризик В, Г и Д за 50% со трансфер на подеднаков износ на кредити од категориите А и Б</i>	863.819	13.016.522	78.773.873	16,52%

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)

Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолио 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)

Вкупно

тековна година 2024				претходна година 2023			
состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3.2 Пазарен ризик (продолжение)

A. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Во табелата подолу е даден преглед на Образецот ВПВ од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолио на банкарски активности согласно важечката пропишана регулатива на НБРСМ на 31 декември 2024 и 2023 година.

Позиција		Валута	тековна година 2024	претходна година 2023
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	956.622	599.783
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	611.583	496.957
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	(632)	(3.476)
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(2.147)	(2.128)
1.5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	197.315	270.642
1.6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклУСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклУСД	(11.677)	(14.154)
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)		1.751.064	1.347.624
3.	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		13.330.282	12.122.264
4.	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		13,14%	11,12%

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Банката е изложена на ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот, врз финансиските позиции и готовинските текови. Каматните маргини можат да се зголемат како резултат на таквите промени, но исто така можат и да се намалат или да предизвикаат загуба во случај на појава на непланирани движења. Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Банката секогаш настојува да ја контролира и управува каматната маргина. Крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација. Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година.

F: во илјади денари

2024 (тековна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
 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
 Вложувања во хартии од вредност
 Останата неспомната каматочувствителна актива
Вкупно каматочувствителни финансиски средства

Финансиски обврски

Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Депозити на банки
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски и хибридни инструменти
 Останати неспомнати каматочувствителни обврски
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски
Нето-билансна позиција

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

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 каматоносни средства / обврски
15.123.608	-	-	-	-	-	15.123.608
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
19.522.977	4.010.530	17.494.707	6.438.331	10.432.792	11.245.998	69.145.335
-	547.926	1.436.890	3.205.779	3.459.679	399.522	9.049.796
-	-	-	-	-	-	-
34.646.585	4.558.456	18.931.597	9.644.110	13.892.471	11.645.520	93.318.739
-	-	-	-	-	-	-
3.628.205	-	922.425	2.644.285	-	-	7.194.915
1.593.602	3.597.934	13.282.865	8.848.032	1.593.765	160.735	29.076.933
-	-	-	-	-	-	-
751.387	2.884.182	2.038.545	762.691	1.535.313	1.585.418	9.557.536
-	307.475	-	368.970	1.229.900	-	1.906.345
-	-	-	-	-	-	-
5.973.194	6.789.591	16.243.835	12.623.978	4.358.978	1.746.153	47.735.729
28.673.391	(2.231.135)	2.687.762	(2.979.868)	9.533.493	9.899.367	45.583.010
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
28.673.391	(2.231.135)	2.687.762	(2.979.868)	9.533.493	9.899.367	45.583.010

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

во илјади денари

2023 (претходна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
 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
 Вложувања во хартии од вредност
 Останата неспомната каматочувствителна актива

Вкупно каматочувствителни финансиски средства

Финансиски обврски

Финансиски обврски по објективна вредност преку
 билансот на успех, определени како такви при почетното
 признавање
 Депозити на банки
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски и хибридни инструменти
 Останати неспомнати каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски

Нето-билансна позиција

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

Нето-вонбилансна позиција

Вкупна нето-позиција

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 каматоносни средства / обврски
10.502.588	-	-	-	-	-	10.502.588
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
19.482.589	3.542.772	17.721.243	6.512.403	7.945.656	8.593.571	63.798.234
-	47.540	1.293.501	1.702.007	4.031.569	-	7.074.617
-	-	-	-	-	-	-
29.985.177	3.590.312	19.014.744	8.214.410	11.977.225	8.593.571	81.375.439
-	-	-	-	-	-	-
4.796.610	2.090.830	-	-	-	-	6.887.440
1.197.965	1.951.643	7.231.240	8.266.346	1.316.391	207.484	20.171.069
-	-	-	-	-	-	-
853.901	2.608.730	2.137.741	954.560	1.662.182	1.803.648	10.020.762
-	307.475	491.960	-	1.598.870	-	2.398.305
-	-	-	-	-	-	-
6.848.476	6.958.678	9.860.941	9.220.906	4.577.443	2.011.132	39.477.576
23.136.701	(3.368.366)	9.153.803	(1.006.496)	7.399.782	6.582.439	41.897.864
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
23.136.701	(3.368.366)	9.153.803	(1.006.496)	7.399.782	6.582.439	41.897.864

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.3 Валутен ризик

Управувањето со валутниот ризик, кој исто така е дел од процесот на управување со пазарниот ризик, се остварува во услови на стабилен курс на денарот, односно во услови на продолжување на рестриktivната монетарна политика на ниво на држава. Банката активно превзема активности за адекватна идентификација, мерење, следење и контрола на изложеноста на валутен ризик кои опфаќаат утврдување на изворите на валутен ризик, методи на мерење на истиот, воспоставување на лимити и други контролни механизми.

Основниот инструмент за управување со валутниот ризик, отворената девизна позиција на Банката, се пресметува на агрегатно ниво како и поодделно по валути и се следи нивната усогласеност со екстерно и интерно утврдените лимити.

во илјади денари
2024 (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 чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Вложувања во придружени 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 чувани за управување со ризик
Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски
Обврски за данок на добивка (тековен)
Одложени даночни обврски
Останати обврски

Вкупно монетарни обврски
Нето-позиција

МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
11.003.275	10.116.765	2.361.563	-	-	-	-	-	1.247.801	24.729.404
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.839	-	-	-	-	-	-	-	-	1.839
37.383.175	32.102.750	9.627	-	-	-	-	-	-	69.495.552
5.609.522	4.353.134	-	-	-	-	-	-	-	9.962.656
46.598	-	-	-	-	-	-	-	-	46.598
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
930.937	19.359	1.843	-	-	-	-	-	1.366	953.505
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54.975.346	46.592.008	2.373.033	-	-	-	-	-	1.249.167	105.189.554
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
134.825	7.392.262	41.574	-	-	-	-	-	26.274	7.594.935
40.569.414	28.259.311	2.074.107	-	-	-	-	-	1.162.743	72.065.575
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
119.208	9.376.040	126.692	-	-	-	-	-	-	9.621.940
-	1.931.362	-	-	-	-	-	-	-	1.931.362
158.378	-	-	-	-	-	-	-	-	158.378
6	-	-	-	-	-	-	-	-	6
385.402	142.803	100.649	-	-	-	-	-	40.130	668.984
41.367.233	47.101.778	2.343.022	-	-	-	-	-	1.229.147	92.041.180
13.608.113	(509.770)	30.011	-	-	-	-	-	20.020	13.148.374

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3. Валутен ризик (продолжение)

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
2023 (претходна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	8.568.076	9.597.121	807.342	-	-	-	-	-	1.042.092	20.014.631
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1.902	-	-	-	-	-	-	-	-	1.902
Кредити на и побарувања од други комитенти	29.947.430	33.876.148	5.909	-	-	-	-	-	-	63.829.487
Вложувања во хартии од вредност	4.011.089	4.141.950	-	-	-	-	-	-	-	8.153.039
Вложувања во придружени друштва	46.598	-	-	-	-	-	-	-	-	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	723.840	10.980	1.726	-	-	-	-	-	1.396	737.942
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	16.264	-	-	-	-	-	-	-	-	16.264
Вкупно монетарни средства	43.315.199	47.626.199	814.977	-	-	-	-	-	1.043.488	92.799.863
Монетарни обврски										
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	122.292	7.001.513	21.094	-	-	-	-	-	40.863	7.185.762
Депозити на други комитенти	30.183.311	27.602.410	1.953.291	-	-	-	-	-	1.301.315	61.040.327
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	174.315	9.785.711	134.215	-	-	-	-	-	-	10.094.241
Субординирани обврски	-	2.430.573	-	-	-	-	-	-	-	2.430.573
Обврски за данок на добивка (тековен)	59.637	-	-	-	-	-	-	-	-	59.637
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	353.455	231.596	72.523	-	-	-	-	-	7.299	664.873
Вкупно монетарни обврски	30.893.010	47.051.803	2.181.123	-	-	-	-	-	1.349.477	81.475.413
Нето-позиција	12.422.189	574.396	(1.366.146)	-	-	-	-	-	(305.989)	11.324.450

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2024

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.4 Оперативен ризик

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

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

И во 2024 година Банката ги применуваше Клучните индикатори на оперативен ризик (KRI – Key Risk Indicators) при контрола и оценка на нивото на оперативен ризик како и методот на самооценување (Risk Control Self Assessment) за оценка на клучните ризици.

Банката врши пресметка на капиталното барање за покривање на оперативните ризици користејќи го стандардизираниот пристап според локалната регулатива.

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

Основна цел е Банката да ги одржува сопствените средства на оптимално ниво, при тоа запазувајќи го пропишаниот регулаторен минимум. Банката е должна постојано да одржува стапка на адекватност на капиталот, која не може да биде пониска од 8%.

Во текот на 2017 година, стапија на сила измени во Одлуката за методологијата за адекватност на капиталот, со кои има промена во структурата на сопствените средства со поголем акцент на редовниот основен капитал (подобар квалитет), построги барања за капиталните инструменти кои припаѓаат на основниот и дополнителниот капитал; соодветна промена во минималните капитални барања спгласно новата структура:

- Стапка на редовен основен капитал - 4,5%;
- Стапка на основен капитал – 6%;
- Стапка на сопствени средства – 8%.

Исто така, согласно измените во Законот за Банки од октомври 2016 година, НБРСМ вовеле и нова подзаконска регулатива во насока на усогласување со Базелската капитална спогодба Базел 3, како и со соодветните европски регулативи. Со измените на Законот за Банките, банките се должни да одржуваат соодветен износ на капитал за покривање на заштитни слоеви на капиталот и тоа четири заштитни слоеви на капиталот: заштитен слој за зачувување на капиталот утврден на ниво од 2,5% од активата пондерирана според ризиците, противцикличен заштитен слој на капиталот кој може да изнесува до 2,5% од активата пондерирана според ризиците, но и повеќе во зависност од други системски фактори/индикатори, заштитен слој на капиталот за системски значајни банки кој може да се движи од 1% до 3,5% од активата пондерирана според ризиците и системски заштитен слој на капиталот којшто може да се движи од 1% до 3% од активата пондерирана според ризиците. Оваа регулатива се однесува на следното:

- Одлука за методологија за управување со ризикот на задолженост;
- Одлука за методологија за утврдување на максималниот износ за распределба на резултатот од работењето;
- Одлука за методологијата за утврдување на стапката на противцикличен заштитен слој на капиталот за изложености во РСМ;
- Одлука за методологијата за идентификување системски значајни банки;
- Одлука за методологијата за изработка на план за опоравување на системски значајни банки.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Управување со капиталот (продолжение)

Банката беше идентификувана како системски значајна банка од страна на НБРСМ за што има обврска да издвојува редовен основен капитал од 2% од активата пондерирана според ризиците. Исто така, согласно супервизорската оцена на профилот на ризикот од страна на НБРСМ, Банката е должна да издвојува дополнителен капитален додаток од 3,25%, кој може да го исполни со било кој квалитет на капитал, односно било која компонента на сопствените средства. Со 31.12.2024 година, минимална стапка на адекватност на капитал за Банката беше 17,00%, а со крајот на 2023 година, минималната стапка беше 16,25%.

Банката настојува веродостојно да ја измери постојната ризичност на активата, да ја предвиди идната ризичност, како и потребата за сопствени средства со цел одржување оптимално ниво на адекватност на капиталот.

Банката има воспоставено систем на одржувањето на адекватното ниво на сопствените средства во однос на активата пондерирана според ризикот и континуирано ја одржува адекватноста на капиталот на високо ниво.

Доколку се зголеми ризичноста на активата, Банката може да ги зголеми сопствените средства или да превземе мерки за намалување на ризично пондерираната актива за да одржи оптимално ниво на адекватност на капиталот.

Политиката на Банката за реинвестирање на добивката претставува инструмент за зголемување на сопствените средства.

Капиталот потребен за покривање на ризиците претставува збир од капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик, капиталот потребен за покривање на валутниот ризик, капиталот потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките, капиталот потребен за покривање на пазарните ризици и капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик. Банката е должна да располага со адекватно ниво на капитал потребен за покривање на наведените ризици.

Во процесот на управување со ризиците, Банката воведува процедури и методологија за утврдување за адекватноста на капиталот и го пресметува на квартално ниво. Банката врши стрес тест на адекватноста на капиталот каде проверува дали стапката на адекватност на капиталот го одржува пропишаното ниво по законска регулатива односно зацртаната деловна политика на Банката и препораката од регулаторот.

Адекватноста на капиталот на 31 декември 2024 и 31 декември 2023 година е прикажана во продолжение.

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРСМ на 31 декември 2024 и 2023 година.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства

Ред. бр.	Опис	тековна година 2024	претходна година 2023
		<i>во илјади денари</i>	
1.	Сопствени средства	15.040.798	13.615.004
2.	Основен капитал	14.148.346	12.266.667
3.	Редовен основен капитал (РОК)	14.148.346	12.266.667
3.1.	Позиции во РОК	14.148.352	12.250.403
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	5.594.758	5.594.758
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	666.348	666.348
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	559.476	502.197
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	5.596.538	4.191.516
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	1.736.206	1.462.301
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	(4.974)	(166.717)
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(6)	16.264
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
	(-) Нематеријални средства се средствата поврзани со основањето, лиценците, патентите, концесиите и заштитните знаци (вклучително и предоговорите за нивно стекнување/користење) и гудвилот. Програмската поддршка (англ. software) или програмската поддршка во развој не се сметаат за нематеријални средства. Нематеријалните средства се искажуваат во нето-износ, намалени за износот на акумулираната амортизација и загубите за оштетување;	-	-
3.2.2.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	(6)	16.264
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	-	-
	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
3.2.4.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
3.2.7.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
3.2.8.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
3.2.9.	(-) Трошоци за данок	-	-
3.2.10.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
3.2.11.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
3.3.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
3.3.1.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.1.	Останато	-	-
3.4.2.	Други позиции од РОК	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)
Сопствени средства (продолжение)

	тековна година 2024	претходна година 2023
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 синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3. (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4. (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5. (-) Износ на одбитни ставки од 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	-	-
Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.1. Основата	-	-
4.4.2. Останато	-	-
4.5. Други позиции од ДОК	-	-
	-	-
5. Дополнителен капитал (ДК)	892.452	1.348.337
5.1. Позиции во ДК	892.452	1.348.337
5.1.1. Капитални инструменти од ДК		
5.1.2. Субординирани кредити	892.452	1.348.337
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	-	-
Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.1. Основата	-	-
5.4.2. Останато	-	-
5.5. Други позиции од ДК	-	-

58

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Банката.

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 на одделниот оперативен сегмент на редовна основа, со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент; и
- достапни се одделни финансиски информации за сегментот.

Примарни деловни сегменти на Банката се:

- работа со население (работа со физички лица и самостојни вршители на дејност) – дадени кредити, гаранции и акредитиви, услуги за платен промет, кредитни картички, тековни и орочени депозити итн.
- корпоративно банкарство (работа со нефинансиски и финансиски друштва) – дадени кредити, гаранции и акредитиви, тековни и орочени депозити, услуги за платен промет, деривати итн.

Секундарни географски сегменти за Банката се:

- земји – членки на Европска унија;
- други европски земји надвор од Европската унија;
- земји надвор од Европа членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД).

Следната табела ги прикажува единечниот биланс на состојба и единечниот биланс на успех по одделни деловни сегменти и ги идентификува приходите/расходите кои се јавуваат меѓу сегментите.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

Оперативни сегменти

во илјади денари

2024 (тековна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата	1.366.746	1.105.919	-	297.302	-	-	2.769.967
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	306.754	445.252	-	522	-	-	752.528
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	(59.649)	735.053	-	2.533	-	(289.004)	388.933
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.613.851	2.286.224	300.357	(289.004)	3.911.428		
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(93.516)	-	(971)	-	-	(94.487)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(15.147)	-	-	-	-	(15.147)
Амортизација	-	-	-	-	-	(202.364)	(202.364)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(583.489)	(243.748)	-	-	-	(743.450)	(1.570.687)
Вкупно расходи по сегмент	(583.489)	(352.411)	(971)	(945.814)	(1.882.685)		
Финансиски резултат по сегмент	1.030.362	1.933.813	-	299.386	-	(1.234.818)	2.028.743
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(292.537)	(292.537)
Добивка/(загуба) за финансиската година	1.030.362	1.933.813	-	299.386	(1.527.355)	1.736.206	
Вкупна актива по сегмент	31.737.247	42.034.618	-	15.933.865	-	-	89.705.730
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	16.861.268	16.861.268
Вкупна актива	31.737.247	42.034.618	-	15.933.865	-	16.861.268	106.566.998
Вкупно обврски по сегмент	36.370.400	55.417.425	-	26.995	-	-	91.814.820
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	598.910	598.910
Вкупно обврски	36.370.400	55.417.425	-	26.995	-	598.910	92.413.730

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

Оперативни сегменти

во илјади денари

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Држава			
2023 (претходна година)							
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.354.464	1.015.817	-	208.990	-	-	2.579.271
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	287.778	402.876	-	463	-	-	691.117
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	14.110	1.412.009	-	14.871	-	(1.019.603)	421.387
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.656.352	2.830.702	-	224.324	-	(1.019.603)	3.691.775
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(339.975)	-	4.853	-	-	(335.122)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(20.522)	-	-	-	-	(20.522)
Амортизација	-	-	-	-	-	(181.128)	(181.128)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(559.763)	(222.172)	-	-	-	(763.582)	(1.545.517)
Вкупно расходи по сегмент	(559.763)	(582.669)	-	4.853	-	(944.710)	(2.082.289)
Финансиски резултат по сегмент	1.096.589	2.248.033	-	229.177	-	(1.964.313)	1.609.486
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(147.185)	(147.185)
Добивка/(загуба) за финансиската година	1.096.589	2.248.033	-	229.177	-	(2.111.498)	1.462.301
Вкупна актива по сегмент	29.584.999	36.730.628	-	13.599.346	-	-	79.914.973
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	14.230.870	14.230.870
Вкупна актива	29.584.999	36.730.628	-	13.599.346	-	14.230.870	94.145.843
Вкупно обврски по сегмент	29.682.195	51.622.546	-	28.679	-	-	81.333.420
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	541.748	541.748
Вкупно обврски	29.682.195	51.622.546	-	28.679	-	541.748	81.875.168

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен комитент
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Држава			
<i>во илјади денари</i>							
2024 (тековна година)							
Клиент 1							
приходи	-	708.694	-	-	-	-	708.694
(расходи)	-	(491.419)	-	-	-	-	(491.419)
Клиент 2		-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3		-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	217.275	-	-	-	-	217.275
2023 (претходна година)							
Клиент 1							
приходи	-	29.409	-	-	-	-	29.409
(расходи)	-	(321.981)	-	-	-	-	(321.981)
Клиент 2		-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	(162.282)	-	-	-	-	(162.282)
Клиент 3		-	-	-	-	-	-
приходи	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	(454.854)	-	-	-	-	(454.854)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји- членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)				Неалоцирано	Вкупно
<i>во илјади денари</i>										
2024 (тековна година)										
Вкупни приходи	5.046.779	765.001	28.942	44						5.840.766
Вкупна актива	92.963.151	12.330.257	1.273.591	-	-	-	-	-	-	106.566.998
2023 (претходна година)										
Вкупни приходи	4.904.601	202.620	20.427	-	-	-	-	-	-	5.127.648
Вкупна актива	89.037.920	3.979.893	1.109.913	-	-	-	-	-	18.117	94.145.843

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024
5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

Објективната вредност претставува износ за кој некое средство може да се замени или обврска да се подмири по пазарни услови. Објективната вредност се базира на проценката од страна на раководството зависно од видот на средствата и обврските.

Следната табела ги сумира сметководствените вредности и објективните вредности на тие финансиски средства и обврски кои што не се презентирани во единечниот Биланс на состојба по нивната објективна вредност.

A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2024		претходна година 2023	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	24.729.404	24.729.404	20.014.631	20.014.631
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1.839	1.839	1.902	1.902
Кредити на и побарувања од други комитенти	69.495.552	69.495.552	63.829.487	63.829.487
Вложувања во хартии од вредност	9.962.656	9.962.656	8.153.039	8.153.039
Вложувања во придружени друштва	46.598	46.598	46.598	46.598
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	953.505	953.505	737.942	737.942
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 чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	7.594.935	7.594.935	7.185.762	7.185.762
Депозити на други комитенти	72.065.575	72.065.575	61.040.327	61.040.327
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	9.621.940	9.621.940	10.094.241	10.094.241
Субординирани обврски	1.931.362	1.931.362	2.430.573	2.430.573
Обврски за данок на добивка (тековен)	158.378	158.378	59.637	59.637
Одложени даночни обврски	6	6	-	-
Останати обврски	668.984	668.984	664.873	664.873

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

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

A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжение)

а) Парични средства и парични еквиваленти

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

б) Кредити на и побарувања од банки

Побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмани. Објективната вредност на пласманите и т.н. "overnight" депозити поради нивната краткорочност е иста со нивната евидентирана вредност.

в) Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани по амортизирана вредност намалени за нивната резервација поради оштетување. Кредитите одобрени на комитенти имаат претежно флукуирачка каматна стапка. Објективната вредност е приближна на нивната евидентирана вредност.

г) Вложување во хартии од вредност до доспевање

Хартиите од вредност кои се чуваат до достасување се мерат според нивната објективна вредност. Објективната вредност се заснова на пазарните цени или брокерските/дилерските цени за котирање.

Во отсуство на такви информации, објективната вредност се проценува користејќи ги пазарните цени за котирање на хартии од вредност со слични карактеристики во однос на кредит, достасување и добивка.

д) Останати финансиски средства

Објективната вредност на монетарните средства кои ги вклучуваат паричните средства и паричните еквиваленти поради нивниот краткорочен карактер, се смета дека е апроксимативна на нивната евидентирана вредност.

ѓ) Останати побарувања

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

е) Депозити и обврски по кредити

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување вклучувајќи ги и некаматносните депозити претставува износот кој ќе се исплати по видување.

Објективната вредност на орочените депозити по варијабилни каматни стапки е нивната евидентирана вредност на денот на изготвување на единечниот Биланс на состојба.

Евидентираната вредност на обврските по кредити битно не се разликува од нивната објективна вредност главно поради варијабилните каматни стапки и нивните промени.

ж) Останати обврски

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

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ
(продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2024 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување		19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба		23.1	3.706.446	6.171.459	84.751	9.962.656
Вкупно			3.706.446	6.171.459	84.751	9.962.656
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување		32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		21	-	-	-	-
Вкупно			-	-	-	-
31 декември 2023 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување		19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба		23.1	3.528.388	4.539.900	84.751	8.153.039
Вкупно			3.528.388	4.539.900	84.751	8.153.039
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување		32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		21	-	-	-	-
Вкупно			-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ
(продолжение)

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

Б.1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)

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

- Ниво 1 - објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар. Во Ниво 1 влегуваат државни обврзници од Република Австрија;
- Ниво 2 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) од активни пазари (влезните информации може директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активните пазари, како на пр.: котирани цени на активен пазар за слични финансиски инструменти, или сите значајни влезни информации во моделот за одредување на објективната вредност може да се потврдат и да се следат на активниот пазар). Во 2024 година нема трансфер од Ниво 2 во Ниво 1 на сопственички инструмент (2023: нема);
- Ниво 3 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) коишто не можат директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активни пазари, односно врз основа на техники за вреднување во кои најголемо учество имаат информациите за ризиците на финансиските инструменти. Во 2024 година нема трансфер на сопственички инструмент од Ниво 3 во Ниво 1. (2023: нема).

Во белешката 5 Б.1 се прикажани квантитативните информации за класификација на финансиските средства и обврски според нивото на хиерархија.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ
(продолжение)

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

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

	тековна година 2024		претходна година 2023	
	трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со 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 чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

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

во илјади денари

Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)		84.751	84.751			
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) нивото 3	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	-	-	-	-	-	--
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2023(претходна година)	-	84.751	84.751	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)		84.751	84.751			
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) нивото 3	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	-	-	-	-	-	--
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2024 (тековна година)	-	84.751	84.751	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

Приходите и расходите по камати се признати во единечниот Биланс на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка.

Структура на приходите и расходите по камата според видот на финансиските инструменти:

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

во илјади денари		
	тековна година 2024	претходна година 2023
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	226.651	172.345
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	35.005	20.435
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.483.268	3.031.043
Вложувања во хартии од вредност	297.674	203.673
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(13.121)	(11.386)
Наплатени претходно отпишани камати	101.101	81.541
Вкупно приходи од камата	4.130.578	3.497.651
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други комитенти	910.741	485.000
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	306.327	285.549
Субординирани обврски	143.167	147.831
Останати обврски	376	-
Вкупно расходи за камата	1.360.611	918.380
Нето-приходи/(расходи) од камата	2.769.967	2.579.271

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА (продолжение)

Б. Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2024	претходна година 2023
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	1.650.554	1.449.797
Држава	289.617	203.894
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	4.006	497
Банки	261.656	192.780
Останати финансиски друштва (небанкарски)	20.744	18.051
Домаќинства	1.725.616	1.522.831
Нерезиденти	90.405	39.646
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(13.121)	(11.386)
Наплатени претходно отпишани камати	101.101	81.541
Вкупно приходи од камата	4.130.578	3.497.651
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	143.091	79.740
Држава	371	273
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	3.998	3.190
Банки	22.260	10.327
Останати финансиски друштва (небанкарски)	69.863	45.026
Домаќинства	378.432	183.843
Нерезиденти	742.596	595.981
Вкупно расходи за камата	1.360.611	918.380
Нето-приходи/(расходи) од камата	2.769.967	2.579.271

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

Приходите од надоместоци и провизии се евидентираат врз основа на принципот на фактичност на настаните, кога услугата е обезбедена.

А. Структура на приходите и расходите од провизии и надомести според видот на финансиските активности

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2024	претходна година 2023
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	149.779	127.706
Платен промет		
во земјата	343.412	319.602
со странство	182.056	163.687
Картични трансакции	531.514	483.625
Акредитиви и гаранции	66.500	71.829
Брокерско работење	12.110	7.635
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	6.585	4.558
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	29.299	29.968
	-	-
	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.321.255	1.208.610
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	84.455	73.203
со странство	42.321	33.884
Картични трансакции	404.140	385.236
Акредитиви и гаранции	10.921	2.553
Брокерско работење	3.099	1.346
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	3.491	2.907
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	20.300	18.364
	-	-
	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	568.727	517.493
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	752.528	691.117

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2024	претходна година 2023
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	590.272	557.649
Држава	522	463
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	4.971	4.382
Банки	118.654	89.860
Останати финансиски друштва (небанкарски)	83.622	71.175
Домаќинства	304.300	285.725
Нерезиденти	218.914	199.356
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.321.255	1.208.610
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	9.360	9.192
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	156.753	130.424
Останати финансиски друштва (небанкарски)	30.787	26.921
Нерезиденти	371.827	350.956
Вкупно расходи за провизии и надомести	568.727	517.493
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	752.528	691.117

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

F8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2024	претходна година 2023
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа	-	-
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа	-	-
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>	
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа	
реализирана	-
нереализирана	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа	
реализирана	-
нереализирана	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа	
реализирана	-
нереализирана	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>	
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа	
реализирана	-
нереализирана	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа	
реализирана	-
нереализирана	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа	-
реализирана	-
нереализирана	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа	
реализирана	-
нереализирана	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</i>	
реализирана	-
нереализирана	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

10. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2024	претходна година 2023
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	399.819	279.241
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(81.226)	67.533
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	2.021	3.093
останати курсни разлики, на нето-основа	(83.247)	64.440
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	318.593	346.774

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

- порамнување на трансакции во странска валута (монетарни и немонетарни) во текот на целата финансиска година,
- курсирање во МКД на монетарните ставки деноминирани во странска валута на датумот на единечниот биланс на состојба.

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2024	претходна година 2023
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	-	4.705
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	3.422	7.426
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	1.239
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	3.888	3.718
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	52.017	51.852
Ослободување на резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)	11.013	5.673
Вкупно останати приходи од дејноста	70.340	74.613

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

<i>во илјади денари</i>	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2024 (тековна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	2.067	3.673.185	20.358	-	12.063	-	45.770	3.753.443	372.628	4.126.071
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	(2.756)	(3.562.434)	(19.443)	-	(8.889)	-	(30.590)	(3.624.112)	(407.472)	(4.031.584)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(689)	110.751	915	-	3.174	-	15.180	129.331	(34.844)	94.487
2023 (претходна година)										
Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	1.838	3.220.837	2.928	-	6.835	5.482	44.758	3.282.678	567.659	3.850.337
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	(1.944)	(2.881.577)	(7.753)	-	(6.432)	(7.770)	(43.021)	(2.948.497)	(566.718)	(3.515.215)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(106)	339.260	(4.825)	-	403	(2.288)	1.737	334.181	941	335.122

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

13. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ НА НЕФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

<i>во илјади денари</i>	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	Неконтролирано учество*	Вкупно
2024 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	15.147	-	-	-	15.147
	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			15.147	-	-	-	15.147
2023 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	20.522	-	-	-	20.522
	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	20.522	-	-	-	20.522

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

Краткорочни користи за вработените

Плати	473.069	437.797
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	184.829	170.374
Краткорочни платени отсуства	3.751	2.403
Трошоци за привремено вработување	27.280	15.807
Удел во добивката и награди	56.375	78.884
Немонетарни користи	-	-

во илјади денари

тековна година
2024

претходна година
2023

745.304

705.265

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	8.861	7.277
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-

8.861

7.277

Користи поради престанокот на вработувањето

Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со парични средства	-	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	73.126	69.679
Трошоци за признанија и награди на вработените	-	-
Новогодишен надоместок	-	-

827.291

782.221

Вкупно трошоци за вработените

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

15. АМОРТИЗАЦИЈА

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
Амортизација на нематеријалните средства	
Интерно развиен софтвер	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	105.285
Други интерно развиени нематеријални средства	-
Други нематеријални средства	-
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-
105.285	93.361
Амортизација на недвижностите и опремата	
Градежни објекти	27.845
Транспортни средства	15.352
Мебел и канцелариска опрема	10.031
Останата опрема	43.851
Други ставки на недвижностите и опремата	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-
97.079	87.767
Вкупно амортизација	202.364
	181.128

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-
Премии за осигурување на депозитите	79.404
Премии за осигурување на имотот и на вработените	5.535
Материјали и услуги	473.548
Административни и трошоци за маркетинг	89.110
Останати даноци и придонеси	17.236
Трошоци за кирии	56.927
Трошоци за судски спорови	1.936
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	(35)
Други резервирања, на нето-основа	253
Загуба од продажбата на:	
недвижности и опрема	-
нематеријални средства	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	19.482
Вкупно останати расходи од дејноста	743.396
	763.296

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

А. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2024	претходна година 2023
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	292.537	147.185
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	-	-
	292.537	147.185
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	292.537	147.185

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2024	претходна година 2023
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	292.537	147.185
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	292.537	147.185
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех		
Признаен во капиталот и резервите	16.270	16.575
	16.270	16.575
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	308.807	163.760

Тековниот данок на добивка за годината изнесува 292.537 илјади денари, а износот од 16.270 илјади денари е одложен данок кој е признаен во текот на годината преку капиталот.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

Согласно Законот за данок на добивка, основа за пресметување на данок на добивка е добивката која се утврдува во даночниот биланс како разлика меѓу вкупните приходи и вкупните расходи во износи утврдени согласно прописите за сметководство и сметководствените стандарди зголемена за износот на непризнаените расходи за даночни цели и намалена за износот на даночниот кредит. Даночната основа се намалува за даночните олеснувања (инвестиции во развој и донации).

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2024		претходна година 2023	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		2.028.743		1.609.486
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	202.874	10,00	160.949
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	0,40	8.016	0,54	8.659
Даночно ослободени приходи	-	-	(1,06)	(17.103)
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			(0,33)	(5.320)
Останато (глобален данок)	4,02	81.646	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	-	292.537	-	147.185
Просечна ефективна даночна стапка	14,42		9,14	

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

В. Данок на добивка од останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажани во единечни Биланс на успех

	тековна година 2024			претходна година 2023	
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните 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 придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Парични средства во благајна
Сметка и депозити во НБРМ, 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 месеци
Останати краткорочни високо ликвидни 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

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
1.889.638	1.792.104
8.225.092	7.468.222
5.099.715	3.060.534
650.000	-
1.054.161	929.965
-	-
2.523.862	939.538
-	-
1.768	-
(4.388)	(1.214)
19.439.848	14.189.149
5.116.418	5.033.912
173.138	791.570
-	-
24.729.404	20.014.631

во илјади денари

Движење на исправката 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 2024				претходна година 2023			
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
1.214	-	-	1.214	811	-	-	811
12.063	-	-	12.063	6.835	-	-	6.835
(8.889)	-	-	(8.889)	(6.432)	-	-	(6.432)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
4.388	-	-	4.388	1.214	-	-	1.214

Основата за задолжителната резерва се пресметува како просек од обврските за секој ден од календарскиот месец којшто е утврден како основа во Индикативниот календар.

Нивото на задолжителната резерва во странска валута во износ од 5.535.737 илјади денари (2023: 5.033.912 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на резерва која е издвоена во согласност со Одлуката за задолжителна резерва кај НБРСМ.

Задолжителната резерва во странска валута се пресметува врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. Согласно последните измени во Одлуката кои беа донесени во март 2024, задолжителната резерва во странска валута се утврдува на ниво од 85% од износот

пресметан од обврските во странска валута и 100% од износот утврден од обврските во домашна валута со валутна клаузула.

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 1.054.161 илјади денари (2023: 929.965 илјади денари) се набавени од НБРСМ со период на доспевање до 49 дена и каматна стапка од 5.55% (2023: 6.30%).

Хартии од вредност за тргување

Должнички хартии од вредност за тргување

Благајнички записи за тргување

Државни записи за тргување

Останати инструменти на пазарот на пари

Обврзници издадени од државата

Корпоративни обврзници

Останати должнички инструменти

Котирани

Некотирани

Сопственички инструменти за тргување

Сопственички инструменти издадени од банки

Останати сопственички инструменти

Котирани

Некотирани

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

Кредити и побарувања

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вкупно средства за тргување

[illegible]

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

20. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ ЕДИНЕЧНИОТ БИЛАНС НА УСПЕХ ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

во илјади денари			
тековна година 2024		претходна година 2023	
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик			
<i>според видот на променливата</i>			
Деривати чувани за управување со ризик			
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-
<i>според видот на заштита од ризик</i>			
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-
Вградени деривати			
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

Кредити на банки
 домашни банки
 странски банки
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци
 домашни банки
 странски банки
Репо
 домашни банки
 странски банки
Останати побарувања
 домашни банки
 странски банки
 Побарувања врз основа на камати
 Тековна достасаност
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста
 (Исправка на вредноста)
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста

во илјади денари			
тековна година 2024		претходна година 2023	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
1.842	-	2.594	-
1.842	-	2.594	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1.842	-	2.594	-
(3)	-	(692)	-
1.839	-	1.902	-

во илјади денари

Движење на исправката 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 2024				претходна година 2023			
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
1.807	(1.115)	-	692	798	-	-	798
1.920	147	-	2.067	1.580	258	-	1.838
(2.463)	(293)	-	(2.756)	(571)	(1.373)	-	(1.944)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1.264	(1.261)	-	3	1.807	(1.115)	-	692

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

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			
	тековна година 2024		претходна година 2023	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва	15.879.645	23.475.580	15.467.573	20.813.789
побарувања по главница	15.739.074	23.475.580	15.330.088	20.813.789
побарувања врз основа на камати	140.571	-	137.485	-
Држава	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	2.114	183.308	30.264	994
побарувања по главница	962	183.308	30.243	994
побарувања врз основа на камати	1.152	-	21	-
Финансиски друштва, освен банки	98.300	474.638	44.184	349.921
побарувања по главница	95.209	474.638	41.495	349.921
побарувања врз основа на камати	3.091	-	2.689	-
Домаќинства	2.061.659	30.704.713	2.152.879	28.458.982
побарувања по главница	1.850.437	30.704.713	1.928.986	28.458.982
станбени кредити	53.369	15.947.349	41.689	14.728.932
потрошувачки кредити	467.890	14.122.143	516.548	12.902.964
автомобилски кредити	-	1.981	-	10.342
хипотекарни кредити	145.905	-	138.463	-
кредитни картички	532.129	-	549.163	-
други кредити	651.144	633.240	683.123	816.744
побарувања врз основа на камати	211.222	-	223.893	-
Нерезиденти, освен банки	292	-	307	-
побарувања по главница	289	-	304	-
побарувања врз основа на камати	3	-	3	-
Тековна достасаност	23.503.734	(23.503.734)	22.368.256	(22.368.256)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	41.545.744	31.334.505	40.063.463	27.255.430
(Исправка на вредноста)	(1.282.088)	(2.102.609)	(1.236.053)	(2.253.353)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	40.263.656	29.231.896	38.827.410	25.002.077

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	тековна година 2024				претходна година 2023			
	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
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	148.801	2.138.465	1.202.140	3.489.406	598.387	1.472.529	1.378.721	3.449.637
Исправка на вредноста за годината				-				-
дополнителна исправка на вредноста	976.662	2.066.875	629.649	3.673.186	831.022	1.828.207	561.608	3.220.837
(ослободување на исправката на вредноста)	(1.656.230)	(1.531.832)	(374.372)	(3.562.434)	(1.280.355)	(1.162.402)	(438.820)	(2.881.577)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	848.518	816.621	6.474	1.671.613	696.188	887.097	10.201	1.593.486
- исправка на вредноста за Група 2	(844.921)	(815.559)	1.343	(1.659.137)	(686.857)	(883.566)	1.698	(1.568.725)
- исправка на вредноста за Група 3	(3.598)	(1.062)	(7.817)	(12.477)	(9.331)	(3.531)	(11.899)	(24.761)
(Превзементи средства врз основа на превзементи побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	(6)	(6)	(253)	131	(3.040)	(3.162)
(Отпишани побарувања)	-	-	(215.455)	(215.455)			(296.329)	(296.329)
Состојба на 31 декември	(530.768)	2.673.508	1.241.956	3.384.696	148.801	2.138.465	1.202.140	3.489.406

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

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Првокласни инструменти за обезбедување (сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	1.472.180	1.399.188
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	15.581.504	14.268.478
имот за вршење дејност	16.272.972	15.546.311
Залог на подвижен имот	599.127	1.073.572
Останати видови обезбедување	21.269.440	20.470.907
Необезбедени	14.300.329	11.071.031
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	69.495.552	63.829.487

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024**22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)****22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)****Ризици и неизвесности**

Банката евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на единечните финансиски извештаи.

Портфолиото на Банката содржи одреден број на должници чија можност за отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Северна Македонија.

Банката продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со недвижен имот, градежни објекти и опрема, а во случај на банкарски услуги на мало обезбедувањето на кредитите е во зависност од видот на производот.

Во зависност од класификацијата на кредитите, Банката вложува крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај истото да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

Во текот на 2024 година Банката изврши отпис на побарувања во износ од 215.455 илјади денари (2023: 296.329 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

A. Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент

<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2024	претходна година 2023	
<i>Должнички хартии од вредност</i>	-	-	
Благајнички записи	-	-	
Државни записи	766.979	1.241.956	
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-	
Обврзници издадени од државата	9.110.926	6.826.332	
Корпоративни обврзници	-	-	
Останати должнички инструменти	-	-	
	9.877.905	8.068.288	
Котирани	3.706.446	3.528.388	
Некотирани	6.171.459	4.539.900	
	9.877.905	8.068.288	
<i>Сопственички инструменти</i>			
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-	
Останати сопственички инструменти	84.751	84.751	
	84.751	84.751	
Котирани	-	-	
Некотирани	84.751	84.751	
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	9.962.656	8.153.039	

<i>во илјади денари</i>		тековна година 2024				претходна година 2023			
		Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари		4.007	-	-	4.007	8.832	-	-	8.832
		-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината		-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста		20.358	-	-	20.358	2.928	-	-	2.928
(ослободување на исправката на вредноста)		(19.443)	-	-	(19.443)	(7.753)	-	-	(7.753)
Трансфер во:		-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 1		-	-	-	-	-	-	-	-
1		-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2		-	-	-	-	-	-	-	-
2		-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3		-	-	-	-	-	-	-	-
3		-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)		-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики		-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)		-	-	-	-	-	-	-	-
(Отуѓување)		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември		4.922	-	-	4.922	4.007	-	-	4.007

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА
(продолжение)

A. Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент (продолжение)

Износот 9.110.926 илјади денари (2023: 6.826.332 илјади денари) го сочинуваат обврзници издадени од Министерство за Финансии во износ од 7.988.797 илјади денари (2023: 5.839.734 илјади денари) и обврзници издадени од страна на Република Австрија во износ од 1.122.130 илјади денари (2023: 986.598 илјади денари).

Обврзниците од Министерство за Финансии во износ од 7.988.797 илјади денари (2023: 5.839.734 илјади денари) го сочинуваат обврзници издадени во денари во износ од 4.757.736 илјади денари (2.684.327 илјади денари), 2.642.437 илјади денари (2023: 2.599.795 илјади денари) се номинирани во евра, а 588.623 илјади денари (2023: 555.612 илјади денари) се со валутна клаузула.

Обврзниците издадени од страна на Република Австрија се номинирани во износ од 11.000.000 евра и 7.500.000 евра (2023: 11.000.000 евра и 5.500.000 евра). Во текот на 2024 година се купени дополнително 2 милиони евра. Овие должнични инструменти достасуваат до 20 октомври 2025 година и 20 октомври 2026 година и имаат каматна стапка од 1,20% и 0,75%, соодветно.

Останати сопственички инструменти

На 3 јуни 2016 година, Банката се стекна со 100% удел во Друштвото за градежништво, трговија и услуги С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје во номинален износ од ЕУР 5.000, кој е вклучен во позицијата останати сопственички инструменти. Претходен сопственик на С-АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје беше ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје.

Останатите сопственички инструменти вклучуваат и учество на Банката во капиталот на Македонска Берза АД Скопје во износ од 26.872 илјади денари сметководствена вредност или 19,52%, како и учество во капиталот на Централен Депозитар за хартии во износ од 13.208 илјади денари сметководствена вредност или 19,00% и учество во капиталот на Клириншка куќа КИБС АД Скопје во износ од 47.531 илјади денари сметководствена вредност или 18,47%.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
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 исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-

во илјади денари	тековна година 2024				претходна година 2023			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (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	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
С АМЦ 1 ДООЕЛ Скопје - подружница	Р. Македонија	100%	100%	100%	100%
ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	Р. Македонија	49%	49%	49%	49%

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2024					
ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	6.196.923	5.568.920	628.003	3.749.917	114.679
	6.196.923	5.568.920	628.003	3.749.917	114.679
претходна година 2023					
ШПАРКАСЕ ЛИЗИНГ ДОО Скопје – придружено друштво	5.039.070	4.525.746	513.324	3.432.502	109.967
	5.039.070	4.525.746	513.324	3.432.502	109.967

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

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
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)
Побарувања по основ на пензии од Фонд за пензиско и инвалидско осигурување на РСМ
Побарувања за картични трансакции
Ситен инвентар во употреба
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста
(Исправка на вредноста)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
2.201	3.474
185.084	175.757
96.684	78.208
-	-
-	-
-	-
204.385	101.719
508.198	415.383
12.711	10.287
679	524
1.009.942	785.352
(56.437)	(47.410)
953.505	737.942

Позицијата побарувања по основ на пензии од Фонд за пензиско и инвалидско осигурување на РСМ во износ од 508.198 илјади денари (2023: 415.383 илјади денари) се однесува на исплатени пензии за месец декември 2024 година од средства на Банката. Истите средства се наплатени од Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Северна Македонија со уплата на 2 јануари 2025 година (за 2023 година на 3 јануари 2024 година).

во илјади денари

Движење на исправката 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 2024				претходна година 2023			
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	Исправк а на вредност а за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
(18.523)	5.975	59.958	47.410	761	940	50.414	52.115
			-				-
14.660	8.232	22.877	45.769	1.793	15.742	32.705	50.240
(17.129)	(4.323)	(9.138)	(30.590)	(21.077)	(10.707)	(19.008)	(50.792)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	69	69
-	-	(6.152)	(6.152)	-	-	(4.222)	(4.222)
(20.992)	9.884	67.545	56.437	(18.523)	5.975	59.958	47.410

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2024	претходна година 2023
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	22.348	230.896	3.060	-	-	256.304
усогласување со сметководствена евиденција	-	-	-	-	-	-
преземени во текот на годината	-	2.149	-	-	-	2.149
(продадени во текот на годината)	(170)	(1.747)	-	-	-	(1.917)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	22.178	231.298	3.060	-	-	256.536
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	22.178	231.298	3.060	-	-	256.536
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	22.178	231.298	3.060	-	-	256.536
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	13.399	145.577	3.060	-	-	162.036
усогласување со сметководствена евиденција	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	1.790	18.732	-	-	-	20.522
(продадени во текот на годината)	(170)	(1.587)	-	-	-	(1.757)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	15.019	162.722	3.060	-	-	180.801
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	15.019	162.722	3.060	-	-	180.801
загуба поради оштетување во текот на годината	1.432	13.715	-	-	-	15.147
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	16.451	176.437	3.060	-	-	195.948
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2023 (претходна година)	8.949	85.319	-	-	-	94.268
на 31 декември 2023 (претходна година)	7.159	68.576	-	-	-	75.735
на 31 декември 2024 (тековна година)	5.727	54.861	-	-	-	60.588

Проценета објективна вредност по намалување на трошокот за продажба изнесува 112.412 илјади денари (2023: 119.983 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)

Усогласување со сметководствена евиденција
 Зголемувања преку нови набавки
 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 сечуваат за продажба
 Пренос од инвестиции во тек
 Останати преноси

Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)

Зголемувања преку нови набавки
 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
 Пренос од инвестиции во тек
 Останати преноси

Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)

Усогласување со сметководствена евиденција
 Амортизација за годината
 Загуба поради оштетување во текот на годината
 (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
 (отуѓување и расходување)
 Останати преноси — деловни комбинации
 Останати преноси

Состојба на 31 декември 2023(претходна година)

Состојба на 1 јануари 2024(тековна година)

Амортизација за годината
 Загуба поради оштетување во текот на годината
 (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
 (отуѓување и расходување)
 останати преноси

Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

На 1 јануари 2023 (претходна година)

На 31 декември 2023 (претходна година)

На 31 декември 2024 (тековна година)

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерноразвиен и нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земен под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
-	759.218	-	-	36.266	-	-	795.484
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	122.219	-	-	122.219
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	140.424	-	-	(140.424)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	899.642	-	-	18.061	-	-	917.703
-	899.642	-	-	18.061	-	-	917.703
-	-	-	-	112.530	-	-	112.530
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(50.330)	-	-	-	-	-	(50.330)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	105.425	-	-	(105.425)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	954.737	-	-	25.166	-	-	979.903
-	479.081	-	-	-	-	-	479.081
-	-	-	-	-	-	-	-
-	93.361	-	-	-	-	-	93.361
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	572.442	-	-	-	-	-	572.442
-	572.442	-	-	-	-	-	572.442
-	105.285	-	-	-	-	-	105.285
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(50.330)	-	-	-	-	-	(50.330)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	627.397	-	-	-	-	-	627.397
-	280.137	-	-	36.266	-	-	316.403
-	327.200	-	-	18.061	-	-	345.261
-	327.340	-	-	25.166	-	-	352.506

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>		Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:							
на 31 декември 2023 (претходна година)		-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2024 (тековна година)		-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2024 и 2023 година, Банката нема нематеријални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	193	1.114.277	48.388	153.210	597.229	6.603	2.264	-	1.922.164
усогласување со сметководствена евиденција	-	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	3.290	23.094	12.152	43.366	922	10.860	-	93.684
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(20.505)	(65)	-	-	-	-	(20.570)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси -деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	193	1.117.567	50.977	165.297	640.595	7.525	13.124	-	1.995.278
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	193	1.117.567	50.977	165.297	640.595	7.525	13.124	-	1.995.278
зголемувања	-	3.094	29.239	15.100	46.028	1.346	41.747	-	136.554
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(7.362)	(30.596)	(47.156)	-	-	-	(85.114)
(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 2024 (тековна година)	193	1.120.661	72.854	149.801	639.467	8.871	54.871	-	2.046.718

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспорт ни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останат а опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижност и и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	-	359.360	31.689	118.845	492.038	156	-	-	1.002.088
усогласување со сметководствена евиденција	-	-	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	27.800	8.094	9276	42.597	-	-	-	87.767
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(19.496)	(65)	-	-	-	-	(19.561)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси -деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	-	387.160	20.287	128.056	534.635	156			1.070.294
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	-	387.160	20.287	128.056	534.635	156	-	-	1.070.294
амортизација за годината	-	27.845	15.352	10.031	43.851	-	-	-	97.079
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(7.362)	(30.596)	(47.048)	-	-	-	(85.006)
(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 (тековна година)	-	415.005	28.277	107.491	531.438	156	-	-	1.082.368
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2023 (претходна година)	193	754.917	16.699	34.365	105.191	6.447	2.264	-	920.076
на 31 декември 2023(претходна година)	193	730.407	30.690	37.241	105.960	7.369	13.124	-	924.984
на 31 декември 2024 (тековна година)	193	705.656	44.577	42.309	108.029	8.715	54.871	-	964.350

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)

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

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2023 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2024 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2024 и 2023 година, Банката нема материјални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2024	претходна година 2023
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	158.378
	59.637

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2024			претходна година 2023		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	(6)	(6)	16.264	-	16.264
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	(6)	(6)	16.264	-	16.264
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	(6)	(6)	16.264	-	16.264

Б. Непризнаени одложени даночни средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2024	претходна година 2023
Даночни загуби	-
Даночни кредити	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

во илјади денари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
претходна година 2023				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	32.839	-	(16.575)	16.264
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато (преземени средства)	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	32.839	-	(16.575)	16.264
тековна година 2024				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	16.264	-	(16.270)	(6)
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато (преземени средства)	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	16.264	-	(16.270)	(6)

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нематеријални средства
 Недвижности и опрема
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
-	-
-	-
-	-

Б. Група за отуѓување

Група на средства за отуѓување
 Финансиски средства
 Нематеријални средства
 Недвижности и опрема
 Вложувања во придружените друштва
 Побарувања за данок на добивка
 Останати средства
Вкупно група на средства за отуѓување

Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување
 Финансиски обврски
 Посебна резерва
 Останати обврски
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

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

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

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2024	претходна година 2023
<i>Депозити на банки</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-
Орочени депозити	-
Останати депозити	-
-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-
Орочени депозити	-
Останати депозити	-
-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>	
Инструменти на пазарот на пари	-
Сертификати за депозит	-
Издадени обврзници	-
Останато	-
-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	
-	-
<i>Деривати за тргување</i>	
Договори зависни од промената на каматната стапка	-
Договори зависни од промената на курсот	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-
-	-
Вкупно обврски за тргување	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ ЕДИНЕЧНИОТ БИЛАНС НА УСПЕХ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

во илјади денари				
тековна година 2024		претходна година 2023		
сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>				
-	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>				
-	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
-	-	-	-	-

**Движење на промените во кредитната способност на банката,
за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност**

Состојба на 1 јануари
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината
(Трансфер во други резервни фондови)

Состојба на 31 декември

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
-	-
-	-
-	-
-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

Тековни сметки

домашни банки

151.104

160.850

странски банки

106.875

104.918

Депозити по видување

домашни банки

-

-

странски банки

-

-

Орочени депозити

домашни банки

-

-

странски банки

1.783.355

5.411.560

5.780.530

1.106.910

Ограничени депозити

домашни банки

-

-

странски банки

-

-

Останати депозити

домашни банки

-

-

странски банки

-

-

Обврски врз основа на камати за депозити

домашни банки

-

-

странски банки

142.041

32.554

Тековна достасаност

-

-

Вкупно депозити на банки

2.183.375

5.411.560

6.078.852

1.106.910

во илјади денари

тековна година 2024

претходна година 2023

краткорочни

долгорочни

краткорочни

долгорочни

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

во илјади денари				
	тековна година 2024		претходна година 2023	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	24.498.166	-	24.372.984	-
Депозити по видување	408	-	74	-
Орочени депозити	3.404.334	1.470.882	1.683.621	913.889
Ограничени депозити	476.388	720.046	640.665	692.743
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	31.468	-	16.301	-
	28.410.764	2.190.928	26.713.645	1.606.632
Држава				
Тековни сметки	26.981	-	28.665	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	99	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	14	-	14	-
	27.094	-	28.679	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	362.003	-	281.854	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	10.778	185.000	11.478	185.000
Ограничени депозити	5.318	9.654	5.445	9.354
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	3.286	-	1.338	-
	381.385	194.654	300.115	194.354
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	454.494	-	181.479	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	1.392.054	1.756.366	192.855	1.927.989
Ограничени депозити	9.675	-	9.180	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	35.355	-	33.473	-
	1.891.578	1.756.366	416.987	1.927.989
Домаќинства				
Тековни сметки	14.550.868	-	13.548.042	-
Депозити по видување	462.106	-	501.801	-
Орочени депозити	3.736.795	15.459.463	2.824.709	11.261.158
Ограничени депозити	105.019	1.526.998	105.087	1.021.041
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	173.741	-	74.256	-
	19.028.529	16.986.461	17.053.895	12.282.199
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	1.022.925	-	331.069	-
Депозити по видување	965	-	941	-
Орочени депозити	4.749	139.499	6.535	139.920
Ограничени депозити	25.974	648	34.656	646
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	3.056	-	2.065	-
	1.057.669	140.147	375.266	140.566
	50.797.019	21.268.556	44.888.587	16.151.740
Тековна достасаност	7.372.933	(7.372.933)	4.779.329	(4.779.329)
Вкупно депозити на други комитенти	58.169.952	13.895.623	49.667.916	11.372.411

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
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	-

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

во илјади денари			
тековна година 2024		претходна година 2023	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки			
<i>Резиденти</i>			
Обврски по кредити	-	-	4.245.895
Репо-трансакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	4.575	2.332	-
<i>Нерезиденти</i>			
Обврски по кредити	-	-	5.774.866
Репо-трансакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	39.748	50.708	-
Нефинансиски друштва			
Обврски по кредити	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Држава			
Обврски по кредити	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата			
Обврски по кредити	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки			
Обврски по кредити	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Нерезиденти, освен банки			
Нефинансиски друштва			
Обврски по кредити	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Држава	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-
Обврски врз основа на камати	20.081	20.440	-
Домаќинства	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-
Тековна достасаност	961.717	132.367	(132.367)
Вкупно обврски по кредити	1.026.121	205.847	9.888.394

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

во илјади денари				
тековна година 2024		претходна година 2023		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
<i>домашни извори:</i>				
<u>ДЕЛОВНИ БАНКИ</u>	-	-	-	-
<u>РБСМ</u>	4.575	4.226.601	2.332	4.245.895
<u>ДРЖАВА</u>	-	-	-	-
4.575	4.226.601	2.332	4.245.895	
<i>странски извори:</i>				
<u>ЕБОР</u>	39.190	3.220.661	50.709	3.567.827
<u>ГФ</u>	13.965	933.278	17.465	1.034.563
<u>ЕФСЕ</u>	6.116	831.087	2.974	688.203
<u>Steiermärkische Bank und Sparkassen AG</u>	558	345.909	-	484.273
59.829	5.330.935	71.148	5.774.866	
Тековна достасаност	961.717	(961.717)	132.367	(132.367)
Вкупно обврски по кредити	1.026.121	8.595.819	205.847	9.888.394

Долгорочните извори на средства се финансирани во соработка со Развојна Банка на Република Северна Македонија (РБСМ, Европска Банка за Обнова и Развој (ЕБОР), Европски фонд за југоисточна Европа (EFSE) и Green for Growth Fund (GGF).

Долгорочните извори на средства финансирани во соработка со РБСМ се преку следните кредитни линии:

- EIB III credit line револвинг во износ од 43.989 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,20%;
- EIB III credit line револвинг во износ од 17.893 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,00%;
- EIB III credit line во износ од 128.532 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,00% и најдолг рок на доспевање до 15.07.2030 година;
- EIB III credit line во износ од 49.362 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,00% и најдолг рок на доспевање до 15.07.2030 година;
- EIB IV credit line во износ од 2.138 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,00% и најдолг рок на доспевање до 15.07.2025 година;
- EIB VI credit line во износ од 340.194 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,00% и најдолг рок на доспевање до 15.04.2032 година;
- EIB VI credit line во износ од 1.042.553 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,00% и најдолг рок на доспевање до 17.07.2034 година;
- EIB VI credit line во износ од 41.047 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,00% и најдолг рок на доспевање до 15.07.2025 година;
- EIB V credit line во износ од 11.859 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,20% и најдолг рок на доспевање до 17.04.2026 година;
- EIB V credit line во износ од 16.449 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,20% и најдолг рок на доспевање до 15.07.2026 година;
- EIB V credit line во износ од 19.570 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,20% и најдолг рок на доспевање до 16.07.2029 година;
- EIB V credit line во износ од 6.058 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,20% и најдолг рок на доспевање до 15.10.2026 година;
- EIB V credit line во износ од 20.985 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,20% и најдолг рок на доспевање до 15.04.2030 година;
- EIB V credit line во износ од 11.622 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,20% и најдолг рок на доспевање до 15.04.2030 година;

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот (продолжение)

- EIB V credit line во износ од 162.671 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,00% и најдолг рок на доспевање до 15.07.2030 година;
- EIB V credit line во износ од 198.577 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,00% и најдолг рок на доспевање до 15.07.2032 година;
- EIB V credit line во износ од 171.140 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,00% и најдолг рок на доспевање до 15.10.2030 година;
- EIB V credit line во износ од 49.040 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,90% и најдолг рок на доспевање до 15.10.2032 година;
- EIB V credit line во износ од 6.149 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,90% и најдолг рок на доспевање до 15.01.2025 година;
- EIB V credit line во износ од 105.420 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,90% и најдолг рок на доспевање до 15.01.2031 година;
- EIB V credit line во износ од 30.747 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,90% и најдолг рок на доспевање до 15.01.2026 година;
- EIB V credit line во износ од 103.219 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,9% и најдолг рок на доспевање до 17.7.2034 година;
- EIB VII credit line во износ од 14.414 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,50% и најдолг рок на доспевање до 15.10.2035 година;
- EIB VII credit line во износ од 239.092 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,50% и најдолг рок на доспевање до 15.10.2026 година;
- EIB VII credit line во износ од 487.415 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,50% и најдолг рок на доспевање до 15.10.2035 година;
- EIB VII credit line во износ од 43.046 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,50% и најдолг рок на доспевање до 15.10.2035 година;
- EIB VII credit line во износ од 44.318 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,50% и најдолг рок на доспевање до 15.7.2036 година;
- AFD во износ од 177.105 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,50% и најдолг рок на доспевање до 03.10.2038 година;
- EIB VII во износ од 184.485 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,50% и најдолг рок на доспевање до 15.10.2036 година;
- Framework Agreement for participation in the program for financing and development of micro, SME and export support во износ од 32.284 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 3M Euribor и маргина од 0,75% која на 31.12.2024 изнесува 3,96% и најдолг рок на доспевање до 15.04.2028 година;
- Credit line for financing projects for energy efficiency во износ од 59.298 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,90% и најдолг рок на доспевање до 15.07.2031 година;
- Credit line for financing projects for renewable energy во износ од 120.194 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,90% и најдолг рок на доспевање до 16.07.2035 година;
- Project for agricultural development во износ од 126.510 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,75% и најдолг рок на доспевање до 21.10.2036 година;
- Credit line for financing projects for working capital in SME во износ од 23.325 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,00% и најдолг рок на доспевање до 15.07.2025 година;
- Credit line for financing projects for energy efficiency and renewable energy во износ од 55.800 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,00% и најдолг рок на доспевање до 15.10.2030 година;
- Credit line for financing projects for energy efficiency and renewable energy во износ од 27.125 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,00% и најдолг рок на доспевање до 15.01.2031 година;
- Credit line for financing projects for working capital in SME во износ од 12.958 илјади денари со фиксна каматна стапка од 0,00% и најдолг рок на доспевање до 15.01.2026 година.

Обврските по кредити кон матичната компанија Steiermärkische Bank und Sparkassen AG вклучуваат:

- STSP Credit Line во износ од 307.475 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,90% и најдолг рок на доспевање до 31.12.2029 година;
- STSP Credit Line во износ од 38.434 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,65% и најдолг рок на доспевање до 09.06.2025 година

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2024

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот (продолжение)

Долгорочните извори на средства финансирани во соработка со Европска Банка за Обнова и Развој (ЕБОР) се следните кредитни линии:

- Green Economy Financing Facility ("GEFF") #1 - ОНВ во износ од 5.590 илјади денари со фиксна каматна стапка од 2,36% и најдолг рок на доспевање до 10.01.2025 година;
- Green Economy Financing Facility ("GEFF") #1 - ОНВ во износ од 16.771 илјади денари со фиксна каматна стапка од 2,48% и најдолг рок на доспевање до 10.01.2025 година;
- REGIONAL SMALL & MEDIUM-SIZED ENTERPRISES COMPETITIVENESS SUPPORT PROGRAMME 1 (ОНВ) во износ од 55.904 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,90% која на 31.12.2024 изнесува 5,57% и најдолг рок на доспевање до 12.01.2026 година;
- REGIONAL SMALL & MEDIUM-SIZED ENTERPRISES COMPETITIVENESS SUPPORT PROGRAMME 1 (ОНВ) во износ од 139.761 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,90% која на 31.12.2023 изнесува 5,57% и најдолг рок на доспевање до 10.07.2025 година;
- GEFF #2 - ОНВ во износ од 44.723 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,90% и најдолг рок на доспевање до 07.08.2026 година;
- GEFF #2 - ОНВ во износ од 55.904 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,90% и најдолг рок на доспевање до 07.08.2026 година;
- GEFF #3 - ОНВ во износ од 69.880 илјади денари со фиксна каматна стапка од 1,90% и најдолг рок на доспевање до 27.10.2027 година;
- GEFF #4 - ОНВ во износ од 78.266 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,70% која на 31.12.2024 изнесува 4,43% и најдолг рок на доспевање до 22.05.2028 година;
- REGIONAL SMALL & MEDIUM-SIZED ENTERPRISES COMPETITIVENESS SUPPORT PROGRAMME 2 (ОНВ) во износ од 156.532 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,70% која на 31.12.2024 изнесува 4,43% и најдолг рок на доспевање до 22.05.2028 година;
- EBRD Reboot во износ од 89.447 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,70% која на 31.12.2024 изнесува 5,37% и најдолг рок на доспевање до 14.07.2028 година;
- REGIONAL SMALL & MEDIUM-SIZED ENTERPRISES COMPETITIVENESS SUPPORT PROGRAMME (SBM) во износ од 22.361 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,70% која на 31.12.2024 изнесува 4,61% и најдолг рок на доспевање до 08.11.2025 година;
- REGIONAL SMALL & MEDIUM-SIZED ENTERPRISES COMPETITIVENESS SUPPORT PROGRAMME (SBM) во износ од 22.361 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,70% која на 31.12.2024 изнесува 4,61% и најдолг рок на доспевање до 08.11.2025 година;
- REGIONAL SMALL & MEDIUM-SIZED ENTERPRISES COMPETITIVENESS SUPPORT PROGRAMME (SBM) во износ од 67.085 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,70% која на 31.12.2024 изнесува 4,61% и најдолг рок на доспевање до 08.11.2026 година;
- REGIONAL SMALL & MEDIUM-SIZED ENTERPRISES COMPETITIVENESS SUPPORT PROGRAMME (SBM) во износ од 83.856 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,70% која на 31.12.2024 изнесува 4,61% и најдолг рок на доспевање до 10.05.2027 година;
- GEFF #2 SBM во износ од 44.723 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,50% која на 31.12.2024 изнесува 4,16% и најдолг рок на доспевање до 11.12.2026 година;
- Mortgage Loan Agreement #2 во износ од 83.856 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,50% која на 31.12.2024 изнесува 4,80% и најдолг рок на доспевање до 24.02.2027 година;
- GEFF #3 SBM во износ од 55.904 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,50% која на 31.12.2024 изнесува 4,90% и најдолг рок на доспевање до 24.02.2027 година;
- Green Economy Financing Facility ("GEFF" II) #1 - ОНВ во износ од 134.170 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,70% која на 31.12.2024 изнесува 5,38% и најдолг рок на доспевање до 07.07.2028 година;

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот (продолжение)

- Green Economy Financing Facility ("GEFF" II) #1 - SBM во износ од 111.809 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 1,35% која на 31.12.2024 изнесува 5,61% и најдолг рок на доспевање до 30.07.2029 година;
- Resilience framework, Ukraine во износ од 282.877 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 1,35% која на 31.12.2024 изнесува 4,51% и најдолг рок на доспевање до 29.09.2025 година;
- Resilience framework, Ukraine во износ од 424.315 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 1,35% која на 31.12.2024 изнесува 4,51% и најдолг рок на доспевање до 29.09.2025 година;
- GEFF III – REpower Residential Programme во износ од 92.242 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 1,7% која на 31.12.2024 изнесува 4,77% и најдолг рок на доспевање до 08.04.2030 година;
- Western Balkans GEFF II во износ од 61.495 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 1,70% која на 31.12.2024 изнесува 5,04% и најдолг рок на доспевање до 09.09.2030 година;
- Green Finance Facility во износ од 172.186 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 1,30% која на 31.12.2024 изнесува 4,35% и најдолг рок на доспевање до 10.10.2026 година.
- Green Finance Facility во износ од 172.186 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 1,30% која на 31.12.2024 изнесува 4,35% и најдолг рок на доспевање до 10.10.2026 година.
- Green Finance Facility tranche A во износ од 122.990 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 1,30% која на 31.12.2024 изнесува 4,61% и најдолг рок на доспевање до 16.8.2027 година.
- Green Finance Facility tranche B во износ од 307.475 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 1,30% која на 31.12.2024 изнесува 4,24% и најдолг рок на доспевање до 16.8.2027 година.
- GEFF (EBRD 55576) во износ од 245.980 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 1,70% која на 31.12.2024 изнесува 5,01% и најдолг рок на доспевање до 15.8.2031 година.

Долгорочните извори на средства финансирани во соработка со ЕФСЕ:

- EFSE Financing housing loans 1 во износ од 108.520 илјади денари со фиксна каматна стапка од 3,08% и најдолг рок на доспевање до 23.03.2026 година;
- EFSE Financing housing loans 2 во износ од 415.091 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 1,95% која на 31.12.2024 изнесува 4,606% и најдолг рок на доспевање до 15.06.2029 година.
- EFSE Green Financing Tranche A во износ од 153.737 илијади денари со променилива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 2% која на 31.12.2024 изнесува 5,16% и најдолг рок на доспевање до 22.3.2029 година.
- EFSE Green Financing Tranche B во износ од 153.737 илијади денари со променилива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 2% која на 31.12.2024 изнесува 5,16% и најдолг рок на доспевање до 22.3.2029 година

Долгорочните извори на средства финансирани во соработка со ГГФ се следните кредитни линии:

- Development finance for energy efficiency (EE) and renewable energy (RE) investments in the Southeast Europe Region во износ од 14.469 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 2,85% која на 31.12.2024 изнесува 6,11% и најдолг рок на доспевање до 15.09.2025 година;
- Development finance for energy efficiency (EE) and renewable energy (RE) investments in the Southeast Europe Region во износ од 14.469 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6M Euribor и маргина од 2,85% која на 31.12.2024 изнесува 6,11% и најдолг рок на доспевање до 15.09.2025 година;

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

- Development finance for energy efficiency (EE) and renewable energy (RE) investments in the Southeast Europe Region во износ од 144.694 илјади денари со променлива каматна стапка

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот (продолжение)

- составена од 6М Euribor и маргина од 1,95% која на 31.12.2024 изнесува 5,21% и најдолг рок на доспевање до 15.09.2028 година;
- Development finance for energy efficiency (EE) and renewable energy (RE) investments in the Southeast Europe Region во износ од 144.694 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,95% која на 31.12.2024 изнесува 5,21% и најдолг рок на доспевање до 15.09.2028 година;
 - Development finance for energy efficiency (EE) and renewable energy (RE) investments in the Southeast Europe Region во износ од 614.950 илјади денари со променлива каматна стапка составена од 6М Euribor и маргина од 1,50% која на 31.12.2024 изнесува 4,76% и најдолг рок на доспевање до 15.09.2032 година.

Банката има засновано залог на побарувања во форма на нотарски акт во корист на РБСМ по договори за поткредит со крајните корисници одобрени од кредитните линии, администрирани преку РБСМ. Останатите кредитни линии се необезбедени. Со состојба на 31.12.2024 година Банката е усогласена со финансните ковенанти во согласност со договорите со странските финансиски институции.

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
Обврски по субординирани депозити (наведете ги поединечно:)	
Обврски врз основа на камати	
-	-
-	-
-	-
Обврски по субординирани кредити (наведете ги поединечно:)	
<u>Steiermärkische Bank und Sparkassen AG</u>	
Обврски врз основа на камати	
1.906.345	2.398.305
25.017	32.268
1.931.362	2.430.573
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност (наведете ги поединечно:)	
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
Обврски врз основа на камати	
-	-
-	-
1.931.362	2.430.573
Откупливи приоритетни акции	
-	-
Вкупно субординирани обврски	
1.931.362	2.430.573

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

Субординираните кредити во износ од 1.931.362 илјади денари се однесуваат на субординирана обврска од матичната банка, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, одобрена на 28 јуни 2013 година, со иницијален износ од 10.000 илјади евра со рок на достасување 31.03.2027 година, од кои 5.000 илјади евра се со променлива каматна стапка од Еурибор +3% на годишно ниво, додека втората половина од 5.000 илјади евра се со фиксна каматна стапка од 4,37%, 6.000 илјади евра одобрени на 24.06.2013 со фиксна каматна стапка 6,465% со рок на достасување 29.06.2026 година, и 15.000 илјади евра одобрени на

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ (продолжение)

29.09.2017 со фиксна каматна стапка 7,08% со рок на достасување 29.09.2027 година. 8.000 илјади евра одобрени на 29.09.2011 година со фиксна каматна стапка 5,11% достасаа на 30.09.2024 година.

Каматата се плаќа полугодишно. Договорено е со кредиторот дека субординираниот долг треба да биде:

- Потполно и навремено достапен за покривање на ризиците на Банката и загубите во работењето;
- Да не е обезбеден со друг тип на обезбедување од страна на Банката или лице поврзано со Банката;
- Во случај на стечај или ликвидација на Банката, субординираниот долг ќе се исплати пред да се намират обврските спрема акционерите на Банката;
- Да не се користи за дополнителни обврски на Банката;
- Да нема третман на депозит.

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

во илјади денари	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за реструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	347.976	4.248	33.579	-	-	4.925	390.728
дополнителни резервирања во текот на годината	567.500	2.320	6.458	-	-	50	576.328
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(574)	-	-	(9)	(583)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(566.718)	-	-	-	-	-	(566.718)
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	348.758	6.568	39.463	-	-	4.966	399.755
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	348.758	6.568	39.463	-	-	4.966	399.755
дополнителни резервирања во текот на годината	372.628	-	8.861	-	-	119	381.608
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(79)	(1.223)	-	-	-	(1.302)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(407.472)	(34)	-	-	-	(5)	(407.511)
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	313.914	6.455	47.101	-	-	5.080	372.550

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Обврски кон добавувачите	112.134	64.528
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	22.809	20.013
Пресметани трошоци	123.864	150.934
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	99.182	98.646
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	-	-
<u>обврски по други основи</u>	46.872	57.844
<u>обврски по старателско работење</u>	122.581	89.639
<u>обврски по картично работење</u>	672	1.410
<u>обврски за нераспределени уплати од странство</u>	140.870	181.859
Вкупно останати обврски	668.984	664.873

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

A. Запишан капитал

	во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	Претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
Состојба на 1 јануари - целосно платени	2.670	-	2.095.415	2.095.415	-	-	5.594.758	5.594.758
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
Емисија на нови акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	2.670	-	2.095.415	2.095.415	-	-	5.594.758	5.594.758

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б.1 Дивиденди

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
	-	-
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
	-	-
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Б.2 Објавени дивиденди по денот на единичниот Биланс на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во единичниот биланс на состојба)

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
	-	-
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
	-	-
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2024 и 2023 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија, е следната:

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	5.401.987	5.401.987	96,55%	96,55%
Вкупно	5.401.987	5.401.987	96,55%	96,55%

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

A. Основна заработка по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поодделно)

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2024	претходна година 2023
	-
1.736.206	1.462.301
	-
-	-
1.736.206	1.462.301

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поодделно)

Издадени акции (дваесетта емисија на обични акции)

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември

Основна заработка по акција (во денари)

<i>број на акции</i>	
тековна година 2024	претходна година 2023
2.095.415	2.095.415
-	-
-	-
2.095.415	2.095.415
829	698

Основна заработувачка по акција се пресметува по пат на делење на добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (по намалувањето за делот од добивката по оданочување за имателите на приоритетни акции) со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на годината вклучувајќи ги сопствените акции купени од страна на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводната заработка по акција

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

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 (наведете поодделно)

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
-	-
1.736.206	1.462.301
-	-
1.736.206	1.462.301

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

Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)

Издадени обични акции на 1 јануари

Издадени акции (дваесетта емисија на обични акции)

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември

Разводната заработка по акција (во денари)

број на акции	
тековна година 2024	претходна година 2023
2.095.415	2.095.415
-	-
-	-
-	-
2.095.415	2.095.415
829	698

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Платежни непокриени гаранции		
во денари	809.920	812.247
во странска валута	753.606	1.240.240
во денари со валутна клаузула	63.814	47.344
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	4.884.645	5.343.996
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	1.030.267	1.260.553
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	277.734	946.920
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	842.427	776.543
Неискористени лимити на кредитни картички	506.163	506.315
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	26.262.863	20.613.977
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	1.058.559	-
Издадени покриени гаранции	-	871.860
Покриени акредитиви	-	7.517
Останати потенцијални обврски	-	1.752.863
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	36.489.998	34.180.375
(Посебна резерва)	(313.914)	(348.758)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	36.176.084	33.831.617

Потенцијалните обврски на Банката се состојат од потенцијални обврски за кредити, потенцијални обврски за гаранции и потенцијални обврски за акредитиви за правни лица и потенцијални обврски за кредити на физички лица, лимити на трансакциски сметки и лимити на кредитни картички. Неискористените пречекорувања по тековни сметки се краткорочни.

Потенцијалните обврски по основ на дозволените пречекорувања по тековни сметки и неискористени лимити по кредитни картички се необезбедени и истите се отповикливи во случај на влошување на кредитната способност на должникот.

Потенцијалните обврски на Банката спрема правни лица по основ на гаранции и акредитиви се неотповикливи, додека неискористените кредитни лимити одобрени на правни лица се подложни на годишно ревидирање. Освен покриените гаранции и акредитиви кои се обезбедени со депозит, останатите непокриени гаранции и акредитиви, како и неискористени кредитни лимити одобрени на правни лица се обезбедени со хипотека на недвижен имот, залог на подвижен имот, гаранции и сл.

Банката е вклучена во судски постапки што произлегуваат од нејзиното редовно работење. На 31 декември 2024 година Банката е вклучена во вкупно 27 судски постапки со вкупна вредност од 188.053.408 денари каде Банката е тужена, а кои не произлегуваат од наплата на побарувања. Подолу следи известување за позначајните судски спорови.

Судската постапка по тужба на малцински акционери Бета Фарм ДООЕЛ и други - прва постапка:
На ден 15.06.2020 година примена е тужба поднесена од страна на четворица малцински акционери (тројца акционери правни лица Бета Фарм Дооел Скопје, Солопром ДОО Скопје, Сезам Капитал ДООЕЛ Скопје и еден акционер физичко лице), за утврдување на ништовност/побивање на Одлука за зголемување на акционерскиот капитал со издавање на обични акции со право на глас од 13-та емисија по пат на приватна понуда на институционален инвеститор, донесена на Собрание на акционери

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

(седница одржана на ден 08.05.2021 година), ништовност на уписот на зголемувањето во ЦР и враќање на состојбата во акционерската книга во ЦДХВ со состојба како пред уписот на зголемувањето, со вредност на спорот 1.500.010 денари, која подоцна со решение на Судот е утврдена на 40.000 денари. Банката даде одговор на тужбата со предлог до судот истата да ја одбие во целост како неоснована. Раководството на Банката смета дека тужбата поднесена од малцинските акционери е неоснована, дека одлуката за зголемување на основната главнина е донесена од страна на Собранието на акционери на начин и постапка според важечката регулатива и Статутот на банката, и затоа овој судски спор се очекува да биде завршен во корист на Банката.

Судската постапка по тужба на малцински акционери Бета Фарм ДООЕЛ и други-втора постапка:
 На ден 24.08.2020 година примена е тужба поднесена од страна на тројца малцински акционери (двајца акционери правни лица Бета Фарм Дооел Скопје и Солопром ДОО Скопје и еден акционер физичко лице), за утврдување на ништовност/побивање на одлуки донесени на Собрание на акционери (седница одржана на ден 30.06.2020 година), ништовност на уписот на зголемувањето во Централниот регистар и враќање на состојбата во акционерската книга во Централниот Депозитар за хартии од вредност со состојба како пред уписот на зголемувањето, со вредност на спорот 1.500.000 денари, која подоцна е определена од страна на Судот на 40.000 денари, и е определен прекин на постапката до правосилно завршување на првата судска постапка иницирана од страна на тужителите. Раководството на Банката смета дека тужбата поднесена од малцинските акционери е неоснована, дека одлуките што се предмет на оваа тужба се донесени од Собранието на акционери на начин и постапка во согласност со важечката регулатива и Статутот на банката, и дека овој судски спор ќе заврши во корист на Банката.

Судската постапка по тужба на малцински акционери Бета Фарм ДООЕЛ и други-трета постапка:
 На ден 18.11.2020 година примена е тужба поднесена од страна на тројца малцински акционери (двајца акционери правни лица Бета Фарм Дооел Скопје и Солопром ДОО Скопје и еден акционер физичко лице), за утврдување на ништовност/побивање на одлуки донесени на Собрание на акционери (седница одржана на ден 05.10.2020 година) со вредност на спорот 40.000 денари. Со решение на Судот одреден е прекин на постапката. Раководството на Банката смета дека тужбата поднесена од малцинските акционери е неоснована, дека одлуките што се предмет на оваа тужба се донесени од Собранието на акционери на начин и постапка во согласност со важечката регулатива и Статутот на Банката, и дека овој судски спор ќе биде завршен во корист на Банката..

Судска постапка по тужба на малцински акционери Бета Фарм ДООЕЛ и други - надомест на штета:
 На ден 16.05.2023 година примена е тужба од Бета Фарм ДООЕЛ Скопје, Солопром ДОО Скопје, Ѓорѓи Јованов и Сезам Капитал ДООЕЛ Скопје против тужените Шпаркасе Банка АД Скопје и Steiermarkische Bank und Sparkassen AG Graz, за надомест на штета во вредност од 39.162.148 денари, заведена под 58 TC1-115/23 пред Основниот граѓански суд Скопје. Со тужбата тужителите бараат тужените солидарно да ја надоместат штетата на тужителите во вкупен износ од 39.162.148 денари, од кои износ од 22.214.099 денари на име штета поради разлика во дивиденда и износ од 16.948.049 денари на име штета поради разлика во учество во капиталот со законска казнена камата сметано од 09.05.2020 година. Судот одлучи постапката да биде во прекин се до решавање на првата постапка.

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти и со раководниот кадар на Банката со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2024 и 2023 се како што следи:

А. Единечен биланс на состојба

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	40.020	-	-	-	341.199	381.219
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	10.344	2.271	12.615
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	380.692	58.876	6.157	445.725
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	46.598	-	-	46.598
(Исправка на вредноста)	(10)	-	(336)	(154)	(72)	(572)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	40.010	-	426.954	69.066	349.555	885.585
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	7.337.115	-	219.673	78.486	393.816	8.029.090
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	346.467	-	-	-	-	346.467
Субординирани обврски	1.931.362	-	-	-	-	1.931.362
Останати обврски	47	-	-	-	369	416
Вкупно	9.614.991	-	219.673	78.486	394.185	10.307.335
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	202.388	202.388
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	802	3.533	15.909	20.244
(Посебна резерва)	-	-	(1)	(8)	(12)	(21)
Вкупно	-	-	801	3.525	218.285	222.611
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Единечен биланс на состојба (продолжение)

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	65.178	-	-	-	536.644	601.822
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	8.856	591	9.447
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	171.961	43.333	35.713	251.007
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	46.598	-	-	46.598
(Исправка на вредноста)	(17)	-	(285)	(315)	(520)	(1.137)
Останати средства	-	83	-	-	-	83
Вкупно	65.161	83	218.274	51.874	572.428	907.820
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	6.920.196	2.207	34.515	61.338	363.408	7.381.664
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	484.273	-	-	-	-	484.273
Субординирани обврски	2.430.573	-	-	-	-	2.430.573
Останати обврски	42	40	-	-	7.425	7.507
Вкупно	9.835.084	2.247	34.515	61.338	370.833	10.304.017
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	107.078	107.078
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	1.752.863	-	457	3.722	1.488	1.758.530
(Посебна резерва)	-	-	(1)	(25)	(252)	(278)
Вкупно	1.752.863	-	456	3.697	108.314	1.865.330
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружниц и	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2024 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	1.702	-	9.889	2.310	15.622	29.523
Приходи од провизии и надомести	453	-	2.371	244	6.131	9.199
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	93.064	-	3.217	405	413.713	510.399
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	95.219	-	15.477	2.959	435.465	549.121
Расходи						
Расходи за камата	455.706	-	-	1.186	8.664	465.556
Расходи за провизии и надомести	6.830	-	-	-	31.870	38.700
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(6)	50	-	(151)	(119)	(226)
Останати расходи	90.959	-	2.182	399	317.740	411.280
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	553.489	50	2.182	1.434	358.155	915.310

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружниц и	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2023 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	3.562	-	2	1.741	8.251	13.556
Приходи од провизии и надомести	44	-	661	288	1.128	2.121
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	23	2.258	25	312.378	314.684
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	3.606	23	2.921	2.054	321.757	330.361
Расходи						
Расходи за камата	310.838	-	-	307	1.110	312.255
Расходи за провизии и надомести	852	-	-	-	20.235	21.087
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	(32)	(9)	(41)
Останати расходи	6.964	1.383	97	142	30.139	38.725
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	318.654	1.383	97	417	51.475	372.026

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

В. Надомести на раководниот кадар на банката

Краткорочни користи за вработените
 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
Вкупно

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
113.185	97.018
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
113.185	97.018

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 на 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.

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со кои е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности.

45. НАЕМИ

А. Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2024(тековна година)
 Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)
 Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

45. НАЕМИ (продолжение)

A. Наемодавател (продолжение)

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
во илјади денари				
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023(претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
во илјади денари				
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

- 45. НАЕМИ (продолжение)
- Б. Наемател (продолжение)
- Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2024(тековна година)							
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2023 (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 2023 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)							
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2023 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2024 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2024	претходна година 2023
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 2024		претходна година 2023	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
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	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ЕДИНЕЧНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2024**47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ**

Единечните финансиски извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во период 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.

48. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА ЕДИНЕЧНИОТ БИЛАНС НА СОСТОЈБА

По денот на составување на билансот, не се случиле значајни настани, а кои треба да се прикажат во единечните финансиски извештаи или кои бараат корекција на единечните финансиски извештаи.

ШПАРКАСЕ БАНКА АД СКОПЈЕ

Единечна Годишна сметка

За годината завршена на 31 декември 2024 година

Период										Контролор															
1	2	3	0	4	5	5	8	6	6	9	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2
			4	5	6	7	8	9	1	1															
			0 1								2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6														
Вид работа			Идентификационен број (ЕМБС)								Резервни кодекси														

Назив на банката/финансиска институција **Шпаркасе Банка АД Скопје**
 Адреса, седиште и телефон **ул. Васил Иљоски бр.14, Скопје, 00 389 2 15 050**
 Адреса за е-пошта **contact@sparkasse.mk**
 Единствен даночен број **4030993261735**

БИЛАНС НА СОСТОЈБАТА
на ден **31.12.2024** година

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	(во денари)	
			Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
	АКТИВА:			
1.	Парични средства и парични еквиваленти	140	19.085.739.687	23.675.243.013
2.	Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	141	8.007.666.598	9.805.035.429
2а.	Благајнички записи	142	929.964.891	1.054.160.741
2б.	Државни хартии од вредност	143	7.081.755.495	8.755.886.791
2в.	Исправка на вредноста	144	4.053.788	5.012.103
3.	Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)	145	829.083	1.838.691
3а.	Кредити	146	1.521.449	1.841.521
3б.	Депозити	147	0	0
3в.	Останати побарувања	148	0	0
3г.	Исправка на вредноста	149	692.366	2.830
4.	Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	150	63.845.696.695	69.495.551.805
4а.	Кредити	151	67.315.904.686	72.877.332.922
4б.	Останати побарувања	152	0	0
4в.	Исправка на вредноста	153	3.470.207.991	3.381.781.117
5.	Должнички хартии од вредност (155+156+157-158)	154	986.578.884	1.122.108.278
5а.	Благајнички записи	155	0	

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
5б.	Државни хартии од вредност	156	986.597.942	1.122.129.956
5в.	Останати должнички хартии од вредност	157	0	0
5г.	Исправка на вредноста	158	19.058	21.678
6.	Вложувања во сопственички инструменти	159	84.751.005	84.751.005
7.	Вложувања во придружени друштва (161+162)	160	46.598.187	46.598.187
7а.	Вложувања во банки	161	0	0
7б.	Останати вложувања во придружени претпријатија	162	46.598.187	46.598.187
8.	Вложувања во подружници (164+165)	163	0	0
8а.	Вложувања во банки	164	0	0
8б.	Останати вложувања во подружници	165	0	0
9.	Заеднички вложувања (167+168)	166	0	0
9а.	Заеднички вложувања во банки	167	0	0
9б.	Останати заеднички вложувања	168	0	0
10.	Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	169	345.260.820	352.506.213
10а.	Основачки издатоци	170	0	0
10б.	Издатоци за истражување и развој	171	0	0
10в.	Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	172	0	0
10г.	Гудвил	173	0	0
10д.	Останати нематеријални средства	174	345.260.820	352.506.213
11.	Материјални средства (176+177+178)	175	924.984.355	964.350.490
11а.	Земјиште	176	192.600	192.600
11б.	Недвижности и опрема	177	917.416.564	955.442.537
11в.	Останати материјални средства	178	7.375.191	8.715.353
12.	Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	179	654.184.897	829.008.563
12а.	Ограничени депозити	180	0	0
12б.	Дериватни средства чувани за управување со ризик	181	0	0
12в.	Вградени деривати	182	0	0
12г.	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	183	0	0
12д.	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	184	75.735.321	60.588.257

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
12ф.	Заложени средства	185	0	0
12е.	Аванси за нематеријални средства	186	0	0
12ж.	Аванси за материјални средства	187	0	0
12з.	Побарувања за данок на добивка	188	0	0
12с.	Одложени даночни средства	189	16.264.418	0
12и.	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	190	0	0
12ј.	Останати побарувања	191	609.377.839	824.508.121
12к.	Исправка на вредноста	192	47.192.681	56.087.815
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	193	175.756.990	185.083.888
14.	ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193)	194	94.158.047.201	106.562.075.562
	ПАСИВА:			
15.	ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	195	81.891.379.984	92.413.729.978
16.	Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	196	15.536.798.693	15.432.429.362
16а.	Трансакциски сметки	197	265.767.986	257.979.551
16б.	Депозити	198	6.919.994.470	7.336.955.639
16в.	Ограничени депозити	199	0	0
16г.	Обврски по кредити	200	8.351.036.237	7.837.494.172
16д.	Останати обврски	201	0	0
17.	Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	202	62.783.531.524	73.850.020.337
17а.	Трансакциски сметки	203	38.899.608.294	41.083.786.352
17б.	Депозити	204	20.097.239.042	28.034.297.168
17в.	Ограничени депозити	205	2.043.479.615	2.947.491.269
17г.	Обврски по кредити	206	1.743.204.573	1.784.445.548
17д.	Останати обврски	207	0	0
18.	Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211+212)	208	0	0
18а.	Издадени инструменти на пазарот на пари	209	0	0
18б.	Издадени сертификати за депозит	210	0	0
18в.	Издадени обврзници	211	0	0
18г.	Останати издадени должнички хартии од вредност	212	0	0

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
19.	Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	213	518.086.431	647.348.866
19а.	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	214	0	0
19б.	Вградени деривати	215	0	0
19в.	Обврски за тргување	216	0	0
19г.	Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	217	0	0
19д.	Обврски за данок на добивка	218	59.654.941	158.396.065
19ѓ.	Одложени даночни обврски	219	0	5.994
19е.	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	220	0	0
19ж.	Останати обврски	221	458.431.490	488.946.807
20.	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	222	206.424.138	180.019.463
21.	Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	223	415.965.411	372.549.984
21а.	Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	224	348.757.320	313.914.036
21б.	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	225	39.463.244	47.100.638
21в.	Останати резервирања	226	27.744.847	11.535.310
22.	Субординирани обврски	227	2.430.573.787	1.931.361.966
23.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236-237+238-239+240)	228	12.266.667.217	14.148.345.584
24.	Запишан капитал	229	5.594.758.050	5.594.758.050
25.	Премии од акции	230	666.348.010	666.348.010
26.	Откупени сопствени акции (-)	231	0	0
27.	Резерви (233+234)	232	502.196.590	559.475.805
27а.	Законска и статутарна резерва	233	502.196.590	559.475.805
27б.	Останати резерви	234	0	0
28.	Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	235	-150.452.610	-4.979.831
29.	Добивка за финансиската година	236	1.462.300.672	1.736.205.588
30.	Загуба за финансиската година (-)	237		0
31.	Задржана добивка	238	4.191.516.505	5.596.537.962
32.	Пренесена загуба (-)	239	0	0
33.	*Малцинско учество	240	0	0
34.	ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	241	94.158.047.201	106.562.075.562

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
	ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА			
35.	Вонбилансна евиденција-актива	242	35.328.114.552	39.591.652.068
36.	Вонбилансна евиденција-пасива	243	35.328.114.552	39.591.652.068

* Пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка

Лице одговорно за составување на образецот.

Име и презиме Мито Ѓорески

Број од регистарот на Институтот на сметководители и овластени сметководители на Република С. Македонија: 0104400

Потпис

Во Скопје

На ден

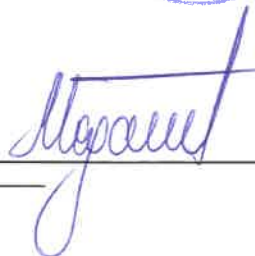
14.03.2025

Име и презиме на законски застапници на банката/финансиската институција:

Санел Кустурица
Претседател на Управен Одбор


ШПАРКАСЕ
БАНКА
АД Скопје

Нина Неданоска
Заменик Претседател на Управен одбор



Период										Контролор															
1	2	3	0	4	5	5	8	6	6	9	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2
			4	5	6	7	8	9	1	1															
			0 1																						
Вид работа			Идентификационен број (ЕМБС)								Резервни кодекси														

Назив на банката/финансиска институција **Шпаркасе Банка АД Скопје**
 Адреса, седиште и телефон **ул. Васил Иљоски бр.14, Скопје, 00 389 2 15 050**
 Адреса за е-пошта **contact@sparkasse.mk**
 Единствен даночен број **4030993261735**

БИЛАНС НА УСПЕХ
 во периодот од **01.01** до **31.12.2024** година

(во денари)

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	ИЗНОС	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
1.	Приходи од камата	001	3.497.650.667	4.130.578.078
2.	Расходи за камата	002	918.379.661	1.360.610.588
3.	Приходи од провизии и надомести	003	1.208.609.704	1.321.255.273
4.	Расходи за провизии и надомести	004	517.492.990	568.727.434
5.	Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	005	0	0
6.	Нето добивка од трансакции со хартии од вредност	006	0	0
7.	Нето загуба од трансакции со хартии од вредност	007	0	0
8.	Нето добивка од курсни разлики	008	346.774.144	318.592.847
9.	Нето загуба од курсни разлики	009	0	0
10.	Останати приходи од дејноста	010	74.613.471	70.340.412
11.	Трошоци за вработените (012+013+014)	011	763.117.341	804.010.212
11а.	Плати	012	400.742.792	432.580.748
11б.	Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	013	209.895.171	229.112.539
11в.	Останати користи за вработените	014	152.479.378	142.316.925
12.	Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	015	181.128.418	202.364.167
13.	Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	016	20.522.212	15.147.064
14.	Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	017	344.648.187	103.566.019
14а.	Исправка на вредност на активните билансни побарувања	018	334.179.093	129.308.943

Ред. бр.	П О З И Ц И Ј А	Ознака на АОП	ИЗНОС	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3		
14б.	Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	019	942.553	(34.821.649)
14в.	Останати резервирања	020	9.526.541	9.078.725
15.	Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	021	0	0
16.	Останати расходи од дејноста	022	772.872.885	757.598.116
17.	Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	023	1.609.486.292	2.028.743.010
18.	Загуба од редовно работење (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022) - (001+003+005+006+008+010)	024		
19.	*Добивка од прекинато работење	025		
20.	*Загуба од прекинато работење	026		
21.	Добивка пред оданочување (023+025-026)	027	1.609.486.292	2.028.743.010
22.	Загуба пред оданочување (024+026-025)	028		
23.	Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	029	147.185.620	292.537.422
24.	Добивка за финансиската година (027-029)	030	1.462.300.672	1.736.205.588
25.	Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029)	031		
26.	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период(во апсолутен износ)	032	737	724
27.	Број на месеци на работење	033	12	12

* Пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка

Додаток на Билансот на успех (го пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка)

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
1.	ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ФИНАНСИСКАТА ГОДИНА			
2.	Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното претпријатие	034		
3.	Добивка која припаѓа на малцинското учество	035		
4.	Загуба која се однесува на имателите на акции на матичното претпријатие	036		
5.	Загуба која се однесува на малцинското учество	037		

ОСТВАРЕНИ ПРИХОДИ ПРЕТЕЖНО ОД Друго монетарно посредување ДЕЈНОСТ-

6	4	1	9	0
---	---	---	---	---

(Се назначува главна приходна шифра на дејноста утврдена со НКД согласно член 9 од Законот за едношалтрески систем-Службен весник на Република Македонија бр.84/05, 13/07,150/07, 140/08,17/11, 53/11 и 70/13).

Лице одговорно за составување на образецот.

Име и презиме Мито Ѓорески

Број од регистарот на Институтот на сметководители и овластени сметководители на Република С. Македонија: 0104400

Потпис _____

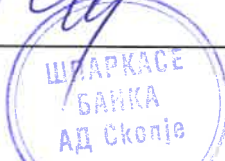
Во Скопје _____

На ден
14.03.2025 _____

Име и презиме на законски застапници на банката/финансиската институција:

Санел Кустурица
Претседател на Управен Одбор

С. Кустурица



Нина Неданоска
Заменик Претседател на Управен одбор

Нина Неданоска

[illegible]

ПОСЕБНИ ПОДАТОЦИ
за државна евиденција за банките и другите финансиски институции

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	(во денари)	
				Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
		A. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА			
1.	0001	Набавна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	601	0	0
1.a.		Плата и надоместоци на плата на вработените кои директно работат на развојот на интерен проект	602	0	0
1.б.		Трошоци за материјали и услуги ¹⁾ користени или потрошени при развојот на интерен проект	603	0	0
1.в.		Амортизација на недвижности, постројки и опрема користени при развојот на интерен проект	604	0	0
1.г		Амортизација на патенти и лиценци користени при развојот на интерен проект	605	0	0
2.	0008	Оштетување на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	606	0	0
3.	0009	Акумулирана амортизација на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	607	0	0
4.	000	Сегашна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект) (= АОП 171 од БС)	608	0	0

1 Трошоци за сировини и материјал, трошоци за енергија, трошоци за ситен инвентар, трошоци за амбалажа, трошоци за резервни делови и материјали за одржување на објектите и опремата, интелектуални услуги и други услуги кои се услов за развојот на интерен проект.

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
5.	0051д	Набавна вредност на софтвер со лиценца	609	899.642.642	954.737.190
6.	0058д	Оштетување на софтвер со лиценца	610		0
7.	0059д	Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	611	572.442.530	627.397.143
8.	005д	Сегашна вредност на софтвер со лиценца (< или = АОП 174 од БС)	612	327.200.112	327.340.047
9.	0051д	Набавна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	613	0	0
10.	0058д	Оштетување на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	614	0	0
11.	0059д	Акумулирана амортизација на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	615	0	0
12.	005д	Сегашна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба (< или = АОП 174 од БС)	616	0	0
13.	0051д	Набавна вредност на набавени бази на податоци	617	0	0
14.	0058д	Оштетување на набавени бази на податоци	618	0	0
15.	0059д	Акумулирана амортизација на набавени бази на податоци	619	0	0
16.	005д	Сегашна вредност на набавени бази на податоци (< или = АОП 174 од БС)	620	0	0
17.	0051д	Набавна вредност на бази на податоци развиени за сопствена употреба	621	0	0
18.	0058д	Оштетување на бази на податоци развиени за сопствена употреба	622	0	0
19.	0059д	Акумулирана амортизација на бази на податоци развиени за сопствена употреба	623	0	0

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
20.	005д	Сегашна вредност на бази на податоци развиени за сопствена употреба (< или = АОП 174 од БС)	624	0	0
		Б. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА		0	0
21.	02001+02011+02021	Набавна вредност на градежни објекти	625	1.117.567.416	1.120.661.098
22.	02009+02019+02029	Акумулирана амортизација на градежни објекти	626	377.929.270	405.774.671
23.	02008+02018+02028	Оштетување на градежни објекти	627	9.230.860	9.230.860
24.		Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС)	628	730.407.286	705.655.567
25.	02111	Набавна вредност на транспортни средства	629	50.977.716	72.854.874
26.	02119	Акумулирана амортизација на транспортни средства	630	20.286.868	28.277.108
27.	02118	Оштетување на транспортни средства	631		0
28.		Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	632	30.690.848	44.577.766
29.	02121+02181д	Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема ²⁾	633	70.992.401	74.717.619
30.	02129+02189д	Оштетување на информациска и телекомуникациска опрема	634	0	0
31.	02128+02188д	Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на информациска и телекомуникациска опрема	635	53.487.319	54.264.456
32.		Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема (< или = од АОП 177 од БС)	636	17.505.082	20.453.163
33.	02181д	Набавна вредност на компјутерска опрема ³⁾	637	377.134.070	386.919.256
34.	02189д	Оштетување на компјутерска опрема	638		0
35.	02188д	Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на компјутерска опрема	639	327.288.503	342.410.251

2 Уреди со електронска контрола, како и електронски компоненти кои претставуваат дел од овие уреди (радио, телевизиска и комуникациона опрема и апарати).

3 Хардвер и периферни единици, машини за обработка на податоци, печатари, скенери и слично.

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
36.		Сегашна вредност на компјутерска опрема (< или = од АОП 177 од БС)	640	49.845.567	44.509.005
37.		Оригинални уметнички и литературни дела (< од АОП 178 од БС)	641	7.369.217	8.715.353
38.		Драгоцени метали и камења	642		
39.		Антиквитети и други уметнички дела	643		
40.		Други скапоцености	644		
		В. ПРИХОДИ			
41.	6490	I. Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	645	346.774.144	318.592.847
		II. Приходи по основ на капитални вложувања и капитална добивка			
42.	650	Реализирани дивиденди (АОП 647+648+649) (< или = на АОП 005 од БУ)	646		
42.а.	6500	Нефинансиски друштва	647		
42.б.	6505	Финансиски друштва	648		
42.в.	6508	Нерезиденти (АОП 650+651)	649		
42.в.а.	65080	Нефинансиски друштва	650		
42.в.б.	65085	Финансиски друштва	651		
43.	651	Приходи од вложувањата во придружени друштва, подружници и во заеднички вложувања (< или = на АОП 005 од БУ)	652		
44.	659	Капитални добивки, реализирани од продажба на средства	653	8.665.253	3.421.635
		III. Други приходи			
45.	682	Приходи од минати години (< или = на АОП 010 од БУ)	654	3.130.967	6.569.360
46.	683	Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси (< или = на АОП 010 од БУ)	655	192.073	64.380
47.	687	Приходи врз основа на девизно работење (< или = на АОП 010 од БУ)	656	0	0
		III. Останати расходи			
48.	688	Други приходи (< или = на АОП 010 од БУ)	657	6.068.279	8.268.251

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
		Г. РАСХОДИ			
49.	61	I. Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ)	658	517.492.990	568.727.434
50.	619	Премии за осигурување на депозити (< или = на АОП 022 од БУ)	659	68.294.734	79.404.202
51.		II. Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ)	660	763.117.341	804.010.212
51.a.	620	Трошоци за плати	661	608.171.916	657.897.503
51.б.	620д	Придонеси од плати (< или = на АОП 013 од БУ)	662	170.374.431	184.828.960
51.в.	620д	Даноци од плати (= на АОП 013 од БУ)	663	37.054.693	40.487.795
52.	621	Надомести за плати (< или = на АОП 014 од БУ)	664	2.402.436	3.751.198
53.	622	Надомести за вработените врз основа на колективен договор	665	152.542.989	142.361.511
54.	623	Материјални и слични трошоци (< или = на АОП 022 од БУ)	666	44.852.615	38.226.383
55.	624	Трошоци за услуги (< или = на АОП 022 од БУ)	667	440.626.787	490.233.842
56.	624д	Премии за осигурување (< или = на АОП 022 од БУ)	668	17.233.266	19.957.089
57.	624д	Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители (< или = на АОП 022 од БУ)	669	2.000.919	2.012.223
58.	625	Трошоци за службени патувања (< или = на АОП 022 од БУ)	670	9.563.944	12.840.906
59.	627	Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда (< или = на АОП 022 од БУ)	671	97.869.618	75.446.379
60.	628	Други административни трошоци (< или = на АОП 022 од БУ)	672	1.471.492	875.368
61.	632	Трошоци од минати години (< или = на АОП 022 од БУ)	673	43.490.412	7.406.920
62.	633	Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022 од БУ)	674	33.650.699	15.483.842
63		Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679) (< или = на АОП 022 од БУ)	675	1.793.865	1.752.184
63.a.	633дел	Придонеси и членарини на здруженија и комори	676	1.765.865	1.734.184

Ред. бр.	Сметка*	Позиција	Ознака на АОП	Износ	
				Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5	6
63.б.	633дел	Комунални такси	677	28.000	18.000
63.в.	633дел	Придонес за користење на градежно земјиште	678	0	
63.г.	633дел	Останато	679	0	
64.	634	Трошоци за парични казни, такси и судски решенија (< или = на АОП 022 од БУ)	680	3.326.714	1.936.397
65.	635	Трошоци за изработка на таксени и административни вредносници (< или = на АОП 022од БУ)	681	0	
66.	637	Трошоци за девизно - валутно работење (< или = на АОП 022 од БУ)	682	0	
67.	638	Други трошоци (< или = на АОП 022од БУ)	683	8.697.820	12.022.382
68.	639	Капитална загуба реализирана од продажба на средства	684	0	
69	6491	IV. Загуби од курсни разлики (= на АОП 009 од БУ)	685		
		Д. ПОСЕБНИ ПОДАТОЦИ			
70.		Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	686	667	651
71.		Исплатена дивиденда	687	0	0

*Податоците во позициите за претходна година и за тековна година согласно наведените сметки, ќе ги внесуваат само оние субјекти кои имаат обврска да го користат сметковниот план за банките согласно Одлуката за сметковниот план за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 81/11, 152/11 и 110/13).

Во, Скопје
На ден, 14.03.2025

Лице одговорно за составување
на образецот

Овластен застапник

Овластен застапник

Мито Ѓорески

Санел Кустурица

Нина Неданоска

--	--	--

--	--

Контролор

Период

1	2	3	0	4	5	5	8	6	6	9	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

Вид
работаИдентификационен број
(ЕМБС)

Резервни кодекси

Назив на субјектот **Шпаркасе Банка АД Скопје**Адреса, седиште и телефон **ул. Васил Иљоски бр.14, Скопје, 00 389 2 15 050**Адреса за е-пошта **contact@sparkasse.mk**Единствен даночен број **4030993261735**

СТРУКТУРА НА ПРИХОДИ ПО ДЕЈНОСТИ (СПД-РЕКАПИТУЛАР)

во периодот од **01.01** до **31.12.2024** година

НКД (Национална класификација на дејности)			Остварени приходи (во денари) ³
Ред. бр.	Класа ¹	Назив ²	
1.	64190	Приходи од банкарско работење	5.840.766.610
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			

НКД (Национална класификација на дејности)			Остварени приходи (во денари) ³
Ред. бр.	Класа ¹	Назив ²	
14.			
15.			
16.			
17.			
18.			

1) Во колоната за „Класа“ се внесува нумеричка ознака за класа согласно НКД за дејноста од која субјектот остварува приход.

2) Во колоната „Назив“ се внесува описно називот на дејноста според НКД од која субјектот остварува приход.

3) Во колоната „Остварени приходи“ се внесува износот на остварени приходи по дејности.

РЕГИСТРИРАНА ПРЕТЕЖНА ДЕЈНОСТ (Со назначување на шифра и назив на класа на дејноста утврдена со НКД)

6	4	1	9	0
---	---	---	---	---

ОСТВАРЕНИ ПРИХОДИ ПРЕТЕЖНО ОД Друго монетарно посредување ДЕЈНОСТ-

6	4	1	9	0
---	---	---	---	---

(Со назначување на шифра и назив на класа на дејноста утврдена со НКД)

Лице одговорно за составување на образецот:

Име и презиме Мито Говески

Потпис _____

Во Скопје

На ден 14.03.2025

Име и презиме на законски застапници

Санел Кустурица

Претседател на Управен Одбор

Потпис _____

Нина Неданоска

Заменик Претседател на Управен Одбор

Потпис _____

* За трговските друштва не е задолжителна употреба на официјалниот печат согласно Законот за трговските друштва.