

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.

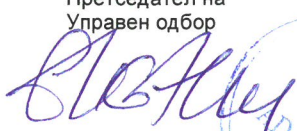
Потпишано во име на ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје:

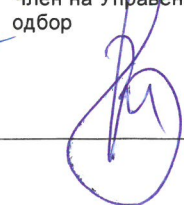
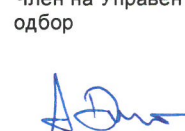
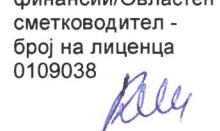
Санел Кустурица

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

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
17	1.736.206	1.462.301
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	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
	-	-
	-	-

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:
акционерите на банката
неконтролираното учество

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

Претседател на
Управен одбор

Заменик
Претседател на
Управен одбор

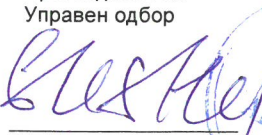
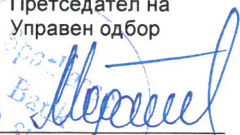
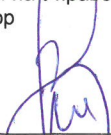
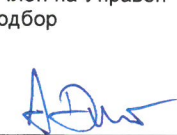
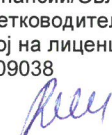
Член на Управен
одбор

Член на Управен
одбор

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	12.270.675
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.594.758	666.348	-	-	(249.356)	102.910	-	-	-	502.197	-	-	-	-	5.653.818	-	12.270.675	12.270.675

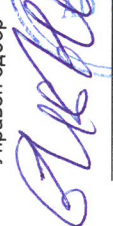
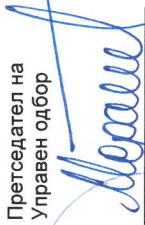
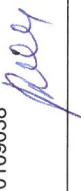
Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

ЕДИНЕЧЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕНИТЕ 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 рании 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

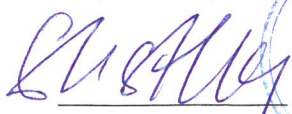
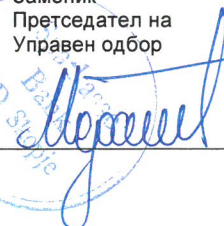
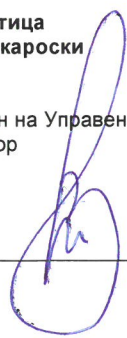
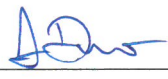
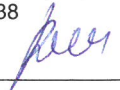
Белешките кон единечните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие единечни финансиски извештаи

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 несовапаѓање 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 праволиниска 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 (колатерал), 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 евидентираните 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
	-	-	-	-	668.984	668.984
Останати обврски	-	-	-	-		
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	-	-			-	-	-	-	-	-					-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-			-	-	-	-	-	-				37.000	-	37.000
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

А. 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%
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				
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

	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)
<i>во илјади денари</i>								
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	-	-	-	-	-	-	-	-

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

2024 и 2025 година:

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	10.502.588	-	-	-	-	-	10.502.588
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	19.482.589	3.542.772	17.721.243	6.512.403	7.945.656	8.593.571	63.798.234
Вложувања во хартии од вредност	-	47.540	1.293.501	1.702.007	4.031.569	-	7.074.617
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	29.985.177	3.590.312	19.014.744	8.214.410	11.977.225	8.593.571	81.375.439

Финансиски обврски

Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	4.796.610	2.090.830	-	-	-	-	6.887.440
Депозити на други комитенти	1.197.965	1.951.643	7.231.240	8.266.346	1.316.391	207.484	20.171.069
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	853.901	2.608.730	2.137.741	954.560	1.662.182	1.803.648	10.020.762
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	307.475	491.960	-	1.598.870	-	2.398.305
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	6.848.476	6.958.678	9.860.941	9.220.906	4.577.443	2.011.132	39.477.576
Нето-билансна позиција	23.136.701	(3.368.366)	9.153.803	(1.006.496)	7.399.782	6.582.439	41.897.864

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
2023 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	10.502.588	-	-	-	-	-	10.502.588
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	19.482.589	3.542.772	17.721.243	6.512.403	7.945.656	8.593.571	63.798.234
Вложувања во хартии од вредност	-	47.540	1.293.501	1.702.007	4.031.569	-	7.074.617
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	29.985.177	3.590.312	19.014.744	8.214.410	11.977.225	8.593.571	81.375.439
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	4.796.610	2.090.830	-	-	-	-	6.887.440
Депозити на други комитенти	1.197.965	1.951.643	7.231.240	8.266.346	1.316.391	207.484	20.171.069
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	853.901	2.608.730	2.137.741	954.560	1.662.182	1.803.648	10.020.762
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	307.475	491.960	-	1.598.870	-	2.398.305
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	6.848.476	6.958.678	9.860.941	9.220.906	4.577.443	2.011.132	39.477.576
Нето-билансна позиција	23.136.701	(3.368.366)	9.153.803	(1.006.496)	7.399.782	6.582.439	41.897.864
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	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 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.

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 стратегискиот 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 оценка 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. 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. Останато	-	-
5.5. Други позиции од ДК	-	-

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

Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

Нето-приходи од тргување

Нето-приходи од други финансиски инструменти
евидентирани по објективната вредност

Останати оперативни приходи

Приходи реализирани помеѓу сегментите

Вкупно приходи по сегмент

Исправка на вредноста на финансиските средства, на
нето-основа

Загуба поради оштетување на нефинансиските
средства, на нето-основа

Амортизација

Трошоци за реструктурирање

Трошоци за вложување во недвижности и опрема

Останати расходи

Вкупно расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент

Данок од добивка

Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент

Неалоцирана актива по сегмент

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент

Неалоцирани обврски по сегмент

Вкупно обврски

Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Држава			
1.366.746	1.105.919	-	297.302	-	-	2.769.967
306.754	445.252	-	522	-	-	752.528
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(59.649)	735.053		2.533		(289.004)	388.933
-	-	-	-	-	-	-
1.613.851	2.286.224		300.357		(289.004)	3.911.428
-	(93.516)	-	(971)	-	-	(94.487)
-	(15.147)	-	-	-	-	(15.147)
-	-	-	-	-	(202.364)	(202.364)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(583.489)	(243.748)	-	-	-	(743.450)	(1.570.687)
(583.489)	(352.411)	-	(971)	-	(945.814)	(1.882.685)
1.030.362	1.933.813	-	299.386	-	(1.234.818)	2.028.743
-	-	-	-	-	(292.537)	(292.537)
1.030.362	1.933.813	-	299.386	-	(1.527.355)	1.736.206
31.737.247	42.034.618	-	15.933.865	-	-	89.705.730
-	-	-	-	-	16.861.268	16.861.268
31.737.247	42.034.618	-	15.933.865	-	16.861.268	106.566.998
36.370.400	55.417.425	-	26.995	-	-	91.814.820
		-	-	-	598.910	598.910
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.

А. 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

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

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

Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
590.272	557.649
522	463
4.971	4.382
118.654	89.860
83.622	71.175
304.300	285.725
218.914	199.356
1.321.255	1.208.610
9.360	9.192
-	-
-	-
156.753	130.424
30.787	26.921
371.827	350.956
568.727	517.493
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

473.069

437.797

184.829

170.374

3.751

2.403

27.280

15.807

56.375

78.884

-

-

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

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	-	-
Вкупно трошоци за вработените	827.291	782.221

73.126

69.679

-

-

-

-

827.291

782.221

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

во илјади денари		
	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

во илјади денари		
	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	-	-	-	-	-

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

Орочени депозити со период на достасување до три месеци
Останати краткорочни високо ликвидни средства
Побарувања врз основа на камати
(Исправка на вредноста)

Задолжителни депозити во странска валута
Ограничени депозити
(Исправка на вредноста)

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	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
исправката на								
јануари	1.214	-	-	1.214	811	-	-	811
вредноста за								
пна исправка на	12.063	-	-	12.063	6.835	-	-	6.835
вање на	(8.889)	-	-	(8.889)	(6.432)	-	-	(6.432)
а вредноста)								
на вредноста за	-	-	-	-	-	-	-	-
на вредноста за	-	-	-	-	-	-	-	-
на вредноста за	-	-	-	-	-	-	-	-
редства врз	-	-	-	-	-	-	-	-
наплатени	-	-	-	-	-	-	-	-
сни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
обарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декември	4.388	-	-	4.388	1.214	-	-	1.214

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)
(Превземени средства врз основа на превземени 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		-	-	-	-	-	-	-	-
2		-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 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)

А. 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

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
Побарувања од купувачите	2.201
Однапред платени трошоци	3.474
Пресметани одложени приходи	175.757
Побарувања за провизии и надомести	
Побарувања од вработените	96.684
Аванси за нематеријални средства	78.208
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	204.385
Побарувања за картични трансакции	101.719
Ситен инвентар во употреба	508.198
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	415.383
(Исправка на вредноста)	12.711
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	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	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	(18.523)	5.975	59.958	47.410	761	940	50.414	52.115
Исправка на вредноста за годината				-				-
дополнителна исправка на вредноста	14.660	8.232	22.877	45.769	1.793	15.742	32.705	50.240
(ослободување на исправката на вредноста)	(17.129)	(4.323)	(9.138)	(30.590)	(21.077)	(10.707)	(19.008)	(50.792)
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	-	-	-	-	-	-	69	69
(Отпишани побарувања)	-	-	(6.152)	(6.152)	-	-	(4.222)	(4.222)
Состојба на 31 декември	(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

		Признаени во текот на годината во:		
во илјади денари	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	Состојба на 31 декември
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 поделно)

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 поделно)

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

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
-	-
-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица

Депозити во денари

Депозити во странска валута

Кредити во денари

Кредити во странска валута

Други побарувања во денари

Други побарувања во странска валута

Управување на средствата во име и за сметка на трети лица

Депозити во денари

Депозити во странска валута

Кредити во денари

Кредити во странска валута

Други побарувања во денари

Други побарувања во странска валута

Старателски сметки

Останато

Вкупно

во илјади денари					
тековна година 2024			претходна година 2023		
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
-	(28.782)	(28.782)	-	(28.896)	(28.896)
-	-	-	-	-	-
80.075	-	80.075	90.058	-	90.058
-	-	-	-	-	-
119.706	(109)	119.597	118.937	(109)	118.828
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	(171.484)	(171.484)	-	(180.743)	(180.743)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	(122.581)	(122.581)	-	(89.639)	(89.639)
-	-	-	-	-	-
199.781	(322.956)	(123.175)	208.995	(299.387)	(90.392)

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
<i>во илјади денари</i>				
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	-	-	-	-

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
<i>во илјади денари</i>							
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
<i>во илјади денари</i>				
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.