

Централна кооперативна банка АД Скопје

Финансиски извештаи

31 декември 2025 година

со

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

До

Акционерите на Централна кооперативна банка АД Скопје

Извештај за ревизијата на финансиските извештаи

Мислење

Ние извршивме ревизија на финансиските извештаи на Централна кооперативна банка АД Скопје (Банката) коишто ги вклучуваат Извештајот за финансиската состојба заклучно со 31 декември 2025 г., Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнината и Извештајот за парични текови за годината којашто завршува тогаш, и белешки кон финансиските извештаи, вклучително и преглед на значајните сметководствени политики.

Според нашето мислење, придружните финансиски извештаи објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката заклучно со 31 декември 2025 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината којашто завршува тогаш, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

Основа за мислење

Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија (МСР). Нашите одговорности според наведените стандарди се опишани во делот Одговорности на ревизорот за ревизијата на финансиските извештаи од овој извештај. Ние сме независни од Банката во согласност со Меѓународниот кодекс за етика на професионални сметководители (вклучувајќи ги и меѓународните стандарди за независност) (Кодексот на ОМСЕС) на Меѓународниот одбор за стандарди за етика на сметководители кои се во примена во Република Северна Македонија заедно со етичките барања кои се релевантни за нашата ревизија на финансиските извештаи во Република Северна Македонија и ги исполнивме сите останати етички одговорности во согласност со овие барања и Кодексот на ОМСЕС, кој е во примена во Република Северна Македонија. Веруваме дека ревизорските докази што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мислење.

Клучни ревизорски прашања

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

1. Исправка на вредност на кредити и класификација на кредитната изложеност согласно со Методологијата на Народна банка.

Клучно ревизорско прашање

Исправката на вредност на кредитното портфолио претставува клучна област во ревизијата поради значајноста на кредитите во вкупната актива на Банката и поради примената на значајни проценки од страна на менаџментот.

Банката ја класифицира кредитната изложеност согласно со регулативата и методологијата на Народна банка на Република Северна Македонија, врз основа на критериуми како што се:

- навременост во сервисирањето на обврските (денови на доцнење),
- финансиската состојба на должникот,
- квалитетот и вредноста на обезбедувањето,
- други фактори кои влијаат на способноста на должникот да ги сервисира обврските.

Врз основа на извршената класификација, Банката пресметува исправка на вредност на кредитите.

Со оглед на значајноста на кредитното портфолио и на примената на проценки при класификацијата на кредитната изложеност и пресметката на исправката на вредност, оваа област ја идентификувавме како клучно ревизорско прашање.

Како ревизијата го адресираше прашањето

Нашите ревизорски постапки, меѓу другото, вклучуваа:

- разбирање и тестирање на контролите поврзани со процесот на класификација на кредитната изложеност;
- тестирање на примерок на кредити со цел да се потврди точноста на класификацијата во соодветна категорија на ризик;
- проверка на деновите на доцнење и усогласеноста со регулаторните критериуми на Народна банка;
- повторна пресметка на исправката на вредност за избран примерок на кредити.

2. Информациски системи и ИТ-контроли релевантни за финансиското известување

Клучно ревизорско прашање

Финансиското известување на Банката во значителна мера се потпира на информациски системи кои обработуваат голем број трансакции поврзани со кредитното портфолио, депозитите и со другите финансиски инструменти.

Поради комплексноста на ИТ-системите и значајноста на автоматизираните контроли кои обезбедуваат точност и комплетност на финансиските податоци, информациските системи и поврзаните ИТ-контроли беа идентификувани како клучно ревизорско прашање.

Како ревизијата го адресираше прашањето

Нашите ревизорски постапки, меѓу другото, вклучуваа:

- тестирање на општите ИТ-контроли поврзани со пристап до системите, управување со промени и оперативни ИТ-процеси;
- тестирање автоматизирани апликативни контроли кои се користат при обработка на трансакциите;
- анализа на контролите за пристап до критични системи и податоци;
- проверка на интегритетот и комплетноста на податоците кои се користат при подготовка на финансиските извештаи.

Други информации

Раководството е одговорно за другите информации. Другите информации се состојат од Годишниот извештај за работата и Годишната сметка изготвени од раководството во согласност со Законот за трговските друштва, но не ги вклучуваат финансиските извештаи и нашиот ревизорски извештај.

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

Во врска со нашата ревизија на финансиските извештаи, наша одговорност е да ги прочитаме останатите информации и притоа да разгледаме дали останатите информации се материјално неконзистентни со финансиските извештаи или нашето знаење, прибавено во ревизијата или поинаку, произлегува дека е материјално погрешно. Ако, врз основа на нашата извршена работа, ние заклучиме дека постои материјално погрешно прикажување на овие останати информации, ние треба да известиме за овој факт. Ние немаме ништо да известиме во однос на ова прашање.

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

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија и за таквата внатрешна контрола каква што раководството утврдува дека е потребна за да се овозможи подготовка на финансиски извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, било да е резултат на измама или грешка.

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

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

Одговорности на ревизорот за ревизијата на финансиските извештаи

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

Понатамошен опис на нашите одговорности за ревизијата на финансиските извештаи е вклучен во Додаток 1 од овој извештај на ревизорот. Овој опис претставува дел од нашиот извештај на ревизорот.

Извештај за други правни и регулативни барања

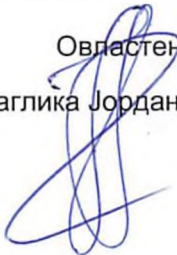
Како што е наведено во пасусот Други информации, раководството на Банката е одговорно за изготвување Годишен извештај за работењето на Банката за 2025 година, во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на посебниот Годишен извештај,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

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

Скопје, 20.04.2026

Овластен ревизор:

Јаглика Јорданова Андријеска



Друштво за ревизија

PCM МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје



RSM
Друштво за ревизија PCM
МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2025 година до 31 декември 2025 година
(во илјади денари)

	Белешка	2025	2024
Приходи од камата		570,621	521,802
Расходи за камата		(221,693)	(192,989)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	348,928	328,813
Приходи од провизии и надомести		218,606	205,178
Расходи за провизии и надомести		(90,114)	(78,256)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	128,492	126,922
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	14,835	12,462
Останати приходи од дејноста	11	24,106	19,177
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(10,676)	(5,470)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(353)	(143)
Трошоци за вработените	14	(230,572)	(205,534)
Амортизација	15	(45,296)	(26,774)
Останати расходи од дејноста	16	(215,817)	(199,334)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		13,647	50,119
Данок на добивка	17	(2,872)	(6,247)
Добивка/(загуба) за финансиската година		10,775	43,872
Заработка/(загуба) по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		19	79
Разводнета заработка по акција (во денари)		19	79

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Ревидираните финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 20 април 2026 година. Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев,
претседател на
Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен
одбор

Станмир Станчев,
член на Управен
одбор

Јасминка Блажевска
Марковска,
директорка на Дирекција
за финансиска контрола,
овластен сметководител



ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

за периодот од 1 јануари 2025 година до 31 декември 2025 година
(во илјади денари)

	Белешка	2025	2024
Добивка/(загуба) за финансиската година		10.775	43.872
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)			
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви		-	-
Промени во кредитната способност на Банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
- ревалоризациска резерва призната во текот на годината		566	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		(566)	-
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 на 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 кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	17	-	-
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		10.775	43.872

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Ревидираните финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 20 април 2026 година. Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев,
претседател на
Управен одбор

Орце Трејковски,
член на Управен одбор

Станимир Станчев,
член на Управен
одбор

Јасминка Блажевска
Марковска,
директорка на Дирекција за
финансиска контрола,
овластен сметководител



БИЛАНС НА СОСТОЈБА

На 31 декември 2025 година
(во илјади денари)

	Белешка	2025	2024
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	2,305,581	1,972,399
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	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	8,032,393	7,685,795
Вложувања во хартии од вредност	23	3,843,399	2,461,172
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	3,097	524
Останати побарувања	25	368,411	339,342
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	566	354
Нематеријални средства	28	59,787	56,290
Недвижности и опрема	29	680,198	542,031
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		15,293,432	13,057,907
ОБВРСКИ			
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	-	-
Депозити на банки	34.1	6,778	2,990
Депозити на други комитенти	34.2	13,101,644	10,898,763
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	27,499	-
Субординирани обврски	37	370,663	374,053
Посебна резерва и резервирања	38	3,052	3,131
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	366,793	373,308
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		13,876,429	11,652,245
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	1,397,967	1,397,967
Премии од акции		524	524
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	1,562	996
Останати резерви	40	6,175	177,214
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		10,775	(171,039)
Вкупно капитал и резерви		1,417,003	1,405,662
Вкупно обврски и капитал и резерви		15,293,432	13,057,907
Потенцијални обврски	42	848,612	739,084
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Ревидираните финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 20 април 2026 година. Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев,
претседател на
Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен одбор

Станимир Станчев,
член на Управен
одбор

Јасминка Блажевска
Марковска,
директорка на Дирекција за
финансиска контрола,
овластен сметководител



ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И ВО РЕЗЕРВИТЕ

за периодот од 1 јануари 2025 година до 31 декември 2025 година (во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви		Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката		Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложувања во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви	
На 1 јануари 2024 (претходна година)	1,397,967	524	-	-	-	996	-	-	-	120,032	-	2,688	-	-	(160,417)	1,361,790	1,361,790
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2024 (претходна година), коригирано	1,397,967	524	-	-	-	996	-	-	-	120,032	-	2,688	-	-	(160,417)	1,361,790	1,361,790
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,872	43,872	43,872
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
должнички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објектив. вред. (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во БУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства располож. за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства располож. за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објектив. вред. (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објектив. вред. (нето), префрлени во Остан. рез.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објектив. вред. на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Централна кооперативна банка АД Скопје

Промени во објект. вред. на заштитата од
рискот на нето-вложување во странско
работење

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНите ВО КАПИТАЛОТ И ВО РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)
за периодот од 1 јануари 2025 година до 31 декември 2025 година (во илјади денари)**

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви		Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства а расположливи и за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за неплатени побарувања	Резерви 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			Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)
Промени во кредитната способност на Банката, за финан. обврски кои се мерат по објект. вред.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Рев. рез. за преземени средства.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно нерелизирани добивки/(загуби) признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,872	43,872	43,872
Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,494	-	-	-	-	(54,494)	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопств. акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резерв. остан.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,494	-	-	-	-	(54,494)	-	-
На 31 декември 2024	1,397,967	524	-	-	-	996	-	-	-	174,526	-	2,688	-	-	(171,039)	1,405,662	1,405,662

Централна кооперативна банка АД Скопје

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И ВО РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)
за периодот од 1 јануари 2025 година до 31 декември 2025 година (во илјади денари)**

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви		Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви 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	Ограничена за распределба на акционерите			(Акумулирани загуби)
1 јануари 2025 (тековна година)	1,397,967	524	-	-	-	996	-	-	-	174,526	-	2,688	-	-	(171,039)	1,405,662	1,405,662
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 јануари 2025 (тековна година), коригирано	1,397,967	524	-	-	-	996	-	-	-	174,526	-	2,688	-	-	(171,039)	1,405,662	1,405,662
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,775	10,775	10,775
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објектив. вред. на средствата располож. за продажба - отпис должнички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објектив. вред. (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во БУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнит. исправ. на вред. на должнич. средства располож. за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослобод. на исправ. на вред. на должн. средства располож. за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
сопственички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- нереализирани промени во објектив. вред. (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објектив. вред. (нето), префрл. во Остан.рез.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објектив. вред. на инструм. за заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објект. вред. на заштита од ризикот на нето-вложув. во стр.раб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во стр. раб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) призн. во капит. и рез.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Централна кооперативна банка АД Скопје

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И ВО РЕЗЕРВИТЕ (продолжува)
за периодот од 1 јануари 2025 година до 31 декември 2025 година (во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплата на побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложувањето во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите		
Промени во кредитната способност на Банката, за финан. обврски кои се мерат по објект. вред.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рев.рез.за преземени с-ва.	-	-	-	-	-	566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	566
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,775	10,775
Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(171,039)	-	-	-	-	171,039	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопств. акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резерв.остан.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признати во капиталот и резер.	-	-	-	-	-	566	-	-	-	(171,039)	-	-	-	-	171,039	-
На 31 декември 2025	1,397,967	524	-	-	-	1,562	-	-	-	3,487	-	2,688	-	10,775	1,417,003	1,417,003

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Ревидираните финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 20 април 2026 година. Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев,
претседател на Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен одбор

Станимир Станчев,
член на Управен одбор

Јасминка Блажевска Марковска,
директорка на Дирекција за финансиска контрола,
овластен сметководител



ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2025 година до 31 декември 2025 година
(во илјади денари)

	2025	2024
Паричен тек од основната дејност (Загуба) / добивка пред оданочување	13,647	50,119
<i>Коригирана за:</i>		
Амортизација на:		
нематеријални средства	26,889	9,063
недвижности и опрема	18,406	17,711
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	(133)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(1,419)	-
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(570,620)	(521,802)
Расходи за камата	221,693	192,989
Нето-приходи од тргување		
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста	39,288	40,400
ослободена исправка на вредноста	(28,683)	(34,932)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	354	143
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	1,433	1,373
ослободени резервирања	(1,362)	(1,372)
Приходи од дивиденди	-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	445	
Наплатени камати	567,975	521,114
Платени камати	(195,889)	(144,851)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива: (Зголемување)/намалување на деловната актива:	92,157	129,822
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на и побарувања од банки	1,752	(9,755)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(316,070)	(209,836)
Заложени средства		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(212)	158
Задолжителна резерва во странска валута	(172,471)	21,486
Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи	3,215	1,936
Ограничени депозити		
Останати побарувања	(23,092)	(75,658)
Одложени даночни средства		
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување <i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	3,788	(626,230)
Депозити на други комитенти	2,176,009	972,254
Останати обврски	(24,765)	183,905
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето-паричен тек од основната дејност пред оданочување (Платен) поврат на данок на добивка	1,740,311 (5,445)	388,083 (9,550)
Нето-паричен тек од основната дејност	1,734,865	378,533

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжува)
за периодот од 1 јануари 2025 година до 31 декември 2025 година
(во илјади денари)**

	2025	2024
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(1,382,227)	(554,679)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност (Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва (Набавка на нематеријални средства)	(30,386)	(16,097)
Приливи од продажбата на нематеријални средства (Набавка на недвижности и опрема)	(156,573)	(6,968)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема (Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба (Останати одливи од инвестициска дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициска дејност	0	0
Нето-паричен тек од инвестициска дејност	(1,569,186)	(577,744)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност (Отплата на обврските по кредити)	(180,009)	(40,006)
Зголемување на обврските по кредити (Отплата на издадените субординирани обврски)	180,009	40,006
Приливи од издадените субординирани обврски (Откуп на сопствени акции)	-	61,495
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот (Продадени сопствени акции)	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето-паричен тек од финансирањето	-	61,495
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(6)	108
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	5	(6)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	165,678	(137,614)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,347,859	1,485,473
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	1,513,537	1,347,859

Ревидираните финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на Банката, на 20 април 2026 година. Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД Скопје:

Неделин Валчев,
претседател на
Управен одбор

Орце Трајковски,
член на Управен одбор

Станимир Станчев,
член на Управен
одбор

Јасминка Блажевска
Марковска,
директорка на Дирекција за
финансиска контрола,
овластен сметководител

1. **ВОВЕД**

а) **Општи информации**

Централна кооперативна банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката) е акционерско друштво основано во Република Северна Македонија. Банката е основана на 5 декември 1992 година под називот Силекс банка АД Скопје. Во 2008 година, мнозинскиот дел од акциите на Банката беа купени од страна на Централна кооперативна банка АД Софија, кога Банката го промени називот во Централна кооперативна банка АД Скопје. Седиштето на Банката се наоѓа на улица 1732, број 2, Скопје, каде се извршуваат нејзините главни активности. Банката своите активности во Република Северна Македонија ги извршува преку централата на Банката и мрежа на 5 филијали, 23 експозитури и еден шалтер. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2025 и 2024 година изнесува 234 и 225 вработени, соодветно.

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

- прибирање депозити и други повратни извори на средства;
- кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање комерцијални трансакции;
- издавање и администрирање платежни средства (парични картички, чекови, меници);
- финансиски лизинг;
- менувачки работи;
- платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- брз трансфер на пари;
- издавање платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- најмување сефови, остава и депо;
- тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, сертификати за депозити);
- обработка и анализа на информации за кредитната способност на правни лица;
- економско-финансиски консалтинг;
- тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
- други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Со Решение на Извршниот одбор на Народната банка на Република Северна Македонија со бр. 15-4383/7 од 15 мај 2025 година, на Централна кооперативна банка АД Скопје ѝ се издава претходна согласност за вршење финансиска активност - тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали.

Во март 2025 година, Банката склучи Договор за кредитна линија со Развојна банка на Северна Македонија во износ од 5 милиони евра, за финансирање инвестиции и развој на приватни трговски друштва, со рок на повлекување транши заклучно со 31.12.2027 година.

ЦКБ АД Скопје средствата од кредитната линија ги одобрува на крајните корисници со каматна стапка од 1,95% на годишно ниво, без дополнителни трошоци за одобрување, предвремена отплата и управување со кредитот.

Банката е контролирана од страна на Централна кооперативна банка АД Софија, со седиште во Република Бугарија, која заедно со поврзаните лица поседува 91.83% од капиталот на Банката. Крајна матична компанија на Банката е Химимпорт АД од Бугарија.

Акциите на Банката се тргуваат на официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на акционерски друштва со задолжителна котација, а кодот под кој се регистрирани е:

Шифра на хартија од вредност

ИСИН број

СКВ (обична акција)

MKSILB101014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

1. ВОВЕД (продолжува)

а) Општи информации (продолжува)

Ревидираните финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2025 година беа одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката, на 20 април 2026 година.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва („Службен весник на Република Македонија“ бр. 28/04, 84/05, 71/06, 25/07, 87/08, 17/09, 23/09, 42/10, 48/10, 8/11, 24/11, 166/12, 70/13, 119/13, 38/14, 41/14, 138/14, 88/15, 192/15, 6/16, 30/16, 61/16, 64/18, 120/18, 225/18, 90/20, 290/20 и 215/21, 99/2022; 272/2024), 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, 101/19, 107/20, 122/21 и 125/21), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: НБРСМ), 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. 83/1, 275/24) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17 и 149/18, 275/24), кои се пропишани од страна на НБРСМ.

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

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

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17 и 149/18), кои во поединечни делови отстапуваат од начинот на презентација на одредени позиции во финансиските извештаи во согласност на барањата на Меѓународниот сметководствен стандард (МСС) 1 - Презентација на финансиските извештаи.

Раководството на Банката го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и нивните толкувања врз финансиските 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. Како резултат на тоа, раководството на Банката не изразува експлицитна и безрезервна изјава за усогласеноста на финансиските извештаи во однос на МСС и МСФИ, кои се применуваат во периодот прикажан во приложените финансиски извештаи.

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност и преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања коишто се мерат по пониската меѓу нивната сметководствена и објективна вредност, врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

1. **ВОВЕД (продолжува)**

б) **Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)**

Презентација на финансиските извештаи (продолжува)

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Северна Македонија бара користење 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. Реалните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

Презентираните финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известувањето до НБРСМ.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако таа има влијание само на тој период, или, пак, во периодот на проценка и во идните периоди, ако ревидираната проценка има влијание на двата периода - 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 финансиските извештаи се наведени во Белешка 1г).

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

в) **Значајни сметководствени политики**

Приходи и расходи по основ на камати

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

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

Приходи од надоместоци и провизии

Провизиите и надоместоците, со исклучок на провизиите за одобрување кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Провизиите за одобрување кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот, со примена на методот на ефективна каматна стапка и истите се класифицирани во позицијата приходи од камати.

1. **ВОВЕД (продолжува)**

в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**

Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога правото да се добие дивиденда е востановено за сите акционери кои учествуваат во распределбата.

Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на НБРСМ, кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари, со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на составувањето на Билансот на состојба. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и во однос на вреднувањето на средствата и обврските во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Преземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на Билансот на состојба.

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани 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. Класификацијата се врши врз основа на деловниот модел на Банката за управување со финансиските средства и карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство и истата се одредува во моментот на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат кога Банката станува странка на договорните одредби на финансискиот инструмент.

Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност

Во категоријата на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат критериумите: Банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови и согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главнина и камата“ - СППИ.

Банката во оваа категорија на финансиски средства ќе ги класифицира и паричните средства, побарувањата од купувачи, побарувањата 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.

Во категоријата на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност влегуваат: паричните средства во благајните и на сметката на Банката, депозити по видување, краткорочни високоликвидни вложувања, вложувања во должнички хартии од вредност, кредити на и побарувања од банки – кога должникот е банка, кредити на и побарувања од други клиенти – кога должникот е небанкарско лице.

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство (или на финансиска обврска), е износот по кој се мери финансиското средство (или финансиската обврска) земајќи ги предвид: износот при почетното признавање, намален за отплатите на главнината, намален или зголемен за износот на акумулирана амортизација со употреба на методот на ефективна каматна стапка за секоја разлика помеѓу износот при почетното признавање и износот при достасувањето и намален за исправката на вредноста поради оштетување или ненаплатливост.

1. **ВОВЕД (продолжува)**
- в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**
Финансиски средства (продолжува)

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

Финансиските средства кои ги исполнуваат критериумите Банката да го управува финансиското средство со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба и согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на „единствено отплати на главнина и камата“ - СППИ.

Во оваа категорија се класифицираат вложувањата во сопственички хартии од вредност.

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

Финансиски средства кои ги управува со цел тргување и остварување добивка од промените во објективната вредност на средството. Ова е и резидуална категорија, односно Банката во оваа категорија ги класификува и сите оние финансиски средства коишто не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории.

Со состојба на 31 декември 2025 и 2024 година, Банката нема средства класифицирани во оваа категорија.

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

Оние должнички финансиски средства коишто согласно со деловниот модел на Банката треба да се класификуваат во категориите на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност или на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, треба да исполнат уште еден услов - согласно со договорните услови на средството, Банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главнина и камата“ - СППИ.

Оние должнички финансиски средства за коишто е оценето дека не го исполнуваат условот на СППИ, Банката ќе ги класифицира како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех.

Сопственичките финансиски средства се класифицираат и се мерат по објективна вредност.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Банката на датумот на секој Биланс на состојба проценува дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства имаат загуба поради оштетување.

Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или одложено намалување на нивната објективна вредност под нивната набавна вредност, истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата расположливи за продажба, кумулативната загуба, мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, намалена за какви било загуби поради оштетување претходно признати во Билансот на успех, се елиминира од главнината и се признава во Билансот на успех.

1. **ВОВЕД (продолжува)**
- в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**
Финансиски средства (продолжува)

Загубите поради оштетување признати во Билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се рекласификуваат преку Билансот на успех. Ако во подоцнежниот период објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан кој се случил по признавањето на загубите поради оштетување во Билансот на успех, загубите поради оштетување се рекласификуваат преку Билансот на успех.

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи на побарувањата според договорните услови. Всушност, поимот побарувања има значење на кредити, договорени обврски, како што се: акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признато во Билансот на успех.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

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

<u>Ризична категорија</u>	31 декември 2025 г. Процент	31 декември 2024 г. Процент
A	од 0,01% до 5%	од 0,01% до 5%
B	над 5% до 20%	над 5% до 20%
B	над 20% до 45%	над 20% до 45%
Г	над 45% до 70%	над 45% до 70%
Д	над 70% до 100%	над 70% до 100%

Резервациите за загуби поради оштетување се утврдени на поединечна и на групна основа, во согласност со Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик („Службен весник на Република Македонија“ бр. 149/18 19 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр.76/20,116/20, 57/23), усвоена од страна на НБРСМ.

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

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместливата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместлив износ, што, всушност, ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместливите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.

1. **ВОВЕД (продолжува)**

в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)
Финансиски средства (продолжува)**

- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно со договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален поради тоа што договорните обврски за плаќање на главнината и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи, во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување, евидентирани во Билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натомошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во Билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање надворешен долг, се проценуваат политичката и економската ситуација и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

Депризнавање финансиски средства

Банката ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување готовина од финансиското средство истекуваат или се пренесуваат на друг ентитет, а со тоа се пренесуваат и значајно сите права и ризици кои произлегуваат од нивната сопственост.

Финансиски обврски

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, субординирани обврски и останати обврски и дериватни финансиски инструменти.

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

Овие финансиски обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци, и последователно се вреднуваат по амортизираната набавна вредност.

Обврски по основ на кредити и субординирани обврски

Обврските по основ на кредити и субординираните обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање, намалена за трансакциските трошоци. Последователното мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата помеѓу нето-приливите и вредноста која се задржува се признава во Билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични одливи во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Депризнавање на финансиските обврски

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

1. **ВОВЕД (продолжува)**
в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**
Финансиски средства (продолжува)
Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Набавната вредност ги вклучува трошоците коишто се директно поврзани со стекнувањето на средството. Трошоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останатите последователни трошоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати трошоци се признаваат како трошоци во Билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционален метод, на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација сè до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација за 2025 и 2024 година се како што следува:

	2025 г.	2024 г.
Градежни објекти	1.25%	1.25%
Мебел	10%	10%
Возила	25%	25%
Машини и опрема	10%-20%	10%-20%
Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	6,7%-25%	6,7%-25%

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика помеѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и тие се признаваат во Билансот на успех.

Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

Корисниот век на употреба на средството треба да се ревидира еднаш годишно и истиот треба да се промени доколку има значајни промени во очекуваните идни економски користи на средството.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Последователните трошоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корист вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати трошоци се признаваат во Билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

Амортизацијата се признава по пропорционален метод на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот корисен век на употреба. Годишните стапки на амортизација се движат од 6,67% до 50% во зависност од проценетиот век на употреба на средството. На крајот на секоја година, Банката врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат какви било најавувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

1. **ВОВЕД (продолжува)**
- в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**

Загуби поради оштетување на материјалните и на нематеријалните средства

Раководството на Банката редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и на нематеријалните средства. Доколку постојат какви било навестувања дека овие средства се оштетени, се проценува надоместувачката вредност на средството со цел да се одреди степенот на загуба поради оштетување. Доколку проценетата надоместувачка вредност на средството е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност. Загубата поради оштетување се признава како трошок во тековниот период. Анулирањето на загубата поради оштетување се признава како приход само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била призната загуба поради оштетување.

Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема коишто се стекнати преку постапка на преземање, со што целосно или делумно би се исполниле обврските на комитентите за соодветните кредити. Тие се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (вообичаено набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување сопственост), и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба, одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството. За сите средства преземени по 6 април 2014 година, Банката, при почетното признавање, евидентира и оштетување од најмалку 20% од пониската од набавната и проценетата вредност на преземеното средство. Доколку исправката на вредноста на кредитот којшто е наплатен по пат на преземање средства, е повисока од 20% од почетната вредност на преземеното средство, разликата се признава во рамките на ревалоризациските резерви на Банката.

По почетното признавање на преземените средства најмалку еднаш во дванаесет месеци Банката е должна да ја утврди проценетата вредност и во Билансот на успех да признае загуба од оштетување, еднаква најмалку на поголемиот износ од негативната разлика меѓу проценетата вредност и нето-вредноста на преземеното средство и 20% од нето-вредноста на преземеното средство.

При продажба на преземеното средство, износот на ревалоризациски резерви се ослободува преку ослободување на исправката на вредност преку Билансот на успех.

Ревалоризациската резерва може да се ослободи за делот кој се однесува на продадените преземени средства за кои претходно бил прикажан износ на ревалоризациска резерва или за делот кој е еднаков на износот на добивката по оданочувањето, за кој Собранието на Банката донело одлука да се распореди во задолжителната општа резерва (општ резервен фонд) или во задржаната нераспоредена добивка. Истите треба да ги исполнуваат условите за вклучување во редовниот основен капитал, согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Вонбилансна евиденција

Банката води вонбилансна евиденција на потенцијални/неизвесни средства и обврски за извршени трансакции кои во моментот не ги исполнуваат критериумите за признавање како средство или обврска, а кои можат да создадат идни приливи и одливи на средства и кои претставуваат извор на информации за работењето, за утврдувањето на ризикот од работењето и евентуалните идни обврски. Вонбилансната евиденција се евидентира на денот на случување на настанот.

1. ВОВЕД (продолжува)**в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Пари и парични еквиваленти**

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро-сметки кои претставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, износи кај НБРСМ и други финансиски средства, како што се: благајнички и други записи, како високоликвидни средства со оригинален рок на доспевање од 3 месеци и имаат незначителни промени на објективната вредност.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или изведени) како резултат на минати настани и, притоа, е веројатно дека ќе биде обврзана да ги плати, при што износот на обврската може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата проценка на потребниот износ за измирување на тековната обврска на датумот на Билансот на состојба, земајќи ги предвид ризиците и неизвесностите кои ја опкружуваат обврската.

Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за измирување на тековната обврска, нејзината сметководствена вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

Користи за вработените

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто-плати и нето-платите се плаќаат од страна на Банката во текот на годината според законските прописи. Ваквите придонеси претставуваат дефинирани планови за бенефиции и се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги.

Со 31 декември 2025 година, Банката има дефинирано планови за отпремнини при пензионирање во согласност со барањата на МСС 19 „Користи за вработените“. Раководството, со помош на лиценцирани актуари, во финансиските извештаи ја презентира сегашната вредност на идните обврски кон вработените кои се однесуваат на бенефиции при пензионирањето за период од 10 години. Периодот по 10-тата година има голема временска оддалеченост, поради што има основа за значителна несигурност во поглед на реализацијата на обврските, поврзани со идни настани и околности, што доведува определениот ефект за овој период да има ниска веројатност на настанување.

Оданочување

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечката даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат или се значајни во примена на датумот на Билансот на состојба.

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во финансиските извештаи и нивната соодветна даночна основа употребена при пресметката на оданочливата добивка и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочливи временски разлики, а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики, и тоа во обем во којшто постои веројатност дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

Одложените даночни средства и обврски се вреднуваат според даночните стапки кои се очекува да се применат во периодот во кој обврските се исплатени или средствата се реализирани, а произлегуваат од пропишаните даночни стапки (и закони за даноци) коишто важат на датумот на Билансот на состојба.

1. **ВОВЕД (продолжува)**
в) **Значајни сметководствени политики (продолжува)**

Наеми

Со примена на Меѓународниот стандард за финансиско известување МСФИ 16 – Договори за закуп (Leases) Банката има за цел да ги уреди принципите за признавање, мерење, презентација и обелоденување на договорите за закуп во финансиските извештаи на Банката. Банката дава недвижности под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите по основ на наемнини се признаваат во Билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот. Банката зема недвижности под закуп и почнувајќи од 1.1.2025 година признава средство со право на користење и обврска за наем. Како наемател ги прикажува средствата со право на користење во билансот на состојба, во позицијата Недвижности и опрема по нивната набавна вредност на датумот на започнувањето на важноста на договорот за наем а последователно, оваа вредност ја намалува за акумулираната амортизација, оштетување и ја приспособува за одредени усогласувања на обврската за наем.

- г) **Употреба на оценки и проценки**

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење методи на сегашна вредност и модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување прво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал којшто е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти и со реалните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Во моделите се вклучени голем број различни фактори, вклучувајќи реални или проценети пазарни цени и стапки, како што се: временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност.

Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Северна Македонија не постојат доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на побарувања и други финансиски средства и обврски за кои постојат официјално објавени пазарни цени.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик така што кога е проценето дека постојат навестувања дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар, всушност, ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

Исправка на вредноста на кредитите

Банката секој месец врши анализа на кредитните портфолија со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во Билансот на успех, Банката донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

Раководството користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење објективен доказ за оштетувања кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализираат на редовна основа, со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од реалните загуби.

1. ВОВЕД (продолжува)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжува)

Корисен век на материјалните и на нематеријалните средства

Раководството на Банката го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и на нематеријалните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се: предвидениот технолошки развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

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

Банката нема направено промени во сметководствените политики, сметководствените оценки, ниту корекција на други грешки.

ф) Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2025 година Банката во континуитет вршеше усогласување со законската и подзаконската регулатива. Активностите на Службата за контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите беа насочени кон усогласување на работењето на Банката со важечката регулатива и заштита и елиминирање на последиците кои можат да се јават како резултат на непочитување и неправилна примена на важечката регулатива.

Службата за контрола на усогласеност вршеше следење и проучување на прописите, информирање на членовите на Управниот одбор на Банката и раководните лица на организациските делови во Банката, анализа на дел од мерливите и немерливите ризици, од аспект на почитување на законските, подзаконските и интерните акти, обука на вработените и редовно информирање на Надзорниот одбор.

Со состојба на 31 декември 2025 година, Банката е усогласена со законската регулатива пропишана од Народна банка на Република Северна Македонија за солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција, како и на лимитот за изложеност кон подружници и акционери со квалификувано учество и со нив поврзаните лица.

е) Обелоденувања за управување со ризиците

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

1 Класификација на финансиските средства и на финансиските обврски

A Класификација на финансиските средства и на финансиските обврски

во илјади денари	по објективна вредност преку Биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	по објективна вредност при почетното признавање за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2025 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	2.305.581	2.305.581
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	-	-	-	-	8,032,393	8,032,393
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	23,752	3.819.647	3.843.399
Останати побарувања	-	-	-	-	368,411	368,411
Вкупно финансиски средства	-	-	-	23,752	14,526,032	14,549,784
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	-	-	-	-	6,778	6,778
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	13,101,644	13,101,644
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	27,499	27,499
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	370,663	370,663
Останати обврски	-	-	-	-	366,793	366,793
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	13,873,377	13,873,377

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

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

A Класификација на финансиските средства и на финансиските обврски (продолжува)

во илјади денари	по објективна вредност преку Биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	по објективна вредност при почетното признавање за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2024 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	1.972.399	1.972.399
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	-	-	-	-	7.480.844	7.480.844
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	23.752	2.437.420	2.461.172
Останати побарувања	-	-	-	-	339.342	339.342
Вкупно финансиски средства	-	-	-	23.752	12.230.005	12.253.757
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	-	-	-	-	2.990	2.990
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	10.898.763	10.898.763
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	374.053	374.053
Останати обврски	-	-	-	-	373.308	373.308
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	11.649.114	11.649.114

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Активностите на Банката ја изложуваат кон различни финансиски ризици, а тие активности опфаќаат анализа, евалвација, прифаќање и управување со одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот, како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се дизајнирани на начин да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити и контроли, како и следење на ризиците. Банката редовно ја ревидира стратегијата и политиките за управување со ризици и системите за да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на управувањето со ризици на Банката осигурува постојано јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги: Надзорниот одбор, Управниот одбор и Одборот за управување со ризици на стратешко ниво, преку Дирекцијата за анализа и управување со ризици, Службата за контрола на усогласеноста со прописите и Службата за внатрешна ревизија на макро ниво, до сите деловни единици кои секојдневно вршат првична оценка на ризикот на микро ниво.

Најважните видови ризици се: кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, пазарниот ризик и оперативниот ризик.

2.1 Кредитен ризик

Банката презема изложеност кон кредитен ризик, којшто претставува ризик од финансиска загуба која произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Кредитниот ризик е најважниот ризик за работењето на Банката. Затоа раководството внимателно ја раководи нејзината изложеност кон кредитниот ризик. Кредитните изложености главно произлегуваат од активностите за кредитирање што резултираат во кредити и аванси. Исто така, постои кредитен ризик во вонбилансните финансиски инструменти, како што се: одобрените лимити на претпријатија и население, гаранциите и акредитивите.

2.1.1 Управување со кредитниот ризик

Иницијално, при одобрување кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управувањето со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Дирекција за анализа и управување со кредитниот ризик, Кредитен одбор, Дирекција за анализа и управување со ризици и Одборот за управување со ризици, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациски делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Управниот одбор и до Надзорниот одбор на Банката.

Банката има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Банката имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена практика е прифаќање соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- хипотеки врз станбени објекти;
- залог на деловен имот, како: деловни објекти, резерви и побарувања;
- залог на финансиски инструменти, како што се: должнички и сопственички хартии од вредност;
- залог на подвижен имот, како: автомобили, опрема и друго.

УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**2.1 Кредитен ризик (продолжува)****2.1.1 Управување со кредитниот ризик (продолжува)**

Очекуваниот економски раст како и забавување на инфлацијата има влијание на амбиентот во кој работеше Банката во 2025 година, но сепак остана силно оптоварен од последиците на воениот конфликт меѓу Русија и Украина како и големото влијание на Америка на цените на берзанските акции и пазарите на капитал. Банките остануваат во исчекување на стабилизација на цената на капиталот и надминување на неизвесностите кои ги носи оптоварениот животен стандард во услови на инфлација.

Во однос на каматните стапки, Народната банка продолжи со натамошно затегање на монетарната политика во насока на намалување на инфлацијата и одржување на среднорочната ценовна стабилност. Дополнително, се воведоа нови мерки од макропрудентната политика за јакнење на отпорноста на банкарскиот систем, одржување на финансиската стабилност и квалитетот на кредитната побарувачка. Во текот на 2025 година, основната каматна стапка на Народната банка беше зголемена во неколку наврати со цел да се намали паричната маса во оптек и притисокот врз потрошувачката. Беа зголемени и каматните стапки на расположливите депозити преку ноќ и на седум дена и донесена одлука за промени и кај инструментот за задолжителна резерва, преку кои, од една страна, се поттикна зголемување на депозитите, со посебен акцент на денарските депозити преку иницирање раст на пасивните каматни стапки кај банките, како и кредитирање на проектите поврзани со домашното производство на електрична енергија од обновливи извори, од друга страна.

Во вакви услови, растот и квалитетот на кредитното портфолио на Банката беше задржан и во текот на 2025 година, согласно со актуелизираната деловна политика и финансискиот план. Депозитната база беше зголемена со континуирани кампањи за прибирање нов ресурс и активата на Банката беше значително зголемена до крајот на годината

Дирекциите во Банката продолжуваат будно да ги следат трендовите во кредитирањето и перформансот на постоечките кредитокорисници и претпазливо одобруваат нови кредитни изложености, со цел полесно пребрдување на гореспоменатите предизвици.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста

Загубите поради оштетување претставуваат идентификувани загуби на кредитното портфолио на Банката коишто настанале до датумот на изготвување на Билансот на состојба и за кои постојат објективни докази за оштетување. Банката ја врши пресметката на резервацијата за оштетување по извршената класификација на кредитната изложеност во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредноста во подмирување на обврските од страна на клиентот, и
- квалитетот на обезбедувањето.

Согласно со политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна и на групна основа.

Резервациите за оштетување на индивидуално оценетите ставки се утврдуваат преку евалуација на генерирана загуба на датумот на изготвување на Билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. Ефективната каматна стапка се користи при дисконтирањето на идните парични текови.

Пресметката на очекуваната кредитна загуба на групна основа се врши за кредитни изложености кои се дел од портфолиото на кредити. Под „портфолиото на кредити“ се подразбираат кредитни изложености коишто можат да бидат групирани според сродноста на нивните карактеристики и кредитниот ризик. Очекувана кредитна загуба на групна основа (EL) претставува очекувана кредитна загуба за кредитна изложеност која е дел од портфолиото на кредити, утврдена како производ на стапката на веројатност за ненаплата (PD), стапка на загуба заради ненаплата (LGD) и износот на кредитната изложеност. Моделот за утврдување на очекувана кредитна загуба на ЦКБ АД Скопје е изграден врз основа на Одлуката за методологија за управување со кредитниот ризик – („Сл. весник на РМ“ бр.149 /13.8.2018 година).

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

- од 0,01% до 5% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А;
- над 5% до 20% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б;
- над 20% до 45% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В;
- над 45% до 70% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г;
- над 70% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д.

За целите на финансиските извештаи (белешка 2.1А), Банката ги поврза групите на кредитен ризик (група 1, 2, 3) од Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Сл. весник на РМ“ бр.83/17) и категориите на ризик од Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, и извести на следниот начин:

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

А. 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	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во групата 1																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	7,931,185	7,622,395	-	-	3,819,647	2,437,419	1,648,617	1,263,725	8,364	4,813	342,181	321,918	454,660	410,779	14,204,654	12,061,049	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(3,655)	(4100)	-	-	-	-	(201)	(197)	(20)	(228)	(205)	(226)	(473)	(502)	(4,554)	(5,253)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	7,927,530	7,618,295	-	-	3,819,647	2,437,419	1,648,416	1,263,529	8,344	4,585	341,976	321,691	454,187	410,277	14,200,100	12,055,796	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во групата 2																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	118,453	75,339	-	-	-	-	-	-	1,193	2,107	-	-	2,197	3,112	121,843	80,558	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(8,262)	(3881)	-	-	-	-	-	-	(64)	(385)	-	-	(266)	(166)	(8,592)	(4,432)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	110,191	71,458	-	-	-	-	-	-	1,130	1,722	-	-	1,930	2,946	113,251	76,126	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2025	претход. година 2024	тековна година 2025	претход. година 2024	тековна година 2025	претход. година 2024	тековна година 2025	претход. година 2024	тековна година 2025	претход. година 2024	тековна година 2025	претход. година 2024	тековна година 2025	претход. година 2024	тековна година 2025	претход. година 2024	тековна година 2025	претход. година 2024	
<i>во илјади денари</i>																			
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во групата 3																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	18,873	34,465	-	-	-	-	-	-	887	354	96	13			19,856	34,832	
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(13,868)	(27,300)	-	-	-	-	-	-	(874)	(311)	(54)	(13)			(14,796)	(27,624)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	5,005	7,165	-	-	-	-	-	-	13	43	42			5,060	7,208		
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	8,068,511	7,732,199	-	-	3,819,647	2,437,419	1,648,617	1,263,725	10,444	7,275	342,277	321,931	456,857	413,891	14,346,353	12,176,440	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(25,785)	(35,281)	-	-	-	-	(201)	(197)	(958)	(924)	(259)	(239)	(739)	(668)	(27,942)	(37,309)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	8,042,726	7,696,918	-	-	3,819,647	2,437,419	1,648,416	1,263,529	9,487	6,350	342,018	321,691	456,117	413,223	14,318,411	12,139,130	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
<i>во илјади денари</i>																
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	91,106	60,813	-	-	-	-	-	-	-	-	120	120	91,226	60,933
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)	-	-	8,999,513	8,480,446	-	-	-	-	-	-	230	57	60,189	47,741	9,059,933	8,528,244
имот за вршење дејност	-	-	1,132,730	1,118,099	-	-	-	-	-	-	40	4	91,918	69,545	1,224,687	1,187,648
Залог на подвижен имот	-	-	347,705	338,159	-	-	-	-	-	-	1	-	1,618	-	349,325	338,159
Останати видови на обезбедување	-	-	130,055	136,577	-	-	-	-	-	-	-	-	5,098	973	135,153	137,550
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	10,701,109	10,134,094	-	-	-	-	-	-	271	61	158,943	118,379	10,860,324	10,252,534

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други 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	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Индустриска гранка</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	37	-	581	-	-	57	37
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	22,369	11,455	-	-	-	-	-	-	10	36	3	-	39	1,089	22,421	12,580
Рударство и вадење камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	4	-	-	-	-	3	4
Прехранбена индустрија	-	-	27,780	33,428	-	-	-	-	-	-	2	22	-	-	3,110	5,177	30,892	38,627
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	7,185	3,546	-	-	-	-	-	-	1	16	1	-	1,407	3,207	8,594	6,769
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	51,757	67,061	-	-	-	-	-	-	1	13	-	-	6,472	5,340	58,230	72,414
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	3,039	5,466	-	-	-	-	-	-	4	25	-	-	608	345	3,651	5,835
Останата преработувачка индустрија	-	-	17,819	19,742	-	-	-	-	-	-	8	27	-	-	4,462	1,871	22,290	21,640
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	3,057	4,797	-	-	-	-	-	-	2	3	-	-	-	-	3,059	4,801
Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	1,804	8,947	-	-	-	-	-	-	4	8	28	42	-	-	1,837	8,997
Градежништво	-	-	80,148	101,557	-	-	-	-	-	-	19	69	1	1	9,995	8,846	90,163	110,473
Трговија на големо и трговија на мало	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	279,254	288,836	-	-	-	-	-	-	56	489	259	6	137,082	111,982	416,651	401,313

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (продолжува)

	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	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	
<i>во илјади денари</i>																			
Транспорт и складирање	-	-	79,099	57,626	-	-	-	-	-	-	15	81	-	-	18,170	15,587	97,285	73,294	
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	67,381	41,665	-	-	-	-	-	-	24	81	2	2	1,563	1,237	68,970	42,984	
Информации и комуникации	-	-	29,202	31,306	-	-	-	-	-	-	4	20		134	6,808	5,198	36,014	36,657	
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	1,098	2,196	-	-	-	-	1,648,416	1,263,529	4,066	3,866	66,314	79,939	549	549	1,720,444	1,350,079	
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	1,943	2,154	-	-	-	-	-	-		9	-	-	2,544	3,001	4,487	5,164	
Стручни, научни и технички дејности	-	-	26,622	26,782	-	-	-	-	-	-	63	86	1	2	6,996	7,774	33,682	34,644	
Административни и помошни услужни дејности	-	-	9,414	11,904	-	-	-	-	-	-	23	49	152	28	1,354	1,492	10,943	13,472	
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-		922	-	-	3,819,647	2,437,419	-	-	21	29	271,007	236,936		4	4,090,675	2,675,381	
Образование	-	-	4,938	3,744	-	-	-	-	-	-		5	-	-	295	286	5,234	4,036	
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	21,803	31,895	-	-	-	-	-	-	45	46	8	3	338	182	22,195	32,126	
Уметност, забава и рекреација	-	-	5,328	3,971	-	-	-	-	-	-	11	38	-	-	-	-	5,339	4,009	
Други услужни дејности	-	-	8,598	8,428	-	-	-	-	-	-	65	99	2,641	1,827	125	415	11,429	10,769	
Дејности на домаќинства како работодавачи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Физички лица	-	-	7,293,089	6,929,420	-	-	-	-	-	-	4,982	1,195	1,600	2,190	254,196	239,639	7,553,868	7,172,445	
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно	-	-	8,042,726	7,696,918	-	-	3,819,647	2,437,419	1,648,416	1,263,529	9,487	6,350	342,018	321,691	456,117	413,223	14,318,411	12,139,130	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	година 2025	година 2024	година 2025	година 2024	година 2025	година 2024	година 2025	година 2024	година 2025	година 2024
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Географска локација</i>																		
Република Северна Македонија	-	-	8,042,726	7,696,918	-	-	3,819,647	2,437,419	1,543,371	1,101,690	9,429	6,313	297,695	282,660	456,117	413,223	14,168,985	11,938,224
Земји-членки на Европска Унија	-	-	-	-	-	-	-	-	103,563	91,656	14	8	44,323	39,031	-	-	147,900	130,695
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	1	-	-	-	-	1,482	70,182	44	29	-	-	-	-	1,526	70,211
Вкупно	-	-	8,042,726	7,696,918	-	-	3,819,647	2,437,419	1,648,416	1,263,529	9,487	6,350	342,018	321,691	456,117	413,223	14,318,411	12,139,130

Изложеноста на кредитите и побарувањата според географска положба на должниците покажува највисока концентрација во Република Северна Македонија – 100.0% (2025: 100.0%). Земјите-членки на ЕУ учествуваат со 0.0% (2025: 0.0%) и најмногу се однесуваат на пласмани со рок пократок од три месеци.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за подмирување 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 доволна количина ликвидни средства, првенствено на пари и парични еквиваленти, со цел да се овозможи редовно работење на Банката.

Банката е изложена на побарувања на дневна основа за повлекување средства од страна на комитентите, кои влијаат на расположливите парични средства од тековните сметки, депозитите и заемите. Банката нема потреба да одржува ниво на парични средства со цел да излезе во пресрет на сите потенцијални барања, проценувајќи дека минималното ниво на реинвестирање на доспеаните средства може да биде предвидено со голема сигурност.

Раководството на Банката ги ревидира состојбите на своите тековни сметки и депозитите на дневна основа. Раководството врз база на своето искуство ги одредува критичните денови кои влијаат на ликвидноста на Банката, односно значајните датуми кои влијаат на одливот на средства. Врз основа на идентификација на расположливите средства и определените дневни потреби на пари, се донесува одлука за соодветната употреба на средствата.

Совпаѓањето и контролираната неусогласеност на средствата и обврските се од фундаментално значење за раководството на Банката.

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

Анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски, вклучително билансна и вонбилансна, на 31 декември 2025 и 2024 година, е изработена според преостанатите договорни достасувања, односно преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на достасување. Прикажаните износи во анализите не се намалени за износите на акумулираната амортизација, исправка на вредност и издвоената посебна резерва. На 31 декември 2025 година, постојат индикации за значајна неусогласеност за периодот до две години. Основната причина за гореспомнатата неусогласеност лежи во фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување кредити со подолг временски период на доспевање. За потребите на управување со ликвидносниот ризик, Банката изработува и очекувана рочна структура во која е вграден елементот на предвидување и истата укажува на стабилна ликвидносна позиција. При определување на очекуваната рочност на паричните приливи и одливи се користи емпириското искуство за движењето на одделните парични приливи и одливи во минатиот период, од најмалку пет години. Појдовна основа е базата на податоци и нивното движење при што особено внимание се посветува на стабилноста на депозитите и нивниот цикличен карактер. Со оглед на фактот дека ликвидноста е многу варијабилна и е во директна корелација со многу интерни и екстерни фактори, Банката ги зема претпоставките за кои постои најголема веројатност дека ќе се остварат. Заради активно следење на ликвидноста и изложеноста на ликвидносен ризик, Банката дефинира, следи и се придржува кон пропишаните лимити на основните индикатори коишто треба да служат како насока за ефикасно спроведување на процесот на управување со ликвидносен ризик.

Во текот на 2025 година, Банката успешно одржуваше оптимално ниво на ликвидност за да ги исполни своите законски и трансакциски обврски, врз основа на постоечката рамка за управување со ликвидносниот ризик. Банката во иднина ќе воведо депозитни производи со подолг рок на доспевање, со што ќе се подобри рочната усогласеност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)

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

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2025 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,305,783	-	-	-	-	-	2,305,783
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	137,202	174,986	974,495	940,648	1,998,006	3,843,175	8,068,512
Вложувања во хартии од вредност	499,114	497,475	2,326,575	-	-	23,752	3,346,916
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6,509	-	-	-	-	-	6,509
Останати побарувања	361,915	7,343	-	-	-	-	369,258
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	3,310,523	679,804	3,301,070	940,648	1,998,006	3,866,927	14,096,978
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	6,778	-	-	-	-	-	6,778
Депозити на други комитенти	6,157,201	1,121,869	4,059,931	1,291,510	437,928	33,205	13,101,644
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	58	-	1,271	4,620	14,345	7,205	27,499
Субординирани обврски	-	4,337	-	-	366,326	-	370,663
Обврски за данок на добивка (тековен)	539	-	-	-	-	-	539
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	258,353	3,096	13,021	17,189	41,158	33,976	366,793
Вкупно финансиски обврски	6,531,311	1,126,206	4,059,931	1,291,510	804,892	60,066	13,873,916
Вонбилансни ставки							
Вонбиланска актива							
Вонбилансна пасива	409,856	14,503	273,144	72,987	78,862	-	849,352
Рочна неусогласеност	-3,630,644	-460,905	-1,032,005	-432,849	1,114,252	3,806,861	-626,290

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)

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

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2024 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,910,839	61,495	-	-	-	-	1,972,334
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	137,667	161,732	897,603	1,036,075	1,856,622	3,642,746	7,732,445
Вложувања во хартии од вредност	303,077	348,618	1,785,725	-	-	23,752	2,461,172
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,166	-	-	-	-	-	1,166
Останати побарувања	333,823	2,249	4,430	-	-	-	340,502
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	2,686,572	574,094	2,687,758	1,036,075	1,856,622	3,666,498	12,507,619
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	2,990	-	-	-	-	-	2,990
Депозити на други комитенти	4,263,748	853,143	3,562,135	1,660,690	535,410	26,637	10,898,763
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	5,406	-	-	368,646	-	374,052
Обврски за данок на добивка (тековен)	643	-	-	-	-	-	643
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	373,307	-	-	-	-	-	373,307
Вкупно финансиски обврски	4,640,688	858,549	3,562,135	1,660,690	904,056	23,637	11,649,755
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	347,477	10,650	217,540	145,495	18,589	-	739,751
Вонбилансна пасива	(2,301,593)	(295,105)	(1,091,917)	(770,110)	933,977	3,642,861	118,113
Рочна неусогласеност							

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**2.2 Ликвидносен ризик (продолжува)****2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжува)****Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)
(продолжува)**

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2025 и 2024 година, со исклучок кај кредитите и побарувањата од други комитенти каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање, распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи.

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени на пазарните стапки или цените (како што се: каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капиталот).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

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

	Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2025 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2025)	10,775	1,762,304	9,190,206	19.18%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс:				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	143,413	1,894,942	11,820,414	16.03%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(121,863)	1,629,666	6,364,838	25.60%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: намалување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(226,592)	1,535,712	9,170,186	16.75%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(82,494)	1,679,810	9,190,206	18.28%
- Сценарио 3: зголемување на каматните стапки на благајнички записи, државни записи и пласмани во странски банки за 0.5% и истовремено намалување на каматната стапка на кредити за 1.5%, зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5% и на кредитните линии за 2%	(187,338)	1,574,966	9,188,370	17.14%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност:				
- Сценарио 1: Цените на сите акции кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалуваат за 35% Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	5,474	1,754,132	9,182,034	16.34%
	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

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

	Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2024 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2024)	43,872	1,485,222	8,669,271	17.13%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс:				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	151,827	1,593,177	11,130,010	14.31%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(64,083)	1,377,267	5,993,080	22.98%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: намалување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(179,676)	1,305,546	8,650,101	15.09%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(37,923)	1,447,299	8,669,271	16.69%
- Сценарио 3: зголемување на каматните стапки на благајнички записи, државни записи и пласмани во странски банки за 0.5% и истовремено намалување на каматната стапка на кредити за 1.5%, зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5% и на кредитните линии за 2%	(145,586)	1,339,636	8,668,109	15.45%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност:				
- Сценарио 1: Цените на сите акции кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалуваат за 35%	35,700	1,477,050	8,661,009	17.05%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

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

	тековна година 2025				претходна година 2024			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<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 (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

А. 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 со пропишана важечка регулатива на НБРСМ, на 31 декември 2024 и 2025 година.

<i>во илјади денари</i>	<u>Валута</u>	<u>31 декември 2025</u>	<u>31 декември 2024</u>
Нето-пондерирана позиција за валута МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	138,463	120,125
Нето-пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(99,400)	(72,244)
Нето-пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	46,460	23,977
Нето-пондерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	<u>(35)</u>	<u>(46)</u>
Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		85,488	71,813
Сопствени средства		<u>1,762,304</u>	<u>1,485,222</u>
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		<u>4.85%</u>	<u>4.84%</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)
2.3 Пазарен ризик (продолжува)
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување) (продолжува)
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 внимава да не се намали каматната маргина. Во секој случај, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ги 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 2025 и 2024 година.

	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 каматносни средства / обврски
31 декември 2025 (тековна година)								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти		11,623	-	-	-	-	-	11,623
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		113,002	-	-	-	-	-	113,002
Кредити на и побарувања од други комитенти		104,438	661,567	4,278,284	1,279,421	1,523,058	120,582	7,967,350
Вложувања во хартии од вредност		1,098,647	497,475	2,326,575	255,000	230,000	-	4,407,697
Останата неспомената каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		1,327,709	1,159,042	6,604,859	1,534,421	1,753,058	120,582	12,499,671
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти		499,719	1,100,656	4,080,171	1,185,249	315,457	-	7,181,252
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	-	-	-	638	26,861	27,499
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	-	-	366,326	366,326
Останати неспоменати каматочувствителни обврски		1,471,782	-	-	-	-	-	1,471,782
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		1,971,501	1,100,656	4,080,171	1,185,249	316,095	393,187	9,046,859
Нето-билансна позиција		(643,792)	58,386	2,524,688	349,172	1,436,963	(272,605)	3,452,812
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		(643,792)	58,386	2,524,688	349,172	1,463,963	(272,605)	3,452,812

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)
2.3 Пазарен ризик (продолжува)
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување) (продолжува)
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

	Во илјади денари						Вкупно каматоносни средства / обврски
		до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	
31 декември 2024 (претходна година)							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти		22,453	-	-	-	-	22,453
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		319,750	-	-	-	-	319,750
Кредити на и побарувања од други комитенти		96,270	682,490	3,998,099	1,409,484	1,358,779	7,620,700
Вложувања во хартии од вредност		299,264	426,592	1,710,725	75000	100000	2,611,581
Останата неспомената каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		737,737	1,109,082	5,708,824	1,484,484	1,458,779	10,574,484
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти		421,914	648,292	3,637,686	1,561,817	474,137	6,943,486
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	307,152	-	368,647
Останати неспоменати каматочувствителни обврски		7,331	-	-	-	-	7,331
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		429,245	848,292	3,637,686	1,868,969	474,137	7,319,824
Нето-билансна позиција		308,492	260,790	2,071,138	(384,485)	984,642	3,254,660
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција		308,492	260,790	2,071,138	(384,485)	984,642	3,254,660
Вкупна нето-позиција		-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

Главниот принцип на политиката на Банката за управување со девизниот ризик е да оствари и да одржува усогласеност на нејзините побарувања во странска валута (средства во странска валута), како минимум, во износ од нејзините вкупни обврски во странска валута (обврски во странска валута). Исто така, овој однос се одржува и од перспектива на доспеаноста на обврските и побарувањата во странска валута. Ваквиот однос во Билансот на состојба обезбедува дека Банката е во состојба да ги покрива загубите од курсни разлики кои потекнуваат од нејзините обврски преку курсните разлики кои произлегуваат од нејзините побарувања, дури и во услови на чести промени на девизните курсеви. Табелите подолу ја сумираат нето-девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2025 и 2024 година.

	во илјади денари				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2025 (тековна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	1,240,628	888,642	67,944	108,367	2,305,581
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	3,449,681	4,582,711	-	1	8,032,393
Вложувања во хартии од вредност	2,843,399	-	-	-	3,843,399
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	342,294	26,105	9	3	368,411
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	8,876,002	5,497,458	67,953	108,371	14,549,784
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	2,602	3,690	194	292	6,778
Депозити на други комитенти	8,319,444	4,607,414	67,942	106,844	13,101,644
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	27,499	-	-	-	27,499
Субординирани обврски	-	370,663	-	-	370,663
Обврски за данок на добивка (тековен)	539	-	-	-	539
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	284,842	81,949	2	-	366,793
Вкупно монетарни обврски	8,579,928	5,063,716	68,138	107,136	13,818,918
Нето-позиција	296,074	433,742	(185)	1,235	730,866

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2025 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

<i>во илјади денари</i>	<u>МКД</u>	<u>ЕУР</u>	<u>УСД</u>	<u>Други валути</u>	<u>Вкупно</u>
2024 (претходна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	1,057,552	587,196	19,181	308,470	1,972,399
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	3,379,272	4,306,373	-	150	7,685,795
Вложувања во хартии од вредност	2,461,172	-	-	-	2,461,172
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	317,013	22,329	-	-	339,342
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	<u>7,215,009</u>	<u>4,915,898</u>	<u>19,181</u>	<u>308,620</u>	<u>12,458,708</u>
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	891	49	0	2,050	2,990
Депозити на други комитенти	6,403,600	134,159	-	4,361,004	10,898,763
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	374,053	-	-	374,053
Обврски за данок на добивка (тековен)	642	-	-	-	642
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	342,402	19,111	-	11,794	373,307
Вкупно монетарни обврски	<u>6,747,535</u>	<u>527,372</u>	<u>0</u>	<u>4,374,848</u>	<u>11,649,755</u>
Нето-позиција	<u>467,474</u>	<u>4,388,526</u>	<u>19,181</u>	<u>(4,066,228)</u>	<u>808,953</u>

2.4 Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на политика и методологија за управување со овој ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Банката да се идентификуваат ризиците кои произлегуваат од овие процеси, нивно мерење и преземање корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2025 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

Целите на Банката при управување со капиталот, што е поширок концепт од акционерски капитал кој се прикажува во Билансот на состојба, се:

- обезбедување капитална усогласеност на Банката со барањата на НБРСМ;
- одржување на способноста на Банката да продолжи да функционира како успешна компанија и да обезбедува позитивни финансиски резултати за акционерите и поволности за другите инволвирани субјекти; и
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на сопствените средства на Банката редовно се следат од раководството на Банката, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, за супервизорски цели. Потребните информации се доставуваат до НБРСМ на квартална основа.

Сопствените средства на Банката се дефинирани согласно со Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на РМ бр. 47/12, 50/13, 71/14, 223/15, 218/16, 221/18, 181/19, „Службен весник на РСМ бр. 116/20 и 167/20) кои се состојат од:

- редовниот основен капитал не смее да биде понизок од 5% од активата пондерирана според ризиците (стапка на редовен основен капитал),
- основниот капитал не смее да биде понизок од 8% од активата пондерирана според ризиците (стапка на основен капитал) и
- стапката на адекватност на капиталот не смее да биде пониска од 13% од активата пондерирана според ризиците.

На 21 март 2019 година, заврши емисијата на долгорочни должнички хартии од вредност - прва емисија на конвертибилни обврзници издадени од Банката. Јавната понуда на хартиите од вредност е одобрена со Решение УП 1 број 10-72 од 18.1.2019 година на Комисијата за хартии од вредност на Република Северна Македонија. Поканата за запишување и уплата на хартии од вредност беше објавена во дневниот весник „Нова Македонија“, на 5.2.2019 година; а на веб-страницата на Македонската берза на хартии од вредност АД Скопје, на 5.2.2019 година, кога беше објавен и Проспектот за запишување и уплата на хартиите од вредност. По завршувањето на рокот за реализација на јавната понуда, од понудените 5000 конвертибилни обврзници од прва емисија, продадени се вкупно 5.000 конвертибилни обврзници од прва емисија, во вкупен износ од 5 милиони евра, односно 307.428 илјади денари, со што јавната понуда е реализирана со процент на реализација од 100%. Оваа емисија го зголеми износот на дополнителен капитал (ДК) во сопствените средства на Банката за 5 милиони евра во денарска противвредност по среден курс на НБРМ на 31.12.2019.

Со состојба на 31 декември 2025 година, Банката има основен капитал и дополнителен капитал. Согласно со Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на Република Македонија“ бр. 218/16), на 31 декември 2024 година, пресметаниот дополнителен капитал изнесува 368,970 илјади денари.

На 29.11.2024 година со мајката банка CENTRAL COOPERATIVE BANK PLC.SOFIA потпишан е договор за Субординиран долг на износ од 1 мил. евра за период од 7 години со годишна каматна стапка од 2,2%. Субординираниот долг се вклучува во дополнителен капитал и на крај на 2024 година изнесува 136.596 илјади денари

Банката на 19.6.2025 година, заврши емисија на должнички хартии од вредност - конвертабилна обврзница по пат на јавна понуда – втора емисија на обврзница во износ од 6.000.000 ЕУР (шест милиони евра), со рок на доспевање 9 години, со каматна стапка 2,2 % фиксна за целиот период, а купувач е Централна кооперативна Банка АД Софија.

Активата пондерирана според ризиците претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, активата пондерирана според валутниот ризик, активата пондерирана според оперативниот ризик и активата пондерирана според други ризици.

- Активата пондерирана според кредитниот ризик ги содржи активните билансни и вонбилансни позиции, кои распоредени по соодветни категории на изложеност се пондерираат со соодветен

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот. Степенот на кредитен квалитет на должникот се утврдува врз основа на пропишаната регулатива од НБРСМ.

- Активата пондерирана според валутниот ризик се утврдува врз основа на пресметан капитал потребен за покривање на валутниот ризик, кој Банката го утврдува врз основа на износот на агрегатната девизна позиција и апсолутниот износ на нето-позицијата во злато.
- Активата пондерирана според оперативен ризик се утврдува врз основа на пресметан капитал потребен за покривање оперативен ризик, кој Банката го утврдува со примена на базичен индикатор.
- Активата пондерирана според другите ризици ги содржи капиталот потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките и капиталот потребен за покривање на пазарните ризици.

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)

Врз основа на супервизорска оценка на профилот на ризик на Банката, НБРСМ утврдила капитален додаток од 5 процентни поени над минималното законски утврдено ниво на адекватноста на капиталот од 8%, така што Банката е должна да ја одржува адекватноста на капиталот на ниво повисоко од 13%.

Банката во 2025 година треба да одржува:

- севкупна стапка на адекватност на капитал од најмалку 17% при минимална стапка на редовен основен капитал од 13,5% и минимална стапка на основен капитал од 15% во период од 1 јануари 2025 г. до 31 јули 2025 г., и

- севкупна стапка на адекватност на капитал од најмалку 17,25% при минимална стапка на редовен основен капитал од 13,75% и минимална стапка на основен капитал од 15,25% во период од 1 август 2025 г.

Дополнително, во текот на 2025 година, Банката е должна да ги одржува заштитните слоеви на капитал пропишани со Законот на банки, и тоа:

- заштитен слој за зачувување на капиталот, со стапка од 5% од активата пондерирана според ризиците.

Стапка на противцикличен заштитен слој на капиталот за изложеностите во РС Македонија во висина:

- од 1 јануари до 31 јули, од 1,5%,
- од 1 август стапка од 1,75%.

Стапка на противцикличен заштитен слој на капиталот за изложеностите кон други земји во висина на стапките што се утврдени од страна на надлежните органи на другите земји, објавени на интернет-страницата на НБРМ на РС Македонија.

Со состојба на 31.12.2025 година, Банката ги исполнува законски пропишаните капитални барања, капиталниот додаток и пропишаните заштитни слоеви капитал кои ги покрива со редовниот основен капитал.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)

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 со пропишаната важечка регулатива на НБРСМ, на 31 декември 2025 и 2024 година.

	Опис	2025	2024
A1.	Сопствени средства	1,762,304	1,485,221
A2.	Основен капитал	1,393,334	1,348,625
A3.	Редовен основен капитал (РОК)	1,393,334	1,348,625
A3.1	Позиции во РОК	1,406,230	1,361,791
A3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	1,397,967	1,397,967
A3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	524	524
A3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	3,489	174,528
A3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	-	-
A3.1.5	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	(214,912)
A3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
A3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	1,562	996
A3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(12,896)	(13,166)
A3.2.01.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
A3.2.02.	(-) Нематеријални средства	(12,896)	(13,166)
A3.2.03.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на Банката	-	-
A3.2.04.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-	-
A3.2.05.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-	-
A3.2.06.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-	-
A3.2.07.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-	-
A3.2.08.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ЛОК	-	-
A3.2.09.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
A3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
A3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
A3.3.	Регулаторни согласувања на РОК	-	-
A3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
A3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
A3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
A3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
A3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
A3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
A3.4.2.	Останато	-	-
A3.5.	Други позиции од РОК	-	-
A3.6.		-	-
B4.	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

V4.1	Позиции во ДОК	-	-
V4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
V4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
V4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
V4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
V4.2.1.1	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
V4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
V4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
V4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-	-
V4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-	-
V4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-	-
V4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-	-
V4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
V4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
V4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
V4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
V4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
V4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
V4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
V4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
V4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
V4.4.2.	Останато	-	-
V4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
C5.	Дополнителен капитал (ДК)	368,970	136,596
C5.1.	Позиции во ДК	368,970	136,596
C5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
C5.1.2.	Субординирани кредити	368,970	136,596
C5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
C5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.1	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.2	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.3	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
C5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои Банката има договорна обврска да ги купи	-	-
C5.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во Банката	-	-
C5.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои Банката нема значајно вложување	-	-
C5.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои Банката има значајно вложување	-	-
C5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
C5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
C5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
C5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на Банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
C5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
C5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
C5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
C5.4.2.	Останато	-	-
C5.5.	Други позиции од ДК	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжува)

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно со пропишаната важечка регулатива на НБРСМ, на 31 декември 2025 и 2024 година.

Опис	Во илјади денари	
	2025	2024
I АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1 Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	7,761,565	7,372,945.75
2 Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	620,925	589,835.66
II АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3 Агрегатна девизна позиција	539,901	467,683.97
4 Нето-позиција во злато	-	-
5 Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	43,192	37,414.72
6 Актива пондерирана според валутниот ризик	539,901	467,683.97
AKТИBA ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
III РИЗИК		
7 Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	71,099	66,291.30
8 Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап		
9 Актива пондерирана според оперативниот ризик	888,741	828,641.25
IV АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10 Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11 Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1 Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1 Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2 Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3 Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4 Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2 Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3 Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4 Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5 Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12 Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13 Актива пондерирана според други ризици	-	-
V АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	9,190,207	8,669,270.97
14 Капитал потребен за покривање на ризиците	735,217	693,541.68
VI СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,762,304	1,485,221
VII АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	19,18%	17,13%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Банката.

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- се разгледуваат од страна на Надзорниот одбор на Банката, со цел оценување на остварувањата и носење одлуки за идните деловни активности на сегментот; и
- достапни се финансиски информации за сегментот.

Банката одделно ги обелоденува информациите за секој значаен оперативен сегмент. Еден сегмент се смета за значаен доколку:

- приходите на сегментот учествуваат со повеќе од 10% во вкупните приходи на Банката;
- износот на добивката или загубата претставува 10% или повеќе од вкупната добивка на сите оперативни сегменти кои прикажале добивка или од вкупната загуба на сите оперативни сегменти кои прикажале загуба;
- вкупните средства на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката;
- раководството оцени дека се значајни за следење за потребите на управување со Банката.

За целите на финансиско известување, Банката групира два или повеќе сегмента во еден оперативен сегмент доколку тие оперативни сегменти се слични во однос на видот на производите и услугите, видот и групата на корисниците на производите и услугите и методите за дистрибуција и нивната понуда. На 31 декември 2024 и 2025 година Банката не изврши групирање на два или повеќе оперативни сегменти во еден.

Оперативните сегменти на Банката се еднакви на деловните линии пропишани со „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“ („Службен весник на Република Македонија бр. 47/12, 50/13, 71/14, 223/15, 218/16 и 221/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 181/19, 116/20 и 167/20), со примена на стандардизираниот пристап за потребите на утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик.

Банката обелоденува информации за концентрацијата на деловните активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лицата поврзани со него, од кое Банката остварува 10% или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи.

Географските подрачја според кои Банката известува се:

- Република Северна Македонија;
- земји-членки на Европската Унија;
- други европски земји, надвор од Европската Унија;
- земји надвор од Европа, членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД);
- други земји.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

A. Оперативни сегменти (продолжува)

	Оперативни сегменти							Останати финансиски друштва (небанкарски)	Сите останати незначайни оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
	Работа со население	Корпора- тивно банкарство	Инвести- циско банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Банки				
<i>во илјади денари</i>											
2025 (тековна година)											
Нето-приходи/(расходи) од камата	208,764	22,321	(7,169)	26,485	118,801	(334)	(18,954)	(483)	(503)	348,928	
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	140,241	48,159	-	(18,757)	(288)	(37,529)	(5,445)	2,110	-	128,491	
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати оперативни приходи	13,384	5,994	1,773	-	-	-	-	-	17,790	38,941	
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно приходи по сегмент	362,389	76,474	(5,396)	7,728	118,513	(37,863)	(24,399)	1,627	17,287	516,361	
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	4,642	6,232	-	22	-	(5)	218	-	(433)	(10,676)	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(707)	354	-	-	-	-	-	-	-	(353)	
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(45,296)	(45,296)	
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати расходи	(115,509)	(11,794)	(376)	(36,028)	(60,453)	(1,831)	(4,577)	(4)	(215,817)	(446,389)	
Вкупно расходи по сегмент	(111,574)	(5,208)	(376)	(36,006)	(60,453)	(1,836)	(4,359)	(4)	(261,546)	(502,714)	
Финансиски резултат по сегмент	250,815	71,266	(5,772)	(28,278)	58,060	(39,699)	(28,758)	1,623	(244,259)	13,647	
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,872	
Добивка / (загуба) за финансиската година										10,775	
Вкупна актива по сегмент	7,298,355	745,187	23,752	2,276,467	3,819,672	115,701	289,215	237	-	14,568,586	
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	724,846	724,846	
Вкупна актива										15,293,432	
Вкупно обврски по сегмент	10,123,919	2,554,884	370,663	275,124	2,959	122,899	306,756	116,579	-	13,873,783	
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	2,646	2,646	
Вкупно обврски										13,876,429	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

A. Оперативни сегменти (продолжува)

	Оперативни сегменти							Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Останати финансиски друштва (небанкарски)			
<i>во илјади денари</i>										
2024 (тековна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	213,551	32,254	(7,169)	16,942	96,046	(83)	(22,817)	(461)	549	328,813
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	124,878	44,553	-	(8,287)	(200)	(30,708)	(5,084)	1,770	-	126,922
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	5,727	12,628	-	-	-	-	8	-	13,276	31,639
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	344,155	89,436	(7,169)	8,655	95,846	(30,791)	(27,894)	1,309	13,825	487,374
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(6,179)	655	-	126	-	4	(17)	(59)	-	(5,470)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(89)	(54)	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(143)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,774)	(26,774)
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(114,395)	(12,547)	(392)	(30,942)	(40,223)	(2,719)	(4,311)	(5)	(199,334)	(404,868)
Вкупно расходи по сегмент	(120,663)	(11,947)	(392)	(30,816)	(40,223)	(2,715)	(4,328)	(64)	(226,108)	(437,255)
Финансиски резултат по сегмент	223,493	77,489	(7,561)	(22,161)	55,623	(33,506)	(32,222)	1,245	(212,283)	50,119
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,247
Добивка / (загуба) за финансиската година										43,872
Вкупна актива по сегмент	6,932,492	760,373	23,752	1,875,124	2,437,545	164,793	261,274	320	-	12,455,673
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	602,234	602,234
Вкупна актива										13,057,907
Вкупно обврски по сегмент	9,111,005	977,187	373,929	359,884	2,144	118,472	604,096	102,406	-	11,649,123
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	3,122	3,122
Вкупно обврски										11,652,245

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

Оперативни сегменти

	во илјади денари	Оперативни сегменти							Неалоци-рано	Вкупно
		Работа со население	Корпора-тивно банкарство	Инвести-циско банкарство	Нерезиденти	Останати финансиски друштва (небанкарски)	Банки	Сите останати незначајни оперативни сегменти		
2025 (тековна година)										
Клиент 1										
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2										
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3										
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 4										
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2024 (претходна година)										
Клиент 1										
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 2										
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3										
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 4										
приходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжува)

В. Географски подрачја

<i>во илјади денари</i>	Република Северна Македонија	Земји- членки на ЕУ	Европа – останато	Земји-членки на ОЕЦД (без европски земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти) Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2025 (тековна година)								
Вкупно приходи	813,508	14,660	-	-	-	-	-	828,168
Вкупна актива	<u>15,187,200</u>	<u>106,232</u>	-	-	-	-	-	<u>15,293,432</u>
2024 (претходна година)								
Вкупно приходи	646,884	17,910	-	-	-	-	-	664,794
Вкупна актива	<u>12,270,381</u>	<u>106,232</u>	-	-	-	-	-	<u>12,376,613</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И НА ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

<i>во илјади денари</i>	31 декември 2025		31 декември 2024	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	2,305,581	2,305,581	1,972,399	1,972,399
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	8,032,393	8,032,393	7,685,795	7,685,795
Вложувања во хартии од вредност	3,843,399	3,843,399	2,461,172	2,461,172
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	3,097	3,097	1,166	1,166
Останати побарувања	368,411	368,411	339,342	339,342
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	6,778	6,778	2,990	2,990
Депозити на други комитенти	13,101,644	13,101,644	10,898,763	10,898,763
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	370,663	370,663	374,053	374,053
Обврски за данок на добивка (тековен)	539	539	642	642
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	366,793	366,793	373,308	373,308

a) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност, со оглед на тоа што истите вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат нерестриktivни побарувања по депозити и пласирања во НБРСМ и достасуваат на краток рок.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

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

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

б) Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувањата од други комитенти се мерат според амортизираната набавна вредност намалена за нивната исправка на вредност. Кредитите и побарувањата од други комитенти во кредитното портфолио на Банката во најголем дел се со променлива каматна стапка. Процентата објективна вредност на кредитите и побарувањата од други клиенти се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови за кои се проценува дека ќе се примат. Процентите идни парични текови за утврдување на објективната вредност се дисконтирани со примена на тековната пазарна каматна стапка.

в) Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматоносни средства кои се чуваат до доспевање и средства класификувани како расположливи за продажба кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се заснова на објавени цени на активен пазар или објавени цени достапни од берза, дилер и брокер. Во случаи кога овие информации не се достапни на Банката, објективната вредност се проценува според: информации за постигнатите цени за трансакции помеѓу запознати, доброволни странки; повикување на тековната пазарна цена на друг склучен финансиски инструмент, дисконтирани парични текови со примена на пазарни дисконтни стапки и други алтернативни модели за определување на цената.

г) Останати побарувања

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на останатите побарувања е еднаква на нивната сметководствена вредност.

д) Депозити на банките

Поради незначителниот ризик од промена на вредност, објективната вредност на депозитите по видување и орочените депозити е еднаква со нивната сметководствена вредност.

ѓ) Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување, како и на орочените депозити со варијабилна каматна стапка е еднаква со нивната сметководствена вредност. Процентата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка е утврдена врз основа на дисконтиран готовински тек употребувајќи каматна стапка на слични депозити со слично доспевање.

е) Обврски по кредити

Објективната вредност на обврските по кредити со променливи каматни стапки не се разликува од сметководствената вредност, поради приспособувањето на каматните стапки за конкретните финансиски обврски со пазарните каматни стапки за слични инструменти. Објективната вредност на кредитните линии коишто се регулирани со посебни услови и за кои на пазарот нема други финансиски инструменти со исти или слични карактеристики, апроксимативно ја претставува нивната сметководствена вредност.

ж) Останати обврски

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на останатите обврски е еднаква на нивната сметководствена вредност.

з) Субординирани обврски

Објективната вредност на субординираните обврски коишто се регулирани со посебни услови и за кои на пазарот нема активно тргување на други финансиски инструменти со исти или слични карактеристики, апроксимативно ја претставува нивната сметководствена вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

5. **ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И НА ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжува)**
- Б. **Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност**
- Б.1. **Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност**

<i>во илјади денари</i>	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2025 (тековна година)					
<i>Финансиски средства мерени по објективна вредност</i>					
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	-	23,752	-	23,752
Вкупно		-	23,752	-	23,752
<i>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</i>					
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 2024 (претходна година)					
<i>Финансиски средства мерени по објективна вредност</i>					
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	-	23,752	-	23,752
Вкупно		-	23,752	-	23,752
<i>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</i>					
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 ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

- 5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И НА ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжува)**
- Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)**
- Б.1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)**

Банката ги класификува сите финансиски средства и финансиски обврски мерени по објективна вредност со користење хиерархија на објективна вредност којашто ја рефлектира значајноста на инпутите користени во одредувањето на објективната вредност. Хиерархијата на објективната вредност ги опфаќа следниве нивоа:

- а) ниво 1 - објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар;
- б) ниво 2 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат инпути од активни пазари коишто можат да бидат директни, односно цени, или индиректни, односно извлечени од цени;
- в) ниво 3 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат инпути коишто не можат директно или индиректно да се следат на активните пазари, односно не се видливи.

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

	тековна година 2025		претходна година 2024	
	трансфери од ниво 1 на ниво 2	трансфери од ниво 2 на ниво 1	трансфери од ниво 1 на ниво 2	трансфери од ниво 2 на 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 на 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	-	-	-	-

Централна кооперативна банка АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И НА ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжува)
Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)
Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во ниво 3

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност располож- ливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<i>во илјади денари</i>							
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признати 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 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признати во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2024 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

Централна кооперативна банка АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

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

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

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

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност распож- ливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<i>во илјади денари</i>							
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признати 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) признати во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2024 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	28,623	21,139
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	423,700	403,468
Вложувања во хартии од вредност	118,801	96,646
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1,604)	(396)
Наплатени претходно отпишани камати	1,101	945
Вкупно приходи од камата	570,621	521,802
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	2	1
Депозити на други комитенти	210,725	185,744
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	23	76
Субординирани обврски	8,754	7,169
Останати обврски	2,189	-
Вкупно расходи за камата	221,693	192,989
Нето-приходи/(расходи) од камата	348,928	328,813

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	38,347	35,031
Држава	118,801	96,646
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	14	19
Банки	26,508	17,018
Останати финансиски друштва (небанкарски)	3	9
Домаќинства	385,336	368,409
Нерезиденти	2,115	4,121
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1,604)	(396)
Наплатени претходно отпишани камати	1,101	945
Вкупно приходи од камата	570,621	521,802
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	16,026	2,776
Држава	0	600
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	497	480
Банки	23	76
Останати финансиски друштва (небанкарски)	18,957	22,826
Домаќинства	176,572	154,858
Нерезиденти	9,618	11,372
Вкупно расходи за камата	221,693	192,989
Нето-приходи/(расходи) од камата	348,928	328,813

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	26,461	19,493
Платен промет	-	-
во земјата	50,331	51,511
во странство	21,711	21,809
Акредитиви и гаранции	1,721	1,474
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	306	247
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
-Картично работење	56,596	58,776
-Провизија од блокада и деблокада	2,575	2,240
-Месечна провизија	53,766	44,156
-Управувачка провизија	-	-
-Останато	5,139	5,472
Вкупно приходи од провизии и надомести	218,606	205,178
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	2,579	2,463
Платен промет	-	-
во земјата	13,010	14,364
во странство	5,219	5,268
Акредитиви и гаранции	3	19
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
-Провизии за меѓубанкарски операции	1,529	1,870
-Провизии за КХВ	-	-
-Картично работење	65,993	53,285
-Останато	1,781	989
Вкупно расходи од провизии и надомести	90,114	78,256
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	128,492	126,922

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	51,122	47,298
Држава	205	222
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	2,110	1,770
Банки	11,915	18,141
Останати финансиски друштва (небанкарски)	468	379
Домаќинства	140,241	124,878
Нерезиденти	12,545	12,489
Вкупно приходи од провизии и надомести	218,606	205,178
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	2,963	2,745
Држава	494	422
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	30,671	26,428
Останати финансиски друштва (небанкарски)	5,912	5,463
Нерезиденти	50,074	43,198
Вкупно расходи за провизии и надомести	90,114	78,256
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	128,492	126,922

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<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	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:</i>		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:</i>		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:</i>		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
<i>Приходи од дивиденда од финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех</i>		
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 објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:</i>		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:</i>		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:</i>		
Реализирана	-	-
Нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа:</i>		
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 објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

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

	тековна година 2025	Во илјади денари претходна година 2024
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	15,047	12,471
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	5	
останати курсни разлики, на нето-основа	(216)	(9)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	14,835	12,462

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	тековна година 2025	Во илјади денари претходна година 2024
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	1,773	-
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на: недвижности и опрема	62	133
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	1,419	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	148	148
Приходи од добиени судски спорови	120	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	2,996	2,837
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:	-	-
вонбилансни кредитни изложености	-	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	-	-
Преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато		
Приходи од рефундации	-	-
Приходи од деловна соработка - картично	-	-
Други приходи – меници	108	100
Останати приходи од депозити	1,875	1,299
Отпис на застарени обврски	1,017	-
Приходи од минати години		3
Приходи од деловна соработка		
Приходи од донации, подароци, награди		
Приходи по основ на цесија		2,548
Останати приходи	14,589	12,109
Вкупно останати приходи од дејноста	24,106	19,177

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ПОСЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ВОНБИЛАНСНАТА ИЗЛОЖЕНОСТ, НА НЕТО-ОСНОВА

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2025 (тековна година)										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва	-	35,943	-	-	316	1447	1,163	38,869	1,433	40,302
(Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва)	-	(25,887)	-	-	(306)	(972)	(1,099)	(28,264)	(1,362)	(29,626)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	10,056	-	-	10	475	64	10,605	71	10,676
2024 (претходна година)										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва	-	38,318	-	-	258	405	557	39,538	1,373	41,284
(Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва)	-	(33,095)	-	-	(367)	(173)	(434)	(34,069)	(1,372)	(35,810)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	5,223	-	-	(109)	232	123	5,469	1	5,470

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

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

	<i>во илјади денари</i>		Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Вкупно
	Недвижности и опрема	Нематеријалн и средства				
2025 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (ослободување на загубата поради оштетување)			(353)			(353)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			(353)			(353)
2024 (претходна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	(143)	-	-	(143)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	(143)	-	-	(143)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Краткорочни користи за вработените		
Плати	147,994	132,388
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	76,184	68,076
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	224,178	200,464
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	626	198
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	445	627
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	746	75
	1,817	900
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		
- регрес за годишен одмор	4,577	4,170
	4,577	4,170
Вкупно трошоци за вработените	230,572	205,534

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

	15. АМОРТИЗАЦИЈА	
	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	5,183	7,148
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	1,848	1,915
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	7,031	9,063
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	7,613	7,574
Транспортни средства	1,531	1,531
Мебел и канцелариска опрема	7,993	6,878
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	21,128	1,728
	38,265	17,711
Вкупно амортизација	45,296	26,774

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	3,105	2,612
Премии за осигурување на депозитите	23,876	21,411
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1,612	1,926
Материјали и услуги	131,770	116,628
Административни и трошоци за маркетинг	5,081	5,539
Останати даноци и придонеси	847	2,148
Трошоци за кирии	4,681	29,720
Трошоци за судски спорови	11,469	207
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања на нето-основа		
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
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	-	-
Расходи од минати години	8,523	7,722
Останато	24,852	11,419
Вкупно останати расходи од дејноста	215,817	199,334

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	2,872	6,247
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	-	-
	2,872	6,247
Одложен данок од 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	2,872	6,247

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Тековен данок на добивка		
Признаен во Билансот на успех	2,872	6,247
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	2,872	6,247
Одложен данок од добивка		
Признаен во Билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	2,872	6,247

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжува)

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

	Во илјади денари		Во илјади денари	
	Во % тековна година 2025	Во илјади денари 2025	Во % претходна година 2024	Во илјади денари 2024
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100%	13,647	100%	50,119
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	1,365	10%	50,012
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	12,34%	1,684	2,46%	1,234
Даночно ослободени приходи	1,30%	(177)	0,00%	-
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	0,00%	-	0,00%	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка		2,872		6,247
Просечна ефективна даночна стапка	21,05%		12,46%	

Согласно со 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 со прописите за сметководство и сметководствените стандарди зголемена за износот на непризнаените расходи за даночни цели и намалена за износот на даночниот кредит.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжува)

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

	тековна година 2025			претходна година 2024		
	Пред оданочување	(Расход) / поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка	Пред оданочување	(Расход) / поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка
<i>во илјади денари</i>						
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	тековна година 2025	Во илјади денари претходна година 2024
Парични средства во благајна	279,710	261,772
Сметки и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	377,136	646,820
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	11,630	22,454
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	57,188	79,933
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	599,533	177,974
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	188,203	158,427
Останати краткорочни високоликвидни средства	319	279
Побарувања врз основа на камати	17	394
(Исправка на вредноста)	(200)	(197)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	1,513,536	1,347,859
Задолжителни депозити во странска валута	759,505	587,033
Ограничени депозити	32,543	37,510
(Исправка на вредноста)	(1)	(3)
Вкупно	2,305,581	1,972,399

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжува)

Во илјади денари	тековна година 2025				претходна година 2024			
	Исправка на вредноста за група 1	Исправка на вредноста за група 2	Исправка на вредноста за група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за група 1	Исправка на вредноста за група 2	Исправка на вредноста за група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	197	-	-	197	304	-	-	304
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	316 (306)	-	-	316 (306)	258 (367)	-	-	258 (367)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за група 1 (преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	(6)	-	-	(6)	2	-	-	1
	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	201	-	-	201	197	-	-	197

На 31 декември 2025 година, сметките и депозитите во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута изнесуваат 377,136 илјади денари (2024: 646,820 илјади денари).

Задолжителната резерва во денари изнесува 572.307 илјади денари (2024: 394,409 илјади денари).

Задолжителните депозити во странска валута на 31 декември 2025 година се во износ од 759,505 илјади денари (2024: 587.033 илјади денари). На задолжителната резерва во евра се утврдува надомест по стапка еднаква на пониската стапка од 0% и каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, којашто важела на последниот ден од периодот на исполнување.

Надоместот банките го плаќаат на вишокот издвоени средства над задолжителната резерва на девизната сметка во евра во МИПС, при што тој се утврдува по стапка еднаква на пониската стапка од 0% и каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, намалена за 0.15 процентни поени.

Согласно со Одлуката за задолжителна резерва Народната банка во текот на 2025 година на задолжителните депозити во странска валута не пресметуваше надомест на задолжителната резерва во евра.

Благајничките записи во износ од 599.533 илјади денари (2024: 177.974 илјади денари) се должнички хартии од вредност издадени од НБРСМ со доспевање од 35 до 49 дена (2024: од 35 дена до 56 дена) и со каматна стапка од 5.55% највисока и намалена во два наврати до 5,35% годишно и 4% на 24.12.2025 година. Почнувајќи од декември, поточно од 24.12.2025 година, рокот на достасување на благајничките записи изнесува 7 дена со каматна стапка од 4%. (2024: 6.30% највисока и намалена во четири наврати до 5,55%).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	Во илјади денари тековна година 2025	претходна година 2024
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
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	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
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	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

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

	Во илјади денари тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
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 ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		Во илјади денари			
		тековна година 2025		претходна година 2024	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
A.1	<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	-	-	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>				
	Заштита од ризикот од објективна вредност	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
B.	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 ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2025		Во илјади денари претходна година 2024	
	кратко- рочни	долгорочни	кратко- рочни	Долгорочни
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 вредност	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ (продолжува)

Во илјади денари	тековна година 2025				претходна година 2024				
	Исправка на вредноста за група 1	Исправка на вредноста за група 2	Исправка на вредноста за група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за група 1	Исправка на вредноста за група 2	Исправка на вредноста за група 3	Вкупно исправка на вредноста	
Движење на исправката на вредноста									
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината									
дополнителна исправка на вредноста (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 ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ

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

	тековна година 2025		Во илјади денари претходна година 2024	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главнина	239,694	511,442	249,468	521,136
побарувања врз основа на камати	1,665	-	1,388	-
Држава	-	-	-	-
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
побарувања по главнина	140	-	105	-
побарувања врз основа на камати	0	-	0	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства	-	-	-	-
побарувања по главнина	168,395	7,124,306	174,036	6,764,390
станбени кредити	457	2,390,894	497	2,258,289
потрошувачки кредити	21,297	4,615,077	27,994	4,375,959
автомобилски кредити	64	51,500	85	55,265
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	107	61,837	108	67,717
други кредити	146,470	4,999	145,353	7,158
побарувања врз основа на камати	22,868	-	21,677	-
Нерезиденти, освен банки	-	-	-	-
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	163	-
Тековна достасаност	852,323	- 852,323	836,614	- 836,614
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	1,285,086	6,783,425	1,283,451	6,448,911
(Исправка на вредноста)	(16,285)	(9,499)	(25,119)	(10,170)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	1,268,800	6,773,925	1,258,332	6,438,741

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжува)

A. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот (продолжува)

Во илјади денари	тековна година 2025				претходна година 2024			
	Исправка на вредноста за група 1	Исправка на вредноста за група 2	Исправка на вредноста за група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за група 1	Исправка на вредноста за група 2	Исправка на вредноста за група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	4,094	3,892	27,295	35,281	5,914	9,200	26,622	41,736
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	3,172	24,070	8,701	35,943	4,078	15,805	18,435	38,318
Трансфер во:	(18,814)	(4,260)	(2,813)	(25,887)	(22,014)	(4,508)	(6,573)	(33,095)
- исправка на вредноста за група 1	15,635	(15,635)	-	-	16,354	(16,045)	(309)	-
- исправка на вредноста за група 2	(438)	1,137	(699)	(237)	935	(698)	-	-
- исправка на вредноста за група 3 (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	(937)	937	-	(1,492)	1,492	-	-
Ефект од курсни разлики	6	(5)	4	5	(1)	(3)	(6)	(10)
(Отпишани побарувања)	-	-	(19,557)	(19,557)	-	-	(11,668)	(11,668)
Ефект од примена на нова методологија	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос на исправка на вредност од нефункционални камати	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	3,655	8,262	13,868	25,785	4,094	3,892	27,295	35,281

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжува)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>4(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	52,764	42,804
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштва 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)	4,386,665	4,137,351
имот за вршење дејност	461,716	479,039
Залог на подвижен имот	145,973	141,784
Останати видови обезбедување	-	-
Необезбедени	2,985,276	2,884,817
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	8,032,393	7,685,795

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	23,752	23,752
	23,752	23,752
Котирани	-	-
Некотирани	23,752	23,752
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	23,752	23,752

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжува)

Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент (продолжува)

Во илјади денари	тековна година 2025				претходна година 2024			
	Исправка на вредноста за група 1	Исправка на вредноста за група 2	Исправка на вредноста за група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за група 1	Исправка на вредноста за група 2	Исправка на вредноста за група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (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 ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)

23.2 ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	3,819,647	2,437,420
Останати инструменти на пазарот на пари		
Обврзници издадени од државата		
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>3,819,647</u>	<u>2,437,420</u>
Котирани	-	-
Некотирани	3,819,647	2,437,420
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	3,819,647	2,437,420
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	<u>3,819,647</u>	<u>2,437,420</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжува)

23.2 ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ (продолжува)

Во илјади денари	тековна година 2025				претходна година 2024				
	Исправка на вредноста за група 1	Исправка на вредноста за група 2	Исправка на вредноста за група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за група 1	Исправка на вредноста за група 2	Исправка на вредноста за група 3	Вкупно исправка на вредноста	
Движење на исправката на вредноста									
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината дополнителна исправка на вредноста (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Државните записи во износ од 3,808,163 илјади денари (2024: 2,437,420 илјади денари) претставуваат записи издадени од Министерството за финансии на Република Северна Македонија со рок на доспевање до една година за записите и од две до пет години за обврзниците и каматна стапка од 3.25% до 4.20% (2024: од 3.80% до 4.25%).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПОДРУЖНИЦИ И ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

А. Процент на учество на Банката во подружници и во придружени друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2025	претход. година 2024	тековна година 2025	претход. година 2024
	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Во илјади денари	
				Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2025	-	-	-	-	-
претходна година 2024	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари тековна година 2025	претходна година 2024
Побарувања од купувачите	13,559	7,044
Однапред платени трошоци	12,139	6,680
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	945	7,158
Побарувања од вработени	1,486	2,148
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато:		
Побарувања од нерезиденти	0	38
Побарување за предвремена исплата на пензии	270,999	236,936
Побарувања по направени проценки за кредити нереализирани		
Депозит за закуп на простор ЕАСТ ГАТЕ МАЛЛ ДООЕЛ Скопје	0	73
CENTRALNA KOOPERATIVNA BANKA		
Депозит за закуп на простор СИТИ МАЛЛ ДООЕЛ Скопје	31	31
Времена сметка за порамнување на МАСТЕРКАРД -		
MasterCard помошна	9,544	11,741
Аванси за безконтактни картички	296	296
Аванси за пакет услуги за извештаи	141	141
Побарувања во пресметка од деловни односи во странска валута	4,381	5,542
Сомнителни и спорни побарувања од купувачи и други побарувања	9,594	91
Картично работење	41,758	57,852
Залихи на материјали	4,587	4,523
Останати побарувања	168	207
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	369,628	340,501
(Исправка на вредноста)	(1,217)	(1,159)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	368,411	339,342

Во насока на справување со здравствената и со економската криза, банките во РС Македонија изразија подготвеност за предвремена исплата на пензиите на своите корисници. На 31 декември 2025 година, во Банката има евидентирано побарување за предвремена исплата на пензии во износ од 270.999 илјади денари (2024 година: 236,936 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (продолжува)

Во илјади денари	тековна година 2025				претходна година 2024			
	Исправка на вредноста за група 1	Исправка на вредноста за група 2	Исправка на вредноста за група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за група 1	Исправка на вредноста за група 2	Исправка на вредноста за група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	453	387	319	1,159	405	320	486	1,211
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1,343	279	987	2,610	564	339	433	1,336
	(1,607)	(328)	(136)	(2,071)	(589)	(197)	(194)	(980)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за група 1	48	(48)	-	-	91	(91)	-	-
- исправка на вредноста за група 2	(12)	13	-	1	(19)	19	-	-
- исправка на вредноста за група 3		(237)	237			(2)	2	
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-			-	-		
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	(1)	(1)	-	-	(408)	(408)
	-	-	(481)	(481)	-	-		
Состојба на 31 декември	225	66	926	1,217	452	388	319	1,159

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други клиенти	-	-
Останати побарувања	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

<i>во илјади денари</i>	<u>Земјиште</u>	<u>Градежни објекти</u>	<u>Опрема</u>	<u>Станбени објекти и станови</u>	<u>Други вредности</u>	<u>Вкупно</u>
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	166	999	-	4,395	-	5,560
преземени во текот на годината		-	-		-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	166	999	-	4,395	-	5,560
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	166	999	-	4,395	-	5,560
преземени во текот на годината	707	-	-		-	707
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства и отписи на средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	873	999	-	4,395	-	6,267
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2023 (претходна година)	112	999	-	3,954	-	5,065
загуба поради оштетување во текот на годината	54	-	-	88	-	142
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023 (претходна година)	166	999	-	4,042	-	5,207
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)	166	999	-	4,402	-	5,207
загуба поради оштетување во текот на годината	142	-	-	354	-	496
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства и отписи на средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (тековна година)	308	999	-	4,396	-	5,703
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2024 (претходна година)	54	-	-	442	-	496
На 31 декември 2024 (претходна година)	-	-	-	354	-	354
На 31 декември 2025 (тековна година)	566	-	-	-	-	566

Со состојба на 31 декември 2025 година објективната вредност на преземените средства изнесува 5,230 илјади денари (2024: 5,230 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2024	-	204,611	-	40,091	4,600	-	249,302
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	16,098	-	16,098
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нематеријални средства во подготовка	-	2,515	-	6,768	(9,282)	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	207,126	-	46,859	11,416	-	265,401
Состојба на 1 јануари 2025	-	207,126	-	46,859	11,416	-	265,401
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	10,528	-	10,528
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нематеријални средства во подготовка	-	13,704	-	1,579	(15,283)	-	-
Состојба на 31 декември 2025	-	220,830	-	48,438	6,661	-	275,929

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематер. средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2024	-	168,271	-	31,777	-	-	200,048
амортизација за годината	-	7,148	-	1,914	-	-	9,062
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	175,419	-	33,691	-	-	209,110
Состојба на 1 јануари 2025	-	175,419	-	33,691	-	-	209,110
амортизација за годината	-	5,183	-	1,848	-	-	7,032
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување (отуѓување и расходување))	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025	-	180,602	-	35,539	-	-	216,142
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2024 (претходна година)	-	36,340	-	8,314	4,600	-	49,254
На 31 декември 2024 (претходна година)	-	31,707	-	13,168	11,416	-	56,291
На 31 декември 2025 (тековна година)	-	40,228	-	12,899	6,661	-	59,787

БЕЛЕШКИ КОН ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)

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 надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност						
На 31 декември 2024 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2025 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2025 и 2024 година, Банката нема нематеријални средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земј иште	Градежни објекти	Тран- спортни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Остана та опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвижност и опрема земени под закуп	Во илјади денари Средств а со право на користе ње	Вкупно
Набавна вредност										
Состојба на 1 јануари 2024	-	631,183	15,980	225,424	-	-	4,388	59,646	-	936,621
зголемувања	-	-	-	-	-	-	8,142	-	-	8,142
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	(6,470)	-	-	-	3,623	-	(10,093)
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	8,507	-	-	(8,731)	224	-	-
На 31 декември 2024	-	631,183	15,980	227,461	-	-	3,799	56,247	-	934,670
Состојба на 1 јануари 2025	-	631,183	15,980	227,461	-	-	3,799	56,247	-	934,670
зголемувања	-	-	-	-	-	-	46,988	-	-	46,988
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	(423)	-	-	-	(8,196)	(11,861)	(20,480)
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	7,320	0	23,075	-	-	(35,575)	7,114	139,320	141,254
На 31 декември 2025	-	638,503	15,980	250,113	-	-	15,212	55,165	127,459	1,102,431

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Во илјади денари									
	Земји ште	Градежн и објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариск а опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувањ а во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Средства со право на користење	Вкупно
Амортизација и оштетување										
Состојба на 1 јануари 2024	-	118,976	11,798	200,403	-	-	-	53,843	-	385,022
амортизација за годината	-	7,574	1,531	6,878	-	-	-	1,728	-	17,711
загуба поради оштет. во текот на год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(6,470)	-	-	-	(3,622)	-	(10,092)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2024	-	126,550	13,329	200,811	-	-	-	51,949	-	392,640
Состојба на 1 јануари 2025	-	126,550	13,329	200,811	-	-	-	51,949	-	392,640
амортизација за годината	-	7,613	1,531	7,993	-	-	-	7,511	19,858	44,506
загуба поради оштет. во текот на год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(423)	-	-	-	(12,503)	(1,984)	(14,910)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2025	-	134,163	14,860	208,381	-	-	-	46,957	17,874	422,234

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Во илјади денари	
									Средства со право на користење	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност										
На 1 јануари 2024 (претходна година)	-	512,207	4,182	25,021	-	-	4,388	5,803	-	551,601
На 31 декември 2024 (претходна година)	-	504,633	2,651	26,650	-	-	3,799	4,298	-	542,031
На 31 декември 2025 (тековна година)	-	504,340	1,120	41,732	-	-	15,212	8,208	109,585	680,198

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката

	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Во илјади денари	
								Средства со право на користење	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност									
На 31 декември 2024 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2025 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2025 и 2024 година, Банката нема недвижности и опрема за кои постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	тековна година 2025	претходна година 2024
Побарувања за данок на добивка (тековен)	3,636	1,166
Обврски за данок на добивка (тековен)	539	642

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2025			Во илјади денари 31 декември 2024		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето- основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето- основа
Дериватни средства чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	тековна година 2025	Во илјади денари претходна година 2024
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжува)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

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

	Во илјади денари			
	Состојба на 1 јануари	Признаени во Биланс на успех	Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
претходна година 2024				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжува)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во Биланс на успех	Во илјади денари	
			Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
тековна година 2025				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ
(продолжува)

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2025	претходна година 2024
<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 хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ,
ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	тековна година 2025		Во илјади денари претходна година 2024	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<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>				
Останати обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Движење на промените во кредитната способност на Банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Состојба на 1 јануари	-	-
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината (Трансфер во други резервни фондови)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2025		Во илјади денари претходна година 2024	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Тековни сметки			
домашни банки	-	-	49	-
странски банки	6,778	-	2,941	-
Депозити по видување				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	6,778	-	2,990	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

34. ДЕПОЗИТИ (продолжува)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	тековна година 2025		Во илјади денари претходна година 2024	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Нефинансиски друштва			
Тековни сметки	2,271,367	-	775,444	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	94,059	101,090	92,980	72,000
Ограничени депозити	13,917	24,647	18,663	21,241
Останати депозити	1,269	-	56	-
Обврски врз основа на камати за депозити	910	-	1,072	-
	2,381,522	125,737	888,215	93,241
Држава				
Тековни сметки	126	-	76	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	126	-	76	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	91,322	-	81,959	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	17,960	4,950	17,910	450
Ограничени депозити	1,382	1,381	308	1,455
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	36	-	25	-
	110,700	6,331	100,202	1,905
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	8,385	-	7,961	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	27,628	252,072	160,278	417,397
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	16,653	-	15,810	-
	52,666	252,072	184,049	417,397
Домаќинства				
Тековни сметки	3,062,401	-	2,635,387	-
Депозити по видување	69,021	-	64,973	-
Орочени депозити	1,771,419	4,936,783	1,476,687	4,739,312
Ограничени депозити	18,672	46,176	20,362	36,762
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	152,998	-	127,380	-
	5,074,511	4,982,959	4,324,789	4,776,074
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	38,309	-	37,816	-
Депозити по видување	89	-	90	-
Орочени депозити	5,981	21,844	5,981	18,599
Ограничени депозити	47,571	-	49,667	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1,226	-	662	-
	93,176	21,844	94,216	18,599
Тековна достасаност	3,665,553	(3,665,553)	3,087,778	(3,087,778)
Вкупно депозити на други комитенти	11,378,254	1,723,390	8,679,325	2,219,438

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
	<u> </u>	<u> </u>
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2025		Во илјади денари претходна година 2024	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
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-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжува)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2025		Во илјади денари претходна година 2024	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
НБРСМ	-	-	-	-
МБПР	-	-	-	-
АСБ	-	27,499	-	-
Домашни банки	-	-	-	-
	-	27,499	-	-
<i>странски извори:</i>	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	27,499	-	-

На 31 декември 2025 година Банката има обврски по кредити во износ од 27,499 илјади денари (со 31 декември 2024 година Банката нема обврски по кредити).

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	тековна година	Во илјади денари претходна година
	2025	2024
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
Обврски за главнина	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
Обврски за главнина	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		
Обврски за главнина	366,326	368,771
Обврски врз основа на камати	4,337	5,282
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	370,663	374,053

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

Централна кооперативна банка АД Скопје на 19.6.2025 година ја заврши емисијата на долгорочни должнички хартии од вредност - втора емисија на конвертибилни обврзници.

Јавната понуда на хартиите од вредност е одобрена со Решение УП 1 Број 10-5 од 29.5.2025 година на Комисијата за хартии од вредност на Република Северна Македонија. Поканата за запишување и уплата на хартии од вредност беше објавена во дневен весник на 5.6.2025 година, а на веб-страницата на Македонската берза на хартии од вредност АД Скопје на 5.6.2025 година, кога беше објавен и Проспектот за запишување и уплата на хартиите од вредност.

По завршувањето на рокот за реализација на јавната понуда, од понудените 60 конвертибилни обврзници од втора емисија, продадени се вкупно 60 конвертибилни обврзници од втора емисија, во вкупен износ од 6.000.000,00 евра, со што јавната понуда е реализирана со процент на реализација од 100%, а ЦКБ Софија е единствениот купувач.

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

	Во илјади денари						
	Посебна резерва за вонбилансни кредитни и изложени	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за пре-структурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2024 год.	666	-	2,111	-	-	-	2,777
дополнителни резервирања во текот на годината	1,373	-	667	-	-	-	2,040
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(315)	-	-	-	(315)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(1,372)	-	-	-	-	-	(1,372)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 год.	667	-	2,463	-	-	-	3,131
Состојба на 1 јануари 2025 год.	667	-	2,463	-	-	-	3,130
дополнителни резервирања во текот на годината	1,433	-	(454)	-	-	-	884
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(604)	-	-	-	(604)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(1,362)	-	-	-	-	-	(1,362)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 год.	738	-	2,313	-	-	-	3,052

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Обврски кон добавувачите	917	3,704
Добиени аванси	160	338
Обврски за провизиите и надоместите	462	482
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	1,101	1,101
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
-Обврски за даноци	2,455	1,144
-Обврски во пресметка по девизно работење	1,734	1,929
-Обврски – евид. сметка при затворање ПС	135	135
-Обврски за исплати по општествени станови	5,684	5,956
- Претплата за недоспеани кредити	5,941	7,224
-Обврски за краткорочно работење по кредитни картички	236,904	338,616
-Останати разграничени приходи по финансиски лизинг	29	24
-Обврски во стр. валута за привремени уплати од домашни и странски лица за основање трговски друштва во Република Северна Македонија	332	332
Обврски за неизвршени исплати по наплати од странство - за сите сектори, освен физичките лица		
Обврски за наеми	109,988	
Останато	951	12,323
Вкупно останати обврски	366,793	373,308

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

	Во денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	Неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024
		тетни акции						
Состојба на 1 јануари - целосно платени	-	-	553.087	553,087	-	-	1.397.967	1,397,967
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Конверзија на приоритетни во обични акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени	-	-	553.087	553,087	-	-	1.397.967	1,397,967

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжува)

Б.1 Дивиденди

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-
	тековна година 2025	Во денари претходна година 2024
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Б.2 Објавени дивиденди по денот на Билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во Билансот на состојба)

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-
	тековна година 2025	Во денари претходна година 2024
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 2025 и 2024 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија, е следната:

Име на акционерот	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Централна кооперативна банка АД Софија	1,221,123	1,221,123	87.35	87.35
ЦКБ Груп ЕАД Софија	62,603	62,603	4.48	4.48
Вкупно	1,283,726	1,283,726	91.83	91.83

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2025 го сочинуваат 553,087 целосно платени обични акции со номинална вредност од 41.2069 евра.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжува)

Во согласност со акционерската книга на Банката, на 31 декември 2025 година, кај 5,513 обични акции, односно 1,00% од вкупниот акционерски капитал на Банката (31.12.2024: 5.513 обични акции, односно, 1,0%) има ограничувања на правата засновани на закон и/или одлука на надлежен орган. Исто така, на 31 декември 2025 и 2024 година 9,595 обични акции, односно 1,73% од вкупниот акционерски капитал на Банката, припаѓаат на неидентификувани акционери.

Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба

Овие ревалоризациски резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба, сè додека истите не се продадат или се оцени дека истите се безвреднети, при што кумулативните нереализирани добивки или загуби претходно признаени во рамките на ревалоризациските резерви се признаваат во акумулираната добивка / (загуба).

Законски резерви

Согласно со домашната законска регулатива, Банката треба да пресмета и да издвои најмалку 5% од нето-добивката за годината во законски резерви сè додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една десеттина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан од Законот за трговски друштва или од Статутот на Банката.

Останати резерви

Останатите резерви, класифицирани како рестриктивни, претставуваат фонд кој е утврден врз основа на интерната политика на Банката, кој се користи за разни намени.

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

A. Основна заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-(загуба) / добивка за годината	13,647	50,119
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции		
Корекција за расходите признаени во добивката за 2025 година по основ на обврзницата	(2,872)	
Вредност на емитирани акции	-	-
Вредност на повлечени акции	-	-
Вредност на дивиденда исплатена во акции	-	-
Нето- (загуба) / добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	10,775	50,119
	тековна година 2024	Број на акции претходна година 2024
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	553,087
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
-емисија на акции	-	-
Ефект од конверзија на неоткупливи приоритетни во обични акции	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

		553,087	553,087
		19	79
41.	ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжува)		
Б.	Разводната заработка по акција		
		Во илјади денари	
		тековна	претходна
		година	година
		2025	2024
	<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
	Нето- (загуба) / добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	13,647	50,119
	Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
	Дивиденда на приоритетни акции конвертирани во обични акции	-	-
	Приход од реализирани опции	-	-
	Вредност на откупени сопствени акции	-	-
	Нето- (загуба) / добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	13,647	50,119
		тековна	Број на акции
		година	претходна
		2025	година
	<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
	Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	553,087
	Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
	Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	553,087	553,087
	Разводната (загуба) / заработка по акција (во МКД)	19	79

Опцијата за конверзија на обврзниците во обични акции не е искористена во текот на 2025 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2025	претходна година 2024
4Платежни непокриени гаранции во денари	40,691	46,734
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	2,460	3,690
Чинидбени непокриени гаранции во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	208,487	191,025
Неискористени лимити по кредитни картички	55,728	58,863
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	520,599	430,816
Издадени покриени гаранции	21,386	8,624
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	849,351	739,752
(Посебна резерва)	(739)	(668)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната Резерва	848,612	739,084

Банката врши издавање на царински, тендерски, чинидбени, платежни гаранции за кои наплатува месечна провизија од 0.1% до 0.5% во зависност од понуденото обезбедување.

На 31 декември 2025 година, вкупните неотповикливи потенцијални обврски изнесуваат 478,242 илјади денари (2024: изнесуваат 422,516 илјади денари), додека вкупните отповикливи потенцијални обврски изнесуваат 371,109 илјади денари (2024: 317,236 илјади денари).

Годишните каматни стапки на кредитните картички и дозволените пречекорувања за физички лица во текот на 2025 година се движеа во распон од 11,89% до 12,40% , додека кај дозволените пречекорувања за правни лица од 5% до 6%.

Кредитните картички за физички и за правни лица, како и дозволените пречекорувања за физички лица се одобруваат врз основа на месечните примања, односно врз основа на остварениот промет на трансакциската сметка. Се работи за револвинг кредити со 10%, 5%, односно 3% месечно достасување од вкупното задолжување на крајот на претходниот месец и тие се неотповикливи.

Судски спорови

На 31 декември 2025 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 18.716 илјади денари (2024: 21,955 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања можат да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од аспект на веројатноста за нивна појава.

Во 2025 година, еден правен судски спор резултираше како материјално значаен и имаше финансиска импликација на добивката на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжува)

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Останато	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2025			Во илјади денари претходна година 2024		
	Средства	Обврски	Нето-позиција	Средства	Обврски	Нето-позиција
<i>Администрирање средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Управување средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Старателски сметки</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Останато</i>	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба
Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2025						
Средства						
Тековни сметки	5,191	-	-	-	-	5,191
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	35,878	-	35,878
потрошувачки кредити	-	-	-	10,858	-	10,858
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	2,336	64,821	67,157
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(5)	-	-	(13)	(67)	(85)
Останати средства	-	-	-	1,476	-	1,476
Вкупно	5,186	-	-	50,535	64,754	120,475
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	6,777	-	-	64,865	178	71,820
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	370,960	-	-	-	-	370,960
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	377,737	-	-	64,865	178	442,780
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	27,000	27,000
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	3,369	46,829	50,198
(Посебна резерва)	-	-	-	(3)	(81)	(84)
Вкупно	-	-	-	3,366	73,748	77,114
Потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

А. Биланс на состојба (продолжува)

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2024						
Средства						
Тековни сметки	66	-	-	-	-	66
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	40,419	-	40,419
потрошувачки кредити	-	-	-	13,098	-	13,098
побарувања по						
финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по						
факторинг и	-	-	-	-	-	-
форфетирање						
останати кредити и	-	-	-	2,930	71,020	73,950
побарувања						
Вложувања во хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)				(20)	(74)	(94)
Останати средства	-	-	-	2,070	-	2,070
Вкупно	66	-	-	58,497	70,946	129,509
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	2,941	-	-	56,834	3,077	62,852
Издадени хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	374,053	-	-	-	-	374,053
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	376,994	-	-	56,834	3,077	436,905
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	27,000	27,000
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
обврски	-	-	-	3,660	40,630	44,290
(Посебна резерва)	-	-	-	(3)	(90)	(93)
Вкупно	-	-	-	3,657	67,540	71,197
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2025 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	2,372	2,737	5,109
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	431	3,284	3,715
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	2,803	6,021	8,824
Расходи						
Расходи за камата	(8,279)	-	-	(1,492)	-	(9,771)
Расходи за провизии и надомести	(453)	-	-	-	-	(453)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(5)	-	-	7	7	9
Останати расходи	(1,093)	-	-	(14,274)	(9,783)	(25,150)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(9,830)	-	-	(15,759)	(9,776)	(35,365)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

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

	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2024 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	2,409	2,175	4,584
Приходи од провизии и надомести	344	-	-	422	2,980	3,746
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	344	-	-	2,831	5,155	8,330
Расходи						
Расходи за камата	(8,943)	-	-	(1,236)	-	(10,179)
Расходи за провизии и надомести	(536)	-	-	-	-	(536)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(1)	1	-	-	4	
Останати расходи	(3,537)	-	-	(11,546)	(5,749)	(20,832)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(13,015)	-	-	(12,778)	(5,786)	(31,579)

В. Надомести на раководниот кадар на Банката

	тековна година 2025	Во илјади денари претходна година 2024
Краткорочни користи за вработените	59,828	59,033
Користи по престанок 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	59,828	59,033

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжува)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат матичната банка, раководниот кадар на Банката, како и други ентитети кои се под контрола/управување од страна на Банката или чии активности се контролирани од страна на Банката или од нејзината матична банка. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

45. НАЕМИ

A. Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Побарувања по финансиски наеми (износ на недисконтирани плаќања) според период на достасување		
- до 1 година	-	-
- над 1 до 2 година	-	-
- над 2 до 3 години	-	-
- над 3 до 4 години	-	-
- над 4 до 5 години	-	-
- над 5 години	-	-
Вкупно	-	-
(недоспеан финансиски приход)		
Вкупно	-	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Побарувања по оперативен наеми (износ на недисконтирани плаќања) според период на достасување		
- до 1 година	51	51
- над 1 до 2 година	-	-
- над 2 до 3 години	-	-
- над 3 до 4 години	-	-
- над 4 до 5 години	-	-
- над 5 години	-	-
Вкупно	51	51
(недоспеан финансиски приход)	-	-
Вкупно	51	51

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

45. НАЕМИ (продолжува)

А. Наемодавател (продолжува)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Остана- та опрема	Други	Вкупно
						ставки на недвиж- ности и опрема	
Вредност на имотот даден под оперативен наем: Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	-	2,531	-	-	-	-	2,531
Вкупно	-	2,531	-	-	-	-	2,531
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	-	2,567	-	-	-	-	2,567
Вкупно	-	2,567	-	-	-	-	2,567

Б. Наемател

Б.1 Обврски по наеми

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Обврски за наеми ,според видот на достасување		
- до 1 година	17,665	30,074
- над 1 до 2 година	17,189	78,534
- над 2 до 3 години	16,682	-
- над 3 до 4 години	12,573	-
- над 4 до 5 години	11,903	-
- над 5 години	33,976	36,518
Вкупно обврски за наеми (белешка 39)	109,988	145,126

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

45. НАЕМИ (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б.1 Обврски по наеми (продолжува)

	Во илјади денари						Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцелар- иска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2024	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2025	-	119,644	-	-	-	-	119,644
Зголемувања (отуѓување и расходување)	-	19,550	-	-	-	-	19,550
Останато	-	11,734	-	-	-	-	11,734
Состојба на 31 декември 2025	-	127,459	-	-	-	-	127,459
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2024	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината загуба поради оштетување во текот на годината	-	19,858	-	-	-	-	19,858
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	19,858	-	-	-	-	19,858
Состојба на 1 јануари 2025	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2023 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2024 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2025 година	-	107,601	-	-	-	-	107,601

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
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 дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2025		Во илјади денари претходна година 2024	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
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 ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

Финансиските 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 проценките на раководството на Банката, не постојат какви било дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по оваа основа.

48. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на најзначајните билансни позиции деноминирани во странска валута се следните:

	тековна година <u>2025</u>	Во денари претходна година <u>2024</u>
1 УСД	52.3050	58.8807
1 ЕУР	61.4950	61.4950

НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

Во периодот по датумот на Билансот на состојба – 31 декември 2025 година, се очекува економскиот раст во земјата да продолжи, поддржан од стабилна потрошувачка, зголемени инвестиции во инфраструктурата и посилна надворешна побарувачка. Се проектира дека Македонија ќе оствари економски раст приближно од три проценти, кој, главно, ќе биде поттикнат од подобрената домашна побарувачка, поголемите инвестиции и реализацијата на проекти во енергетскиот сектор.

Инфлацијата за 2025 година изнесуваше просечно 4,1%. Според проекциите за 2026 година, се очекува намалување на инфлацијата на 2,5%, додека во среден рок се проектира да се сведе на околу 2%. Сепак, ризиците за инфлацијата остануваат. Главните извори на неизвесност се: глобалните флукуации на цените на примарните производи, ескалацијата на конфликтот на Блискиот Исток, порастот на цената на нафтата, геополитичката неизвесност, трговската фрагментација и одредени домашни фактори кои влијаат на побарувачката.

Светската економија и натаму покажува отпорност и приспособливост на промените во трговските политики, поддржана од растечките инвестиции во развојот на технологијата, како и од фискалните и монетарните политики и приспособливите финансиски услови.

Кон крајот на четвртиот квартал од 2025 година, Народната банка вовеле нова оперативна монетарна рамка со цел поголема усогласеност со меѓународните практики и зајакнување на сигналниот ефект на монетарната политика. Новата рамка се темели на еден основен инструмент – 7-дневни благајнички записи, со симетричен коридор на каматните стапки дефиниран преку каматните стапки на депозитите и кредитите преку ноќ. Аукциите се спроведуваат неделно и во согласност со ликвидносните услови во банкарскиот систем. Со воведувањето на новата рамка, 7-дневниот депозит е укинат.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2025 година

Промените се исклучиво оперативни, додека поставеноста на монетарната политика останува непроменета.

Во текот на четвртиот квартал, Народната банка задржа внимателен пристап во водењето на монетарната политика, соодветен на економските услови и ризиците од домашното и од надворешното окружување. Основната каматна стапка на 7-дневните благајнички записи беше поставена на 4%, додека каматните стапки на расположливиот депозит преку ноќ и на кредитот преку ноќ изнесуваа 3,50% и 4,50%, соодветно. Овој внимателен пристап беше поддржан и со макропрудентни мерки, вклучувајќи ја и примената на противцикличниот заштитен слој на капиталот. Тековното ниво на каматните стапки, заедно со неодамнешните промени во задолжителната резерва и другите макропрудентни мерки, се очекува да придонесат за среднорочна ценовна стабилност и за одржување на стабилноста на девизниот курс на денарот во однос на еврото.

Исто така, во последниот квартал од 2025 година, Европската централна банка не направи промени во основните каматни стапки. Девизните резерви останаа на соодветно ниво и во сигурната зона, додека кредитирањето од банките продолжи да расте, поддржано од солидниот раст на депозитната база.

Посветеноста на Банката кон подобрување на квалитетот и ефикасноста на услугата за клиентите, како и кон зголемување на задоволството на клиентите, ќе остане врвен приоритет во тековната година. Банката ќе продолжи да поттикнува позитивна и мотивирачка работна атмосфера, преку охрабрување на иницијативите и признавање на конкретните достигнувања и успеси.

Управата на Банката внимателно ги следи случувањата и ќе ги преземе сите неопходни мерки за ублажување на потенцијалните негативни ефекти. Управата, исто така, ја смета воената ситуација за неповратно случување по завршувањето на финансискиот период.

Освен настаните опишани погоре, по датумот на овие финансиски извештаи не се случиле други значајни настани кои би барале обелоденување, ниту, пак, постојат настани кои би барале приспособување на финансиските извештаи.