

## 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**

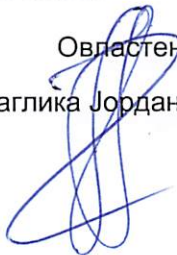
Како што е наведено во пасусот Други информации, раководството на Банката е одговорно за изготвување Годишен извештај за работењето на Банката за 2025 година, во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на посебниот Годишен извештај, 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