

ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ


**Финансиски извештаи за годината
завршена на 31 декември 2025 и
Извештај на независниот ревизор**

Април 2026



ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ

**Извештај на независниот ревизор за
финансиски извештаи за годината
завршена на 31 декември 2025**



ДО АКЦИОНЕРОТ НА ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

Мислење

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на ПРОКРЕДИТ БАНКА АД Скопје (во понатамошниот текст: „БАНКАТА“), кои го опфаќаат Извештајот за финансиската состојба на ден 31 декември 2025 година, Извештајот за сеопфатната добивка, Извештајот за промените во главнината и Извештајот за паричните текови за годината што завршува на тој датум, како и Белешките кон финансиските извештаи, вклучувајќи 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 неговата финансиска успешност и неговите 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), како што се објавени во „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 273/2024. Нашите одговорности согласно тие стандарди се подетално опишани во делот „Одговорности на ревизорот за ревизијата на финансиските извештаи“ во овој извештај.

Ние сме независни од Банката во согласност со Меѓународниот кодекс на етика за професионални сметководители (вклучувајќи ги Меѓународните стандарди за независност), издаден од Меѓународниот одбор за етички стандарди за сметководители, како што е објавен во „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 273/2024. Ги исполнивме нашите други етички одговорности во согласност со овие барања.

Сметаме дека прибавените ревизорски докази се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Клучни ревизорски прашања

Клучните ревизорски прашања се оние прашања кои, според нашето професионално расудување, беа од најголемо значење при ревизијата на финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2025 година. Овие прашања беа разгледувани во контекст на ревизијата на финансиските извештаи како целина и при формирањето на нашето мислење за нив, и ние не изразуваме посебно мислење за овие прашања.

Клучно ревизорско прашање	Нашиот ревизорски пристап
Класификација на кредитното портфолио и пресметка на исправка на вредност согласно регулаторната рамка на НБРСМ	
Како што е наведено во белешка 22.2 вкупната сметководствена вредност на кредитите и побарувањата од други комитенти изнесува 39.071.574 илјади денари а исправката на вредност изнесува 596.622 илјади МКД.	Оценка на усогласеноста на применетата Методологија со регулаторната рамка на НБРСМ. <ul style="list-style-type: none">Тестирање на дизајнот и оперативната ефективност на клучните контроли.

**ДО АКЦИОНЕРОТ НА
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ**

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (Продолжува)

Клучни ревизорски прашања (Продолжува)

Клучно ревизорско прашање	Нашиот ревизорски пристап
Класификација на кредитното портфолио и пресметка на исправка на вредност согласно регулаторната рамка на НБРСМ	
<p>Банката врши класификација на кредитните изложености и пресметка на исправка на вредност во согласност со регулаторната методологија пропишана од Народната банка.</p> <p>Процесот бара значајно професионално расудување од страна на раководството, особено во однос на:</p> <ul style="list-style-type: none">• утврдување на статус на нефункционалност• оценка на способноста за сервисирање на обврските• проценка на вредноста и наплатливоста на обезбедувањето <p>Поради значајноста на кредитното портфолио во структурата на активата на Банката и степенот на расудување вклучен во процесот, ова прашање беше од најголема значајност во нашата ревизија.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Проверка на примерок од кредитни досиеја за правилна класификација.• Оценка на вреднувањето на обезбедувањето.• Анализа на движењето на нефункционалните кредити во текот на годината.• Оценка на соодветноста на обелоденувањата во финансиските извештаи.

Други информации

Раководството е одговорно за останатите информации. Останатите информации се состојат од годишниот извештај за работа и годишната сметка изготвени од раководството во согласност со барањата на член 384 од 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 во однос на нив, освен во обем кој е експлицитно наведен во делот „Извештај за други законски и регулаторни барања“. Во врска со нашата ревизија, нашата одговорност е да ги прочитаеме 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. Дополнително, врз основа на нашето знаење и разбирање за Банката и неговото опкружување добиени во текот на ревизијата, ние сме обврзани да известиме ако сме идентификувале материјално погрешно прикажување во годишниот извештај за работа и годишната сметка. Ние немаме што да известиме во врска со овие процедури.



ДО АКЦИОНЕРОТ НА
ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (Продолжува)

Одговорности на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготовката и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија, за таква внатрешна контрола каква што раководството утврдува дека е неопходна за да се овозможи подготовка на финансиски извештаи кои 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 на континуитет, обелоденувајќи кога е применливо прашања поврзани со континуитетот и користејќи ја претпоставката за континуитет како сметководствена основа, освен ако раководството или има намера да ликвидира или да го прекине работењето или нема друга реална алтернатива освен да го стори тоа. Оние кои се задолжени за управувањето се одговорни за надгледување 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 се ослободени од материјално погрешно прикажување, било како резултат на измама или грешка, и да издадеме ревизорски извештај кој го вклучува нашето мислење. Разумно уверување е високо ниво на уверување, но не е гаранција дека ревизијата спроведена во согласност со МСР секогаш ќе открие материјално погрешно прикажување кога тоа постои. Погрешните прикажувања може да произлезат од измама или грешка и се сметаат за материјални ако, поединечно или во вкупен износ, од нив може разумно да се очекува да влијаат на економските одлуки на корисниците донесени врз основа на овие финансиски извештаи.

Како дел од ревизијата во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија (МСР), применуваме професионално расудување и одржуваме професионален скептицизам во текот на ревизијата. Ние, исто така:

- Ги идентификуваме и проценуваме ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, без разлика дали се резултат на измама или грешка, дизајнираме и извршуваме ревизорски процедури кои одговараат на тие ризици и прибавуваме ревизорски докази кои се доволни и соодветни да обезбедиме основа за нашето ревизорско мислење. Ризикот од неоткривање на материјално погрешно прикажување како резултат на измама е повисок од ризикот како резултат на грешка, поради тоа што измамата може да вклучи заговор, фалсификување, намерни пропусти, лажни прикажувања или заобиколување на внатрешната контрола.
- Стекнуваме разбирање за внатрешната контрола која е значајна за ревизијата со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и со цел за изразување мислење за ефективност на внатрешната контрола на Банката.
- Ја оценуваме соодветноста на користените сметководствени политики и разумноста на сметководствените проценки и поврзаните обелоденувања направени од страна на раководството.

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (Продолжува)

Одговорности на ревизорот за ревизијата на финансиските извештаи (Продолжува)

- Донесуваме заклучок за соодветноста на применетата претпоставка за континуитет како сметководствена основа од страна на раководството и врз основа на прибавените ревизорски докази дали постои материјална неизвесност поврзана со настани или услови кои можат да предизвикаат значаен сомнеж во можноста на Банката да продолжи да работи под претпоставката на континуитет. Доколку заклучиме дека постои материјална неизвесност, тогаш е потребно да обрнеме внимание во нашиот ревизорски извештај на поврзаните обелоденувања во финансиските извештаи или доколку таквите обелоденувања се несоодветни, да го модификуваме нашето мислење. Нашите заклучоци се засновани на ревизорските докази прибавени до датумот на нашето ревизорско мислење. Меѓутоа, идни настани или услови може да предизвикаат Банката да престане да работи според претпоставката на континуитет.
- Ја оценуваме севкупната презентација, структура и содржина на финансиските извештаи, вклучувајќи ги обелоденувањата и дали финансиските извештаи ги претставуваат основните трансакции и настани на начин кој постигнува објективна презентација

Комуницираме со оние кои се задолжени за управување, меѓу другото, и за планираниот опсег и временскиот распоред на ревизијата и за значајните наоди од ревизијата, вклучувајќи ги евентуалните значајни недостатоци на внатрешната контрола што ги идентификуваме во текот на нашата ревизија.

Исто така им доставуваме на оние кои се задолжени за управување изјава дека сме ги исполниле барањата за независност и ги соопштуваме сите односи и други прашања за кои може разумно да се смета дека влијаат врз нашата независност, и каде е применливо, поврзаните заштитни мерки. Од прашањата соопштени на оние кои се задолжени за управување, ги утврдуваме оние прашања кои беа од најголемо значење при ревизијата на финансиските извештаи за тековниот период и затоа се клучни ревизорски прашања. Ги опишуваме овие прашања во нашиот ревизорски извештај, освен ако закон или регулатива не го исклучува јавното обелоденување на прашањето или кога, во исклучително ретки случаи, утврдиме дека прашањето не треба да биде соопштено во нашиот извештај затоа што може разумно да се очекува дека негативните последици од тоа ќе ги надминат придобивките за јавниот интерес.

Извештај за други законски и регулаторни барања

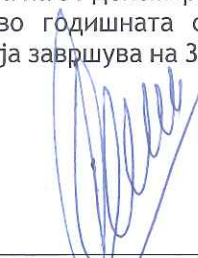
Раководството на Банката е исто така одговорно за изготвување на годишен извештај за работењето на Банката за 2025 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски информации објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2025, во согласност со меѓународните стандарди за ревизија, како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (д) од Законот за ревизија.

Според нашето мислење, историските финансиски информации објавени во годишниот извештај за работењето на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2025, 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, 29 Април 2026 година



Иван Богдановски
Овластен ревизор




Драган Димитров
Управител



ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ

**Финансиски извештаи за годината
завршена на 31 декември 2025**



ПроКредит Банка АД Скопје
Финансиски извештаи
за годината завршена на 31 декември 2025

Содржина	
Извештај на независниот ревизор	
Финансиски извештаи	
Биланс на успех	1
Извештај за сеопфатна добивка	2
Биланс на состојба	3-4
Извештај за промените во капиталот и резервите	5-7
Извештај за паричниот тек	8-9
Белешки кон финансиските извештаи	10-143

Биланс на успех за периодот од 1 јануари до 31 декември

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 2025	Предходна година 2024
Приходи од камата	2.111.898	2.153.978
Расходи за камата	(695.110)	(723.203)
Нето-приходи / (расходи) од камата	1.416.788	1.430.775
Приходи од провизии и надомести	621.258	576.620
Расходи за провизии и надомести	(206.092)	(185.146)
Нето-приходи / (расходи) од провизии и надомести	415.166	391.474
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	222.500	205.339
Останати приходи од дејноста	60.764	57.079
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(127.702)	(54.096)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства на нето основа	(9.592)	13.875
Трошоци за вработените	(399.714)	(336.940)
Амортизација	(69.566)	(41.300)
Останати расходи од дејноста	(791.577)	(709.898)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	717.068	956.308
Данок на добивка	(71.330)	(96.255)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	645.738	860.053
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	645.738	860.053
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на*:		
Акционерите на банката	-	-
Неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција		
Основна заработка по акција (во денари)	96	127
Разводната заработка по акција (во денари)	96	127

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени за издавање од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 Април 2026 година и во нивно име потпишани од:

Емилија Спировска
Член на Управен одбор

Стевче Кузмановски
Член на Управен одбор

Милан Дамчевски
Член на Управен одбор

Маја Михајлова
Член на Управен одбор

Валентина Никовска
Овластен сметководител – број на лиценца 103199

Извештај за сеопфатна добивка за периодот од 1 јануари до 31 декември

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2025	предходна година 2024
Добивка/(загуба) за финансиската година	645.738	860.053
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 сопст.средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	(5.174)	3.118
- 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	(5.174)	3.118
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	20.050	7.521
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	27.150	26.148
- намалување на ревалоризациска резерва, рекласификувано во БУ	(7.100)	(18.627)
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	20.050	7.521
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	14.876	10.639
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	660.614	870.692
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени за издавање од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 Април 2026 и во нивно име потпишани од:

Емилија Спировска
Член на Управен одбор

Стевче Кузмановски
Член на Управен одбор

Милан Дамчевски
Член на Управен одбор

Маја Михајлова
Член на Управен одбор

Валентина Никовска –
Овластен сметководител – број на лиценца 103199

Биланс на состојба на ден 31 декември 2025 година

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 2025	Предходна година 2024
Актива:		
Парични средства и парични еквиваленти	18 12.267.360	13.864.443
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 13.754	7.298
Кредити на и побарувања од други коминтенти	22.2 38.474.950	33.524.321
Вложувања во хартии од вредност	23 4.627.996	3.600.276
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат по "методот главнина")	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 16.762	-
Останати побарувања	25 208.185	276.272
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основ на ненаплатени побарувања	27 80.941	68.045
Нематеријални средства	28 29.764	8.684
Недвижности и опрема	29 710.494	644.073
Одложени даночни средства	30.2 194	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна Актива	56.430.401	51.993.412
Обврски:		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви во почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банки	34.1 267.650	282.272
Депозити на други коминтенти	34.2 40.322.376	37.586.982
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 7.768.521	7.367.363
Субординирани обврски	37 696.506	687.418
Посебна резерва и резервирања	38 58.355	47.225
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 -	34.916
Одложени даночни обврски	30.2 -	381
Останати обврски	39 289.026	111.462
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	49.402.433	46.118.019

Биланс на состојба на ден 31 декември 2025 година (продолжува)

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Капитал и резерви		
40		
Запишан капитал	2.570.276	2.078.316
Премии од акции	74.633	74.633
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	63.118	48.242
Останати резерви	175.624	132.621
Задржана добивка	4.144.316	3.541.581
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	7.027.968	5.875.393
Неконтролирано учество*	-	-
Вкупно капитал и резерви	7.027.968	5.875.393
Вкупно обврски и капитал и резерви	56.430.401	51.993.412
Потенцијални обврски	42	8.273.299
Потенцијални средства	42	307.475

* само за консолидираните финансиски извештаи

** овој извештај е познат и како „Извештај за финансиската состојба“

Финансиските извештаи се одобрени за издавање од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 Април 2026 година и во нивно име потпишани од:

Емилија Спировска
Член на Управен одбор

Стевче Кузмановски
Член на Управен одбор

Милан Дамчевски
Член на Управен одбор

Маја Михајлова
Член на Управен одбор

Валентина Никовска –
Овластен сметководител – број на лиценца 103199

Извештај за промени на капиталот и резервите за периодот од 1 јануари до 31 декември 2025

во илјади денари

На 31 декември 2024/1 јануари 2025

Корекции на почетната состојба

На 31 декември 2024/1 јануари 2025,
 коригирано

Сеопфатна добивка/(загуба) за
 финансиската година
 Добивка/(загуба) за финансиската
 година

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

Промени во објективната вредност на
 средствата расположливи за продажба
должнички инструменти

- нереализирани промени во
 објективната вредност (нето)
 - реализирани промени во
 објективната вредност (нето),
 префрлени 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
сопственички инструменти

- нереализирани промени во
 објективната вредност (нето)
 - реализирани промени во
 објективната вредност (нето),
 префрлени во Останати резерви

Промени во објективната вредност на
 заштита од ризикот на паричните текови

Промени во објективната вредност на
 заштита од ризикот на нето-вложување
 во странско работење

Курсни разлики од вложување во
 странско работење

Одложени даночни (средства)/обврски
 признаени во капиталот

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

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

**Вкупно нереализирани
 добивки/(загуби) признаени во
 капиталот**

**Вкупно сеопфатна добивка/(загуба)
 за финансиската година**

Запишан капитал	Капитал			Ревалоризациони резерви					Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположива за распределба на акционерите	Ограничења на распределба на акционерите				
2.078.316	74.633	-	-	3.428	44.814	-	-	-	132.621	-	-	860.053	2.681.527	-	5.875.393	-	5.875.393
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.078.316	74.633	-	-	3.428	44.814	-	-	-	132.621	-	-	860.053	2.681.527	-	5.875.393	-	5.875.393
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	645.738	-	-	645.738	-	860.053
-	-	-	-	(5.174)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.368)	-	(5.368)
-	-	-	-	(5.368)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.368)	-	(5.368)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194	-	194
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	20.050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.050	-	20.050
-	-	-	-	(5.174)	20.050	-	-	-	-	-	-	645.738	-	-	660.614	-	660.614
-	-	-	-	(5.174)	20.050	-	-	-	-	-	-	645.738	-	-	660.614	-	660.614

ПроКредит Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината што завршува на 31.12.2025 година

Извештај за промени на капиталот и резервите за периодот од 1 јануари до 31 декември (продолжува)

во илјади денари

Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:
 Издадени акции во текот на периодот
 Издвојување за законска резерва
 Издвојување за останати резерви
 Дивиденди
 Откуп на сопствени акции
 Продадени сопствени акции
 Други промени во капиталот и резервите

Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите
 На 31 декември 2025

На 31 декември 2023/1 јануари 2024
 Корекции на почетната состојба

На 31 декември 2023 /1 јануари 2024, коригирано

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година
 Добивка/(загуба) за финансиската година

Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех
 Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба должнички инструменти
 - нереализирани промени во објективната вредност (нето)
 - реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени 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
сопственички инструменти
 - нереализирани промени во објективната вредност (нето)
 - реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви
 Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови
 Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење
 Курсни разлики од вложување во странско работење
 Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот
 Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност
 Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех

	Капитал				Ревалоризациони резерви				Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запешан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики и од вложување во странско работење	Останати ревалоризациони резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположива за распределба на акционерите				
1.708.148	74.633	-	-	310	37.293	-	-	-	101.830	-	-	615.829	2.096.490	-	4.634.533	-	4.634.533
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.708.148	74.633	-	-	310	37.293	-	-	-	101.830	-	-	615.829	2.096.490	-	4.634.533	-	4.634.533
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	860.053	-	-	860.053	-	860.053
-	-	-	-	3.499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.499	-	3.499
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	3.499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.499	-	3.499
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(381)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(381)	-	(381)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	7.521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.521	-	7.521

ПроКредит Банка АД Скопје
Финансиски извештаи за годината што завршува на 31.12.2025 година

во илјади денари
Вкупно нерелизирани добивки(загуби) признаени во капиталот
Вкупно сеопфатна добивка(загуба) за финансиската година
 Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:
 Издадени акции во текот на периодот
 Издвојување за законска резерва
 Издвојување за останати резерви
 Дивиденди
 Откуп на сопствени акции
 Продадени сопствени акции
 Други промени во капиталот и резервите
 Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите
 На 31 декември 2024

Капитал				Ревалоризациони резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризационска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризационска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики и од вложувања во странско работење	Останати ревалоризационски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				(Акумулирани загуби)
-	-	-	-	3.118	(7.521)	-	-	-	-	-	-	860.053	-	-	870.692	-	870.692
-	-	-	-	3.118	(7.521)	-	-	-	-	-	-	860.053	-	-	870.692	-	870.692
370.168	-	-	-	-	-	-	-	-	30.791	-	-	-	-	-	370.168	-	370.168
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.791	-	30.791
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(615.829)	585.037	-	30.791	-	30.791
370.168	-	-	-	-	-	-	-	-	30.791	-	-	(615.829)	585.037	-	370.168	-	370.168
2.078.316	74.633	-	-	3.428	44.814	-	-	-	132.621	-	-	860.053	2.681.527	-	5.875.393	-	5.875.393

Финансиските извештаи се одобрени за издавање од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 Април 2026 година и во нивно име потпишани од:

Емилија Спировска
 Член на Управен одбор

Стевче Кузмановски
 Член на Управен одбор

Милан Дамчевски
 Член на Управен одбор

Маја Михајлова
 Член на Управен одбор

Валентина Никовска –
 Овластен сметководител – број на лиценца 103199



ПроКредит Банка АД Скопје
Финансиски извештаи за годината што завршува на 31.12.2025 година

Извештај за паричниот тек за периодот од 1 јануари до 31 декември

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Паричен тек од основната дејност		
Добивка пред оданочување	645.737	860.053
Коригирана за:		
Неконтролирано учество вклучено во билансот на успех *	-	-
Амортизација на:		
нематеријални средства	3.207	637
недвижности и опрема	47.258	40.662
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижност и опрема	(5.011)	(67)
продажба на преземени средства врз основ на ненаплатени побарувања	(2.309)	(3.127)
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основ на ненаплатени побарувања	-	850
Приходи од камата	(2.111.898)	(2.153.978)
Расходи за камата	695.110	723.203
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-
дополнителна исправка на вредноста	323.449	566.112
ослободена исправка на вредноста	(195.747)	(512.015)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства на нето-основа	-	-
дополнителни загуби поради оштетување	16.692	4.751
ослободени загуби поради оштетување	(7.100)	(18.627)
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	13.834	14.173
ослободени резервирања	(12.789)	(11.495)
Приходи од дивиденди	-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	11.130	666
Наплатени камати	2.090.972	2.195.334
Платени камати	(659.976)	(733.795)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	852.660	973.337
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување		
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на и побарувања од банки	(9.146)	192.070
Кредити на и побарувања од други коминтенти	(5.089.560)	(3.158.715)
Заложени средства	-	-
Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања	(36.278)	(41.616)
Задолжителна резерва во странска валута	(497.629)	(142.947)
Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	145.453	(44.910)
Одложени даночни средства	(194)	-
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	(17.106)	(613.251)
Депозити на други коминтенти	2.714.991	1.835.400
Останати обврски	172.197	(75.477)

Извештај за паричниот тек за периодот од 1 јануари до 31 декември (продолжува)

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(1.764.611)	(1.076.109)
(Платен)поврат на данок на добивка	(94.127)	(63.121)
Нето паричен тек од основната дејност	(1.858.738)	(1.139.230)
Паричен тек од инвестиционата дејност (Вложувања во хартии од вредност)	(10.537.000)	(3.598.000)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	9.580.000	2.398.000
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(24.288)	(8.217)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(44.098)	(51.104)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	(64.571)	10.156
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	-	-
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(1.125.956)	(1.249.165)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(1.489.176)	(1.126.384)
Зголемување на обврските по кредити	1.887.076	1.249.771
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	491.960	370.168
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	889.860	493.556
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	122	163
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(2.094.712)	(1.894.676)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	11.541.043	13.435.719
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	9.446.331	11.541.043

Финансиските извештаи се одобрени за издавање од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 Април 2026 година и во нивно име потпишани од:

Емилија Спировска
 Член на Управен одбор

Стевче Кузмановски
 Член на Управен одбор

Милан Дамчевски
 Член на Управен одбор

Маја Михајлова
 Член на Управен одбор

Валентина Ниќовска –
 Овластен сметководител – број на лиценца 103199

1 Вовед

2 Управување со ризици

- 2.1 Кредитен ризик
- 2.2 Ризик на ликвидност
- 2.3 Пазарен ризик
- 2.3.1 Анализа на усогласеноста на каматните стапки
- 2.3.3 Валутен ризик

3 Адекватност на капиталот

4 Известување според сегментите

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

Биланс на успех

- 6 Нето приходи (расходи) од камата
- 7 Нето приходи (расходи) од провизии и надомести
- 8 Нето приходи од тргување
- 9 Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност
- 10 Нето приходи (расходи) од курсни разлики
- 11 Останати приходи од дејноста
- 12 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа
- 13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа
- 14 Трошоци за вработените
- 15 Амортизација
- 16 Останати расходи од дејноста
- 17 Данок на добивка

Биланс на состојба

Актива

- 18 Парични средства и парични еквиваленти
- 19 Средства за тргување
- 20 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
- 21 Дериватни средства чувани за управување со ризик
- 22.1 Кредити на и побарувања од банки
- 22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти
- 23 Вложувања во хартии од вредност
- 24 Вложувања во придружени друштва
- 25 Останати побарувања
- 26 Заложени средства
- 27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања
- 28 Нематеријални средства
- 29 Недвижности и опрема
- 30 Тековни и Одложени даночни средства
- 31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Обврски, капитал и резерви

- 32 Обврски за тргување
- 33 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање
- 34.1 Депозити на банки
- 34.2 Депозити на други комитенти
- 35 Издадени должнички хартии од вредност

- 36 Обврски по кредити
- 37 Субординирани обврски
- 38 Посебна резерва и резервирања
- 30 Тековни и Одложени даночни обврски
- 39 Останати обврски
- 40 Запишан капитал

Други обелоденувања

- 41 Заработка по акција
- 42 Потенцијални обврски и потенцијални средства
- 43 Работи во име и за сметка на трети лица
- 44 Трансакции со поврзаните страни
- 45 Наеми
- 46 Плаќања врз основа на акции

1 Вовед

а) Општи информации

ПроКредит Банка А.Д. – Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) има овластување за извршување на сите банкарски активности согласно Законот за банки. Како позначајни активности би ги издвоиле: прибирање на депозити, кредитирање во земјата и странство, менувачки работи, платен промет во земјата и странство, тргување со хартии од вредност, тргување со девизни средства, издавање и администрирање на платежни средства.

Банката е регистрирана како акционерско друштво во Република Северна Македонија. Банката е подружница на Групацијата ПроКредит Холдинг АГ која поседува 100% од акциите со право на глас на Банката. ПроКредит Холдинг АГ и е компанија мајка на Банката.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

*Манапо бр. 7
1000 Скопје
Република Северна Македонија*

Вработени

Заклучно со 31 декември 2025 година ПроКредит Банка АД – Скопје има 293 вработени (2024: 259 вработени).

Финансиските извештаи се одобрени за издавање од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 Април 2026 година и во нивно име потпишани од членовите на Управниот одбор.

Членови на Управен Одбор

Членови на Управниот Одбор се:

Член на Управен одбор	Емилија Спировска
Член на Управен одбор	Стевче Кузмановски
Член на Управен одбор	Милан Дамчевски
Член на Управен одбор	Маја Михајлова

б) Основа за составување 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, Законот за банки, 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 РМ“ бр. 83/17 и 275/24) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи („Службен весник на РМ“ бр. 83/17, 149/18 и 275/24).

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 РМ“ бр. 83/17, 149/18 и 275/24).

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за средствата расположливи за продажба кои се мерат по објективна вредност.

Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се прикажани во македонски денари (“МКД” или “денари”), која е функционална валута на Банката. Освен каде што е наведено, финансиските информации се прикажани во илјади македонски денари.

Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од менаџментот да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Иако проценките се базираат на искуството на менаџментот и доброто познавање на тековните настани и активности, реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од менаџментот и критичните проценки во примената на Сметководствените стандарди како што се усвоени во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1 (г).

в) Значајни сметководствени политики

Основните сметководствени политики применети при составување на финансиските извештаи се наведени во понатамошниот текст:

Трансакции во странска валута

Странска валута е валута различна од функционалната валута. Трансакција во странска валута е трансакција која гласи во странска валута или може да се претвори 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 искажани во странска валута се сведуваат во функционална валута (македонски денар) со примена на курсот важечки на датумот на биланс на состојба.

Нето-приходите и расходи од курсни разлики се признаат во билансот на успех во периодот кога се појавуваат и вклучуваат реализирани и нереализирани курсни разлики кои произлегуваат од:

- порамнување на трансакции во странска валута (монетарни и немонетарни) во текот на целата финансиска година;
- курсирањето на монетарните ставки по курсеви што се различни од оние што се користени при нивно почетно евидентирање.

Девизен курс:	31 декември 2025 МКД	31 декември 2024 МКД
ЕУР	61,49	61,49
УСД	52,30	58,88

Приходи и расходи од камати

Приходите и расходите по основ на камата за сите каматоносни финансиски инструменти се прикажани во позициите “Приходи од камата” и “Расходи од камата” во билансот на успех, а се признаваат со употреба на методот на ефективна камата. Методот на ефективна камата е метод на мерење на финансиските средства и обврски според амортизирана набавна вредност и алокација на приходите и расходите од камата во периодот на очекуваното достасување на финансиските инструменти.

Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира идните парични приливи и идните парични одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, кога е соодветно, низ пократок период во однос на нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметување на ефективната каматна стапка, Банката го проценува паричниот тек земајќи ги предвид сите договорни услови на финансискиот инструмент (на пример, можност за предвремена отплата) без да ги зема предвид идните кредитни загуби. Пресметката ги вклучува сите провизии и надоместоци, платени или примени помеѓу договорните страни, трансакциските трошоци и сите други премии или дисконти.

Приходи и расходи од провизии и надомести

Приходите од провизии и надомести ги опфаќаат пресметаните провизии врз основа на кредити, гаранции, акредитиви и други банкарски услуги.

Приходите од провизии и надомести се признаваат во билансот на успех на пресметковна основа во моментот на извршувањето на услугата. Расходите од провизии и надомести се признаваат на пресметковна основа.

Провизиите и надоместите кои се составен дел од ефективната каматна стапка се амортизираат низ очекуваниот век на финансискиот инструмент и се признаваат во рамките на приходите или расходите од камати, а останатите провизии и надомести се признаваат како приход/расход во моментот кога услугите се обезбедени или соодветната поврзана активност е извршена.

Расходи од наеми

Плаќањата направени по основ на оперативен лизинг се признаваат во билансот на успех по пропорционална метода за времетраењето на закупот.

Финансиски средства

Банката признава финансиско средство во билансот на состојба кога станува странка на договорните одредби на финансискиот инструмент.

Банката ги класифицира финансиските средства во една од следните категории: парични средства и парични еквиваленти, финансиски средства расположливи за продажба и кредити и побарувања (специфичностите за секоја категорија се презентирани одделно).

Банката почетно ги признава финансиските средства по набавна вредност, која е еднаква на објективната вредност на дадениот надоместок за средството, зголемена за директно поврзаните трансакциски трошоци со набавката на средството.

Банката ги мери финансиските средства во последователните периоди согласно класификацијата на истите, односно парични средства и парични еквиваленти како и кредитите и побарувања според амортизирана набавна вредност, а финансиски средства расположливи за продажба според објективна вредност.

Класификацијата на финансиските средства се врши во зависност од бизнис моделот на банката и карактеристиките на договорените парични текови. Во банката се утврдени три бизнис модели: НТС (held to collect) ги вклучува финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, НТКС (held to collect and sale) ги опфаќа финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку сеопфатната добивка, додека политиката на Банката е да не работи со финансиски средства НФТ (held for trading) што опфаќа средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех.

Принципи на мерење по амортизирана набавна вредност

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство го претставува износот при почетното признавање, намален за отплати на главницата, намален или зголемен за акумулираната амортизација утврдена со употреба на методот на ефективна камата и намален за исправката на вредност поради оштетување или ненаплатливост.

Во категоријата на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- 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 главница и камата“ – СППИ.

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

Оцената 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 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. Оцената 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.

Во овој контекст, целта на деловниот модел за финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност е чување финансиските средства заради наплата на договорните парични текови.

Притоа, доколку одредени финансиски инструменти од оваа категорија се продадат пред нивниот договорен рок на достасување (предвремени продажби), тоа не е директен показател за промената на деловниот модел на банката, особено доколку

ваквите продажби не се во голем обем, не се со зголемена зачестеност и доколку и во иднина се очекува дека ваквите или слични финансиски инструменти ќе се управуваат во рамки на ваков деловен модел. Во случај на предвремени продажби на овие средства банката е должна да направи анализа дали настанала промена на деловниот модел на банката за овие финансиски средства, при што во предвид ќе ги земе податоците за фреквенцијата, периодите и обемот на продажбите; причините за продажбите и очекувањата на банката за продажби на средства од оваа категорија и во иднина.

Оние должнички финансиски средства коишто согласно со деловниот модел на банката се класифицирани во категориите на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, исполнуваат уште еден услов - согласно договорните услови на средството, банката очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“ - СППИ.

Во рамки на договорните парични текови, елементот „главница“ го опфаќа износот при првичното одобрување, намален за сите отплати; а елементот „камата“ претставува надомест за временската вредност на парите, кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, административните или услужните трошоци и профитната маргина. За да е исполнет условот на СППИ, договорните паричните текови не треба да вклучуваат каква било изложеност на ризици или променливост која не претставуваат вообичаен кредитен аранжман (на пример, изложеност на ризик од промена на цените на акции или добра/стоки). Оцената дали е исполнет условот на СППИ се прави во валутата во која средството е деноминирано.

Оние должнички финансиски средства за кои е оценето дека не го исполнуваат условот на СППИ, банката ги класифицира како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех и ја мери нивната објективна вредност.

Анализата дали е исполнет условот на СППИ се прави при почетното признавање на секое должничко финансиско средство. Анализата дали е исполнет условот на СППИ се прави врз основа на договорните услови на инструментот при што се земаат во предвид сите парични текови утврдени во договорот.

Во случај на измена на договорните парични текови на постоечко финансиско средство, банката на датумот на изменувањето прави оценка/проверка дали е исполнет условот на СППИ со новите изменети договорни услови, и соодветно го класифицира финансиското средство.

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

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

Билансот на состојба. По исклучок, во случаите на промена единствено на преостанатиот договорен рок на наплата на побарувањата, промена единствено на прилагодливата каматна стапка, предвремена отплата блиску до договорниот рок на отплата или незначителни/ситни износи на претплата, банката не ја утврдува новата сметководствена вредност на изменетото средство (не треба да прави нова пресметка на ефективната каматна стапка, односно на разграничувањето на акумулираната амортизација) и не признава добивка или загуба од измената во Билансот на успех, бидејќи тие промени се незначителни. Во случај на предвремена отплата блиску до крајниот рок на достасување, банката во целост да го приходува целиот преостанат износ на акумулирана амортизација на датумот на предвремената отплата.

Доколку измената на договорните парични текови на одредено средство предизвика депризнавање на оригиналното финансиско средство (на пр. консолидација на повеќе побарувања во едно побарување, промена на валутата во која е деноминирано средството, и сл.), тоа се депризнава и банката евидентира ново финансиско средство.

Принципи на мерење по објективна вредност

Во категоријата на финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка, банката ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- банката 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 главница и камата“ - СППИ.

Објективната вредност на финансиско средство се утврдува на различен начин во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Финансиското средство се смета дека е тргувано на активен пазар доколку се вршат трансакции со средството со доволна фреквенција и обем, за да обезбедат ценовна информација за средството. Притоа, тековната куповна цена претставува пазарна цена за средство кое се чува или за обврска која треба да се издаде додека за средството кое ќе биде стекнато или за обврската која се чува како пазарна цена се зема тековната продажна/понудена цена. При непостоење на активен пазар за финансиското средство Банката применува одредени техники за вреднување на финансиското средство.

Заклучно со 31.12.2025 година, Банката пресметува објективна вредност на вложувања во државни записи и државни обврзници издадени од Министерство за финансии, како и на Еврообврзници издадени од Министерство за финансии.

Со цел да се утврди објективната вредност на државните записи и државните обврзници, Банката користи индиректен метод односно врз основа на надворешните пазарни стапки за исти инструменти и анализа на трендовите на истите, се пресметува објективната вредност на овие хартии од вредност.

Притоа, за тековното утврдување на објективна вредност, се земаат во предвид актуелните каматни стапки на државни записи без девизна клаузула за 6 и 12 месеци, објавени од Министерство за Финансии којшто во моментот се 3,00% и 4,00% соодветно, и за утврдување на објективна вредност на државните обврзници со рок на достасување од 3 години се зема во предвид актуелната каматна стапка на државни обврзници со рок на достасување од 3 години објавена од Министерство за Финансии којашто во моментот е 3,50%.

Банката ја утврдува објективната вредност на Еврообврзницата со директна примена на објавената пазарна цена на финансискиот инструмент на активен пазар.

Финансиски средства (продолжение)

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства ги сочинуваат: банкнотите и кованите пари во благајна, средствата на сметката на Банката кај НБРСМ, неограничените депозити во НБРСМ (вклучувајќи ја и задолжителната резерва во денари) и депозитите по видување (вклучувајќи ги и трансакциските депозити).

Паричните еквиваленти претставуваат краткорочни, високо ликвидни вложувања со оригинален рок на достасаност помал од три месеци од датумот на стекнување. Паричните еквиваленти ги сочинуваат: благајнички и државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар, кредити дадени на и побарувања од банки и орочени депозити со оригинален рок на достасаност помал од три месеци.

Како парични средства и парични еквиваленти Банката ги квалификува оние финансиски средства кои може брзо да се конвертираат во познат одредлив износ на парични средства и кои содржат незначителен ризик од промена на својата вредност. Паричните средства и парични еквиваленти Банката ги евидентира по амортизирана набавна вредност која вообичаено е еднаква со нивната номинална вредност.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или детерминирани плаќања, кои не котираат на активниот пазар и го исполнуваат СППИ условот. Кредитите и побарувањата ги вклучуваат сите побарувања кои произлегуваат од трансакциите со комитенти и банки.

Кредитите и побарувањата се признаваат кога Банката станува странка на договорните одредби односно исплаќа парични средства на кредитобарателите немајќи намера да тргува со побарувањата.

Вредноста на кредитите и побарувањата при почетно мерење се зголемува за директно поврзаните трансакциски трошоци. Последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиските средства расположливи за продажба се оние финансиски средства кои Банката има намера да ги чува во неодреден период и кои може да ги продаде поради ликвидносни потреби и кои согласно договорните услови на средството го исполнуваат СППИ условот (Банката очекува парични текови на одредени датуми единствено врз основа на отплата на главница и камата).

По почетното признавање, финансиските средства расположливи за продажба се мерат по објективна вредност. Добивките или загубите условени од промените на објективната вредност се евидентираат директно во капиталот во позицијата „Ревалоризациски резерви/Разлики од вреднување на средствата расположливи за продажба“.

Приходот од камата и позитивните или негативни курсни разлики на финансиските средства расположливи за продажба, Банката ги признава во билансот на успех за тековниот период. Во билансот на успех, Банката ги признава кумулативните добивки / загуби кои биле претходно признаени во капиталот во случај на продажба или во моментот на достасување на средство кога и се депривираат од капиталот.

Финансиски средства (продолжение)

Банката ги депризнава финансиските средства кога договорните права на паричните текови од финансиското средство се истечени или кога финансиското средство е пренесено и преносот се квалификува за депризнавање.

Исправка на вредноста на финансиските средства

Финансиски средства расположливи за продажба

Кога постои објективен доказ дека финансиско средство расположливо за продажба е оштетено, кумулативната загуба (разликата помеѓу почетната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството) претходно признаена во ревалоризациските резерви, Банката ја отстранува од ревалоризациските резерви и признава во билансот на успех во позицијата „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства, на нето-основа“.

Во последователниот период, доколку објективната вредност се зголеми и зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случил откако исправката на вредноста (загубата поради оштетување) била признаена во билансот на успех, истата треба да се ослободи (анулира). Износот на ослободување Банката го вклучува во билансот на успех во позицијата „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства, на нето-основа“. Останатиот износ, до новата објективна вредност, Банката го третира како зголемување на објективната вредност на средството и се признава во ревалоризациските резерви.

Финансиски средства евидентирани по амортизирана вредност

Во категоријата на финансиски средства кои се евидентираат по амортизирана набавна вредност се вклучени кредитите и побарувањата и паричните средства на банката.

Банката на месечна основа проценува дали постојат објективни докази за оштетување на одредено финансиско средство или на група на финансиски средства.

Финансиско средство или група финансиски средства се оштетени и исправка на вредност се признава само ако постои објективен доказ за оштетување како резултат на еден или повеќе настани кои се случиле по иницијалното признавање на средствата (настан кој предизвикува загуба) и доколку тој настан кој предизвикува загуба (или настани) имаат влијание на проценетите идни парични текови од финансиското средство или група финансиски средства.

Критериумите кои Банката ги користи за да утврди дека постои објективен доказ дека одредено финансиско средство или група средства се оштетени или ненаплатливи вклучуваат:

- значајна финансиска потешкотија на должникот;
- фактичко прекршување на договорот, како што е неплаќање или доцнење на плаќањата по камата или главница;
- давање олеснување на должникот од страна на доверителот, поради финансиски потешкотии на должникот, а кои што доверителот инаку не би ги дал на други;
- голема веројатност дека должникот ќе влезе во стечајна постапка или во друг вид на финансиска реорганизација;
- исчезнување на активен пазар за финансиското средство поради финансиски потешкотии или податоци кои укажуваат на тоа дека постои мерливо намалување во проценетите идни парични текови од група финансиски средства, од почетното признавање на овие средства, иако

намалувањето не може индивидуално да се поврзе со финансиското средство, вклучувајќи:

- a) негативни промени во платежната способност на должникот (на пример зголемен број на задоцнети плаќања или зголемен број на должници по кредитни картички кои го достигнале нивното максимално дозволено пречекорување и кои го плаќаат минималниот месечен износ) или
- b) национални или локални економски услови кои се во соодносот со оштетувањето на средствата (на пример: зголемување на стапката на невработеност во географската област на должникот, намалување на цените на имот во соодветната област, а кој служи како обезбедување, намалување на цената на производот што го произведуваат, односно услугата што ја даваат клиентите и слично).

Банката иницијално проценува дали објективниот доказ за оштетување постои поединечно за сите финансиските средства. Банката ја применува постоечката Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик пропишана од НБРСМ подетално објаснета во Белешка 2.1.

Поединечна исправка на вредноста

Износот на исправката на вредноста - загубата поради оштетување е еднаков на разликата помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби кои не се случиле), дисконтирани со првобитната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Банката ја намалува сметководствената вредност на средството до неговиот проценет надоместлив износ преку сметка за исправка на вредноста, а износот на загубата го вклучува во билансот на успех во позицијата „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства, на нето-основа“. Доколку причините за оштетување исчезнат, претходно признаениот износ на исправка на вредноста (загуба поради оштетување) Банката го ослободува / анулира преку корегирање на сметката за исправката на вредноста и го вклучува во билансот на успех во позицијата „Исправка на вредноста (загуби поради оштетување) на финансиските средства, на нето-основа“.

Исправка на вредноста на групна основа

До 1 јули 2019 година кога стапи на сила новата Одлука за кредитен ризик, износот на загуби поради оштетување кои не се специфично идентификувани, но за кои искуството покажува дека постојат во портфолиото на кредити и побарувања, Банката го признаваше како трошок и соодветно ја намалуваше вкупната сметководствена вредност на кредитите и побарувањата преку користење на сметка за групна исправка на вредноста. По 1 јули 2019 година, Банката не применува исправка на групна основа.

Финансиски обврски

Банката признава финансиски обврски во билансот на состојба кога станува странка од договорните одредби на финансискиот инструмент.

Депозитите на банки, депозитите на коминтенти, обврските по кредити и субординираните обврски претставуваат извор на должничко финансирање за Банката.

Банката ги признава финансиските обврски почетното според нивната објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци кои се директно поврзани со издавањето на финансиската обврска.

Финансиски обврски (продолжение)

Објективната вредност на финансиската обврска е еднаква на средствата примени во замена за преземање или издавање на обврската. Последователно, Банката ги мери финансиските обврски според амортизирана набавна вредност. Врз основа на методот на ефективна камата, каматата и амортизацијата на дисконтот се признаваат во билансот на успех како расходи од камата.

Банката ја депривира финансиската обврска кога обврската определена во договорот е подмирена, откажана или истечена преку плаќање од страна на доверителот или кога должникот законски е ослободен од обврската.

Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето-износот се прикажува во билансот на состојбата само кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да ги порамни трансакциите на нето-основа или да ги реализира плаќањата истовремено. Приходите и расходите се презентираат на нето-основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби коишто произлегуваат од групи на слични трансакции.

Нефинансиски средства

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања вклучуваат земјиште, згради, опрема и други вредности добиени во замена за сомнителни и спорни побарувања.

Банката признава преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања кога постапките за преземање се законски извршени односно откако е стекната правна основа за запишување на сопственоста.

Преземените средства почетно се признаваат по пониската од проценетата вредност, намалена за очекуваните трошоци за продажба кои ќе паднат на товар на Банката и вредноста на преземеното средство наведена во актот за преземање, од кој произлегува правниот основ за стекнување на правото на сопственост. Проценетата вредност се определува од страна на овластен проценувач.

На датумот на почетното признавање на средството, Банката е должна согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања во билансот на состојба ја намали вредноста на преземеното средство како оштетување во износ од најмалку 20% од вредноста по која средствата почетно се признаваат. Доколку вака намалената вредност на преземеното средство е поголема од износот на затворените побарувања (вкупни побарувања намалени за исправката) за разликата Банката признава ревалоризациска резерва.

По почетното признавање, најмалку еднаш во период од дванаесет месеци Банката врши проценка на преземеното средство и утврдува разлика со сметководствената вредност. Во исто време Банката пресметува 20% од сметководствената вредност на преземеното средство и го споредува со разликата помеѓу проценетата и сметководствена вредност. Поголемиот износ го признава во билансот на успех како загуба за оштетување. Во случај на пренамена на преземено средство во основно средство коешто и служи на Банката во работењето, вредноста по која ќе се евидентира основното средство е по пониската од последната важечка проценка извршена од страна на овластен проценител и од сметководствена вредност на средството на датумот на преземање (согласно со Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања).

Нефинансиски средства (продолжение)

Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство во рок од пет години по датумот на неговото преземање, должна е на крајот на петтата година да ја сведе нето-вредноста на преземеното средство на нула.

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се депризнаваат при продажбата или кога трајно ќе се повлечат од употреба (не се очекуваат идни економски користи). Остварениот износ над, односно под сметководствената вредност, намалена за загубите за оштетување признаени во минати периоди, се признава како приход во позицијата „Останати приходи од дејноста“, односно како расход во позицијата „Останати расходи од дејноста“, на денот на продажбата.

Недвижности и опрема

Како недвижности и опрема, Банката ги признава материјалните вложувања за административни цели за кои очекува да имаат корисен век на употреба, подолг од една година.

Недвижностите и опремата почетно се мерат според набавната вредност која ја сочинуваат набавна цена намалена за сите попусти и работи, увозни давачки и даноци како и сите директно поврзани трошоци.

Последователните трошоци се вклучени во набавната вредност на средствата или се прикажуваат како посебни средства само ако е веројатно дека економската корист од средството ќе се прелее во корист на Банката и трошокот на средството може да биде соодветно измерен.

Последователно недвижностите и опремата се мерат според амортизирана набавната вредност односно набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и за акумулираните загуби поради оштетување. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во Билансот на успех кога настануваат.

Банката започнува со амортизација на средството во моментот кога тоа е расположливо за употреба, а завршува на пораниот датум од датумот на депризнавање и датумот на прекласифицирање на средството како чувано за продажба. Банката го применува праволинискиот метод на амортизација.

Вкупниот износ на амортизација на средството Банката го распределува согласно со неговиот корисен век на употреба, а трошокот за амортизација за секој период го признава во билансот на успех во позицијата „Амортизација“.

Проценетиот корисен век на употреба на одделни ставки од недвижностите и опремата на Банката е прикажан во следниот преглед:

Згради	40 години
Мебел и останата опрема	4-7 години

Методите на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се корегираат доколку е потребно.

Банката ги депризнава недвижностите и опремата кога истите дефинитивно ги повлекува од употреба или кога ги отуѓува.

Банката ги признава добивката или загубата од отуѓувањето во билансот на успех во позицијата „Останати приходи од дејноста“ или „Останати расходи од дејноста“, а се определуваат како разлика помеѓу нето приносите од отуѓувањето и сметководствената вредност на средството.

Нематеријални средства

Нематеријално средство претставува немонетарно средство без физичка содржина кое може самостојно да се идентификува. Нематеријалните средства на Банката вклучуваат софтвер и лиценца.

Банката почетно, нематеријалните средства ги мери по нивната набавна вредност, а последователно, по нивната набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и за акумулираните загуби поради оштетување. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во Билансот на успех кога настануваат.

Нематеријалните средства на Банката имаат конечен корисен век на употреба од најмногу 5 години од денот на нивното стекнување.

Банката започнува со амортизација на нематеријалното средство кога истото е расположливо за употреба, а вкупниот износ на амортизацијата го распределува систематски во текот на неговиот корисен век на употреба и го признава во билансот на успех во позицијата „Амортизација“.

Банката го депривира нематеријалното средство при негово отуѓување или кога не очекува идни економски користи од неговата употреба.

Банката ги признава добивката или загубата од отуѓувањето во билансот на успех во позицијата “Останати приходи од дејноста” или “Останати расходи од дејноста”, а се определуваат како разлика помеѓу нето приносите од отуѓувањето и сметководствената вредност на средството. Методите на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се корегираат доколку е потребно.

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства

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

Доколку постои таков доказ, Банката го проценува надоместливиот износ на средството. Загубата поради оштетување е еднаква на износот за кој сметководствената вредност на средството (единицата која создава парични средства) го надминува нејзиниот надоместлив износ. Надоместливиот износ на дадено средство или за единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од проценетата вредност на средството намалена за трошоците за продажба и неговата употребна вредност. При процената на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни процени на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

Нефинансиските средства, чии загуби поради оштетување се вклучени во оваа позиција од билансот на успех, се:

- недвижностите и опремата;
- нематеријалните вложувања;
- преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања;
- нетековните средства кои се чуваат за продажба и групата за отуѓување;
- останати средства.

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства (продолжение)

Загубата поради оштетување се признава како расход во билансот на успех, во позицијата „Загуби поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа“.

Загубата поради оштетување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради оштетување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во процените користени за утврдување на надоместливиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради оштетување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизацијата) кога не би била признаена загуба поради оштетување на средството во претходните години.

Наем

Банката го класифицира секој договор за наем како финансиски или оперативен наем согласно условите на договорот. При класификација, Банката се базира на економската суштина на договорот, а не само врз правната форма.

Финансискиот наем претставува наем со кој суштински се пренесуваат сите ризици и користи од некое средство, без разлика дали правно е пренесена или се предвидува да биде пренесена сопственоста на средството. Сите други наеми се оперативни наеми.

Договорите за наем, класифицирани како оперативен наем се однесуваат на наемот на експозитурите. Вкупните плаќања по овие договори се признаваат во билансот на успех и се распоредуваат праволиниски за целиот период на наем.

Посебна резерва и резервирања

Резервирања се признаваат кога Банката има правна или реална обврска која настанала како резултат на минати настани и доколку постои веројатност за подмирувањето на обврската да биде неопходен одлив на ресурси, но и доколку е возможно веродостојно да се процени износот кој ќе биде потребен за подмирување на обврската.

Износот кој Банката го признава како резервирање претставува проценка на потребниот одлив на средства за подмирување на сегашната вредност на обврската. При почетното мерење Банката ги зема во предвид ризиците и неизвесностите, идните настани и ги дисконтира резервирањата.

Последователно, Банката на секој датум на билансот на состојба го проценува износот на резервирањата и истиот го корегира, со цел да се одрази тековната состојба/проценка.

Почетното признавање и последователното зголемување/намалување на резервирањето Банката го прикажува на нето основа во билансот на успех во позицијата “Останати приходи/останати расходи од дејноста“. Доколку повеќе за Банката не е веројатно дека со подмирувањето на обврската би настанал одлив на средства, Банката ги ослободува неискористените резервирања и ослободувањето го прикажува во позицијата “Останати приходи од дејноста“.

Старателски активности

Банката се однесува како старател на пласирани средства во државни записи во име на физички и правни лица. Тоа не се средства и обврски на Банката и како такви не се признаени во финансиските извештаи. Банката не е изложена на ризик поврзан со овие средства, со оглед на тоа дека не гарантира за истите.

Користи за вработените

Банката во своето работење извршува плаќања за вработените кои се класифицираат како: краткорочни користи за вработените или користи поради престанок на вработувањето.

Краткорочните користи за вработените вклучуваат: плати, задолжителни придонеси за пензиско, здравствено и социјално осигурување, краткорочни платени отсуства (платен годишен одмор, платено боледување) и немонетарни користи (здравствена заштита, автомобили).

Банката ги признава краткорочните користи по недисконтиран износ кој се очекува да биде платен врз основа на работен однос.

Во согласност со применливата законска регулатива, плаќањата на придонесот за пензиско и инвалидско осигурување, придонесот за здравствено осигурување, придонесот за вработување како и персоналниот данок од плата, Банката ги извршува во име и за сметка на своите вработени.

Банката ги уплаќа овие придонеси во државниот фонд за пензиско и инвалидско осигурување како и фондот за здравствено осигурување. Банката ги пресметува придонесите и персоналниот данок според со закон пропишаните стапки, валидни за тековната година аплицирајќи ги на износот на бруто плата и истите ги плаќа во корист на надлежните државни институции и фондови. Придонесите и персоналниот данок од плата за Банката претставуваат обврска за годината, а трошоците за овие плаќања се прикажуваат во билансот на успех во иста позиција како и трошоците за плата. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови.

Користите поради престанок на вработувањето вклучуваат отпремнини коишто се исплаќаат на вработените коишто го прекинуваат работниот однос во Банката пред вообичаеното време за пензионирање.

Банката ги признава како расход во билансот на успех, користите поради престанок на вработувањето, а последователно ги дисконтира во случај кога достасуваат за период подолг од дванаесет месеци по датумот на билансот на состојба.

Во согласност со Законот за исплата на плати, Банката има обврска да исплати на вработените отпремнина при заминување во пензија на денот на пензионирање во износ на две просечни месечни плати по работник во Република Северна Македонија објавени до денот на исплата.

Банката по овој основ признава обврска во билансот на состојба и расход во билансот на успех во износ кој го утврдува со дисконтирање на проценетите идни парични одливи за две просечни месечни плати.

Данок на добивка (тековен и одложен)

Данокот од добивка се состои од тековен и одложен данок. Данокот од добивка се признава во добивката или загубата, освен кога се однесува за ставки коишто се однесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот.

Тековниот данок од добивка е очекувана даночна обврска од добивката пред оданочување за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка од 10% на денот на извештајот за финансиската состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

Данок на добивка (тековен и одложен) (продолжение)

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредноста на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели.

Одложениот данок се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога ќе се реализираат времените разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни времени разлики до износот за кој е веројатно дека ќе има оданочлив приход во иднина наспроти кој средството би се искористило.

Одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се намалува до степенот до кој веќе не е веројатно дека овие даночни приходи ќе се реализираат. Секое вакво намалување треба да се анулира до степенот до кој станува веројатно дека ќе биде расположива доволна оданочлива добивка. Непризнаено одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се признава до степенот до кој е веројатно дека идните даночни приходи на товар на кои може да се искористи тоа средство ќе бидат доволни.

Одложени даночни обврски се износи на даноци на добивка кои треба да се платат во идните периоди за сите оданочливи времени разлики. Одложените даночни обврски треба да се мерат со примена на даночните стапки кои биле важечки на датумот на билансот на состојба. Одложените даночни обврски не треба да се дисконтираат.

Дивиденди и акционерски капитал

Обични акции

Акционерскиот капитал се состои од обични акции.

Дивиденди

Дивидендите доколку постојат се прикажани во капиталот за периодот во којшто се одобрени од акционерите на Банката.

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

Премија од акции

Премија од акции претставува разлика помеѓу номиналната вредност и продажната цена на акцијата.

Заработка по акција

Банката ја прикажува заработката по акција во основната структура на билансот на успех. Банката ја прикажува основната заработка по акција односно разводнетата заработка по акција. Основната заработка по акција претставува дел од добивката или загубата кој им припаѓа на акционерите – сопственици на обични акции за ефектите на сите обични акции во оптек во текот на периодот. Разводнетата заработка по акција претставува дел од добивката или загубата кој им припаѓа на акционерите – сопственици на обични акции за ефектите на сите разводнети потенцијални обични акции. Разводнетата заработка по акција во Банката е идентична со основната заработка по акција, поради непостоење на издадени потенцијални обични акции за чиј ефект се врши корекција на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции.

Резерви

Резервите на Банката се содржат од законска и ревалоризациска резерва.

Законската резерва на Банката се искажува по номинална вредност со издвојување од нето добивката согласно Закон за трговски друштва и Статутот на Банката.

Во ревалоризационата резерва се евидентираат добивките и загубите од промените во објективната вредност за средствата расположиви за продажба, која резултира во зголемување или намалување на главнината (освен за загубите поради оштетување и добивките и загубите од курсните разлики, кои се признаваат во билансот на успех). Кога намалувањето на вредноста на финансиското средство расположиво за продажба се признава директно во ревалоризационата резерва и кога постои објективен доказ дека средството е оштетено, кумулативната загуба треба да се тргне од капиталот и да се признае во билансот на успех.

Дополнително, Банката признава ревалоризациски резерви при почетното признавање на преземените средства согласно Одлуката за сметководствен третман на преземените средства врз основ на ненаплатени побарувања од НБРСМ.

Потенцијални обврски и потенцијални средства

Потенцијалната обврска претставува можна обврска која произлегува од минати настани, а може да се потврди преку неизвесни идни настани кои не се во целост под контрола на Банката или сегашна обврска која произлегува од минати настани, но не е признаена во билансот на состојба бидејќи не е веројатно дека подмирувањето на истата ќе се предизвика одлив на ресурси или износот на обврската не може веродостојно да се измери.

Банката не признава потенцијални обврски во билансот на состојба.

Потенцијално средство претставува можно средство кое произлегува од минати настани, а може да се потврди преку неизвесни идни настани кои не се во целост под контрола на Банката односно произлегува од непланирани или од други неочекувани настани кои создаваат можност за прилив на ресурси. Банката не признава потенцијално средство во билансната евиденција.

Потенцијалните средства и обврски постојано се проценуваат за да се утврди дали приливот односно одливот е веројатен.

г) Употреба на оценки и проценки

Банката прави проценки и претпоставки кои влијаат на износите во извештајот односно на сметководствената вредност на средствата и обврските. Проценките и расудувањата континуирано се евалуираат и се базирани на претходни искуства и други фактори, вклучувајќи очекувања за идни настани за кои се верува дека ќе бидат веродостојни согласно моменталните услови.

Објективна вредност на финансиските инструменти

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во делот “Принципи на мерење по објективна вредност”. За финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Исправка на вредноста на финансиските средства

Банката еднаш месечно проценува дали постои некаков објективен доказ дека финансиското средство е оштетено односно дали неговата сметководствена вредност е поголема од проценетиот надоместлив износ. Кога ќе утврди дека одредено финансиското средство е оштетено, Банката го определува надоместливиот износ на соодветното средство и признава исправка на вредност / загуба поради оштетување во билансот на успех. Кога ќе утврди дека исчезнале причините за исправката на вредност,

Банката ја анулира претходно признатата исправка на вредност. Банката ја мери исправката на вредноста / загуба поради оштетување и ненаплатливост на поединечна основа за сите финансиски средства.

Исправката на вредност се оценува на поединечна основа преку очекуваните идни парични приливи.

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

Сметководствените политики се применувани конзистентно за сите периоди презентирани во овие финансиски извештаи.

Споредбени податоци

Со цел да се обезбеди конзистентност во презентацијата на финансиските податоци за тековниот период, некои ставки може да се рекласификуваат во претходниот споредбен период. Направените промени не се значајни и се со цел подобрување на споредбеноста, освен оние кои се опишани детално во белешките, доколку истите ги има.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Банката ги извршува своите активности во согласност со законската регулатива пропишана од Народна банка на Република Северна Македонија.

Во текот на годината со датум 31.12.2025 година Банката е усогласена со регулативата пропишана од Народната банка на Република Северна Македонија за солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност, вложувањата, ликвидноста и отворената девизна позиција.

е) Обелоденување за управување со ризици

Описот, квалитативните и квантитативните информации за поделните ризици се детално обелоденети во белешка 2 – “Управување со ризици”.

ж) Настани по датумот на билансот на состојба

Настани по датумот на билансот на состојба се настаните, поволни и неповолни, кои се случуваат помеѓу датумот на билансот на состојба и датумот кога финансиските извештаи се одобрени за издавање. Доколку постои доказ за услови кои постоеле на датумот на билансот на состојба, Банката ги корегира своите финансиски извештаи. Банката не прави корекција на финансиските извештаи за настани по датумот на билансот на состојба, за кои услови се појавиле по датумот на билансот на состојба.

По датумот на билансот на состојба не се случиле настани од материјално значење, а кои бараат обелоденување во финансиските извештаи.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

A. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
<i>во илјади денари</i>						
31.12.2025						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	12.267.360	12.267.360
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	-	-	-	-	13.754	13.754
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	38.474.950	38.474.950
Вложувања во хартии од вредност	-	-	4.627.996	-	-	4.627.966
Останати побарувања	-	-	-	-	208.185	-
Вкупно финансиски средства	-	-	4.627.996	-	50.964.249	55.592.245
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	-	-	-	-	895.096	895.096
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	40.322.376	40.322.376
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	7.768.521	7.768.521
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	696.506	696.506
Останати обврски	-	-	-	-	289.026	289.026
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	49.971.525	49.971.525

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

A. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
<i>во илјади денари</i>						
31.12.2024						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	13.684.443	13.684.443
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	-	-	-	-	7.298	7.298
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	33.524.321	33.524.321
Вложувања во хартии од вредност	-	-	3.600.276	-	-	3.600.276
Останати побарувања	-	-	-	-	276.272	-
Вкупно финансиски средства	-	-	3.600.276	-	47.672.334	51.272.610
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	-	-	-	-	282.272	282.272
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	37.586.982	37.586.982
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	7.367.363	7.367.363
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	687.418	687.418
Останати обврски	-	-	-	-	111.462	111.462
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	46.035.497	46.035.497

2. Управување со ризици

Во своето работење Банката е изложена на најразлични финансиски ризици, и оттука работењето вклучува анализа, проценка, прифаќање и управување со одредено ниво на ризик или комбинација од ризици. Преземањето ризик лежи во основата на финансиските активности, а оперативните ризици се неизбежна последица на вклученоста во финансиските активности. Оттука, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и повратот на средства и да ги минимизира потенцијалните штетни ефекти врз финансиското работење.

Банката има усвоена Рамка за управување со ризици чија цел е да промовира цврста култура на ризик и да го дефинира прифатливото ниво на ризик. Преку истата Банката се осигура дека воспоставениот систем за управување со ризиците е соодветен на природата, големината и сложеноста на финансиските активности коишто ги врши. Рамката за управување со ризици е документ кој се разгледува во комбинација со посебните политики за управување со одделните ризици како и со Политиката за наградување, Кодексот на однесување и Кодексот на корпоративно управување.

Политиките за управување со ризици, усвоени од Надзорниот одбор ги дефинираат ризиците на кои Банката е изложена. Политиките ги утврдуваат процесите и инструментите кои се употребуваат за идентификација, евалуација, контрола, комуникација и документација на ризиците. Понатаму, воспоставените политики ги дефинираат соодветните лимити на изложеност на ризик и обврзуваат редовно следење на придржувањето кон воспоставените лимити за различните видови ризици преку податоците добиени од веродостојни и ажурирани информативни системи. Банката редовно ги ревидира своите политики и системи за управување со ризици со цел истите да кореспондираат со промените на пазарот, производите и најдобрите практики.

Управувањето со ризици се спроведува од страна на Секторот за управување со ризици и Секторот за управување со кредитен ризик кои известуваат директно на Членот на Управен Одбор, надлежен за управување со ризици, како и специјализираните Под - одбори за управување со ризици. Имено, Одборот за управување со ризиците делува преку следниве под- одбори: Под- одбор за управување со кредитен ризик, Под- одбор за управување со средства и ликвидност, Под- одбор за управување со оперативен ризик, Под-одбор за спречување перење пари и финансирање тероризам, Под-одбор за усогласеност со прописи, Под-одбор за управување со ризик од измама, и Тим за брза реакција. Деловните сектори и креираните Под-одбори функционираат во рамките на политиките одобрени од Управниот Одбор или Одборот за управување со ризици и Надзорниот Одбор. Одборот за управување со ризиците обезбедува пишани принципи за севкупното управување со ризици, како и пишани политики за сите видови на ризици. Во дополнение, внатрешната ревизија е одговорна за независно ревидирање на управувањето со ризици и контролната функција во Банката.

2.1 Кредитен ризик

Доминантен ризик во секојдневното работење на Банката претставува кредитниот ризик. Кредитниот ризик претставува ризик од загуба за Банката поради неможноста нејзините коминтенти навремено или во целост да ги измират своите обврски кон неа во договорениот износ и/или договорените рокови. Во принцип, кредитната изложеност произлегува од кредитните активности кои резултираат во кредити, побарувања и инвестициони активности со должнички хартии од вредност и други записи во портфолиото на Банката.

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Исто така, Банката е изложена на кредитен ризик по основ на потенцијални обврски, кои произлегуваат од вонбилансните ставки. Иницијално, при одобрување на кредит или кредитна изложеност, кредитната способност на клиентот се оценува од страна на соодветните советници за бизнис клиенти или кредитни аналитичари во зависност од износот и видот на изложеноста врз база на однапред интерно дефинирани критериуми, форми, процеси и процедури.

Понатаму, одобрувањето на кредитната изложеност продолжува со оценка и одобрување на кредитната изложеност од страна на Кредитниот Одбор согласно интерните лимити за авторизација дизајнирани согласно индивидуалното искуство и знаење на секој поединечен член, како и видот и износот на кредитната изложеност. Управувањето со кредитниот ризик на ниво на Банка кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола на кредитното портфолио се врши од страна на Секторот за кредитен ризик и Под-Одборот за управување со кредитен ризик кои на редовна основа го известуваат Управниот одбор, Одборот за управување со ризици и Надзорниот Одбор на Банката.

а) Кредити, пласмани и аванси дадени на коминтенти и други банки

Најмалку еднаш месечно, Банката врши класификација на кредитната изложеност врз основа на поединечен договор во категории на ризик А, Б, В, Г или Д. При класификацијата на кредитната изложеност, банката ги има предвид:

- кредитната способност на клиентот, односно квалитетот на проектот и
- уредноста во намирувањето на обврските.

Критериуми за класификација на финансиските средства или потенцијалните обврски во групи А, Б, В, Г и Д се следниве:

Финансиските средства или потенцијалните обврски се класифицирани во група **"А"** доколку ги исполнуваат следните критериуми:

- побарувања од Европската централна банка, како и од централните влади и централните банки на земјите чишто побарувања согласно со методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот имаат пондер на ризичност од 0%;
- кредитната изложеност кон клиент чија финансиска состојба и парични текови овозможуваат непречено работење и можност за намирување на тековните и идните обврски кон банката;
- делот од кредитната изложеност којшто е обезбеден со првокласни инструменти за обезбедување, доколку инструментот се активира во рок од 90 дена од рокот на достасувањето на таа изложеност;
- финансиската состојба и паричните текови на клиентот овозможуваат негово натамошно работење и можност за намирување на тековните и идните обврски кон банката;
- обврските врз основа на кредитната изложеност се извршуваат во рокот на достасување или со задоцнување до 31 ден, или со исклучок до 60 дена, доколку доцнењето е најмногу двапати во интервал од 32 до 60 дена во период од шест месеци;
- кредитна изложеност која се наоѓа во последната година од пробниот период;

По исклучок, банката може во категоријата на ризик „А“ да ја класифицира кредитната изложеност којашто се намирува со задоцнување подолго од 31 ден, доколку вкупниот износ што не е наплатен подолго од 31 ден е помал од 1000 денари и задоцнувањето не е подолго од 60 дена. Финансиските средства или потенцијалните обврски се класифицирани во група **"Б"** доколку ги исполнуваат следните критериуми:

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

- кредитната изложеност кон клиент/проект за кој заради финансиски слабости се очекуваат потешкотии во намиравањето на неговите обврски (на пример: намалување на прометот и паричните текови, влошување на профитабилното работење на клиентот, зголемување на показателот за стапката на задолженост и слично);
- кредитната изложеност кај која исполнувањето на обврските се извршува со задоцнување до 60 дена, или со исклучок до 90 дена, доколку доцнењето е најмногу двапати во интервалот од 61 до 90 дена во претходниот период од шест месеци или
- кредитна изложеност којашто има третман на реструктурирана кредитна изложеност;
- кредитна изложеност којашто најмалку една година нема третман на реструктурирана нефункционална кредитна изложеност.

Финансиските средства или потенцијалните обврски се класифицирани во група "В" доколку ги исполнуваат следните критериуми:

- паричните приливи на клиентот се несоодветни за редовно намиравање на обврските;
- постои несоодветна рочна структура на изворите на финансирање на програмата/проектот за која/кој е побарана финансиска поддршка од банката и приливите врз основа на програмата/проектот;
- задолженоста на клиентот е висока во споредба со капиталот и/или, клиент кој има значителен долг кон доверителите;
- банката не располага со потребните и ажурирани информации за да ја оцени кредитна способност на клиентот;
- обврските врз основа на кредитната изложеност најчесто се извршуваат со задоцнување до 120 дена, или со исклучок до 180 дена, доколку доцнењето е најмногу двапати во интервалот од 121 до 180 дена во претходниот период од шест месеци;
- клиентот - нефинансиско лице има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице со кредитен рејтинг еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (согласно со рејтингот на „Мудис“) или од лице со повисок кредитен рејтинг, но со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (согласно со рејтингот на „Мудис“), или
- клиентот - нефинансиско лице има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице за кое не е утврден кредитен рејтинг, но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од Б- (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Б3 (согласно со рејтингот на „Мудис“) или е со седиште во земја за која не е утврден кредитен рејтинг.

По исклучок, банката може да не ја класифицира кредитната изложеност кон клиентот која што ги исполнува последните два критериуми од оваа потточка во категоријата на ризик „В“, доколку:

- изложеноста е врз основа на царинска гаранција или гаранција за учество на тендер;
- финансискиот кредит е помал од 31.000.000 денари (доколку финансискиот кредит е даден во странска валута, се зема предвид денарската противвредност на дадениот кредит), или

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

- финансискиот кредит е еднаков или поголем на/од 31.000.000 денари, а изложеноста на банката е поголема од износот на финансискиот кредит и банката извршила исправка на вредноста, односно издвоила посебна резерва, најмалку во износот над 20% од износот на финансискиот кредит, при што кредитната изложеност или клиентот ги исполнува условите за класификација во друга категорија на ризик.

Финансиските средства или потенцијалните обврски се класифицирани во група "Г" и доколку ги исполнуваат следните критериуми:

- клиентот е неликвиден;
- реструктурирана нефункционална кредитна изложеност за која клиентот доцни повеќе од 90 дена или за која е одобрено ново реструктурирање;
- обврските врз основа на кредитната изложеност најчесто се извршуваат со задоцнување до 240 дена, или со исклучок до 300 дена, доколку доцнењето е најмногу двапати во интервалот од 241 до 300 дена во претходниот период од шест месеци, ;
- клиентот (вклучувајќи ги и владите и централните банки) е со кредитен рејтинг еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (согласно со рејтингот на „Мудис“);
- клиентот е со кредитен рејтинг повисок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (согласно со рејтингот на „Мудис“), но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Цаа1 (согласно со рејтингот на „Мудис“), или клиентот нема кредитен рејтинг, но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од Б- (согласно со рејтингот на „Стандард и Пурс“ или „Фич“) или Б3 (согласно со рејтингот на „Мудис“) или е со седиште во земја за која не е утврден кредитен рејтинг.

По исклучок, банката може да не ја класифицира изложеноста која што ги исполнува последните 2 критериуми од оваа потточка во категоријата на ризик „Г“, доколку станува збор за вонбилансно побарување врз основа на царинска гаранција или гаранција за учество на тендер или доколку станува збор за изложеност кон друга банка, врз основа на тековни сметки во странска валута во странство.

Финансиските средства или потенцијалните обврски се класифицирани во група "Д" доколку ги исполнуваат следните критериуми:

- кредитната изложеност чијшто обврски се извршуваат со задоцнување коешто не ги исполнува условите за класификација во категорија на ризик „Г“;
- над клиентот е воведена стечајна или ликвидациска постапка;
- клиентот го оспорува постоењето на кредитната изложеност (во судска или вонсудска постапка).

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

При утврдување на очекуваните загуби, изложеноста на кредитен ризик се класифицира во една од следните три групи на кредитен ризик:

- Група 1 - категорија на ризик „А“;
- Група 2 - категорија на ризик „Б“ и „В“;
- Група 3 - категорија на ризик „Г“ и „Д“.

Почетно, сите финансиски средства, освен оние средства кои ги исполнуваат условите за класификација во Групата 2 или во Групата 3, се класифицираат во Групата 1. Во Групата 1 се класифицираат сите финансиски средства коишто на датумот на известување имаат низок кредитен ризик, како и оние финансиски средства кои немаат значително зголемување на кредитниот ризик од почетното признавање. Доколку банката забележи значително влошување на кредитниот квалитет на средството после почетното признавање, банката ја прекласифицира изложеноста од Групата 1 во Групата 2, додека трансферот во Групата 3 настанува кога веќе има објективни докази дека настанало оштетување.

Исправката на вредноста на финансиските средства од Групата 1 ја преставува загубата за целиот животен век на средството, кои би настанале како резултат на штетни настани кои би можеле да се појават во следните 12 месеци. Исправката на вредноста на средствата од Групата 2 и Групата 3 е еднаква на вкупниот износ на очекувани кредитни загуби кои може да настанат како резултат на сите штетни настани во текот на целиот преостанат животен век на средството.

Согласно процедурата на Банката, одредувањето на оштетувањата и исправките на вредност се врши на поединечна основа, за сите изложености на кредитен ризик.

Банката ја утврдува очекуваната кредитна загуба на поединечна основа за секоја кредитна изложеност, преку утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови коишто ќе настанат врз основа на таа кредитна изложеност. За потреби на адекватно утврдување на очекувани парични текови, банката применува модел на миграциона анализа, врз основа на кој се утврдени стапки на очекувана кредитна загуба како производ од стапката на веројатност за ненаплата и стапката на загуба заради ненаплата (PD*LGD). Утврдените стапки на загуба заради ненаплата се користат за намалување на идните парични текови при дисконтирање на истите, за потреба на пресметка на исправка на вредност на поединечна основа.

б) Должнички хартии од вредност и други записи

За должнички хартии од вредност и други записи, Одделот за управување со ризици, за раководење на ризикот од кредитна изложеност користи рангирање во зависност од издавачот: Народна Банка на Република Северна Македонија и Република Северна Македонија.

Земајќи предвид дека изложеноста е спрема земјата, Банката не очекува договорните страни да не ги исполнат своите обврски. Според Standard & Poor's Ratings Services Република Северна Македонија е рангирана со ББ- за странски долг и ББ- за домашен долг. Според Fitch Rating Agency е рангирана во ББ+ со стабилни изгледи. Максималната изложеност на кредитен ризик е претставена преку сметководствената вредност на секое финансиско средство во билансот на состојба и е ограничена и набљудувана од Под - Одборот за управување со средства и ликвидност.

2.1.1 Контрола на лимитите за ризична изложеност и политики за заштита од ризик

Банката ја управува, ограничува и контролира концентрацијата на кредитниот ризик на индивидуална и групна основа. Концентрацијата на кредитен ризик на Банката редовно се следи по дејности, географски региони, тип на обезбедување, тип на кредитен производ, просечен износ на кредитната изложеност и валутна структура. Банката го структурира нивото на преземен кредитен ризик преку поставување на лимити за висината на прифатлив ризик кон поединечен должник или група на должници. Таквите ризици се следат на месечна основа. Лимитите за нивото на кредитен ризик се одобруваат од Управниот Одбор или Надзорниот Одбор зависно од големината на изложеноста. Изложеноста на кредитен ризик се управува и преку редовна анализа на способноста на кредитокорисниците и потенцијалните кредитокорисници за исполнување на нивните обврски по камата и главница и преку промена на кредитните лимити, каде што тоа е соодветно. Некои од другите мерки за специфична контрола и намалување на кредитниот ризик се изнесени подолу.

а) Обезбедување

Банката користи спектар на политики и процедури за намалување на кредитниот ризик. Една од мерките за намалување на кредитниот ризик е земање обезбедување за пласираните средства. Банката имплементира правила за прифатливоста на специфичните типови на обезбедување, како и прифатливо ниво на покриеност со обезбедување како заштита од кредитен ризик. Како обезбедување може да се јават недвижен имот, подвижен имот, парично покритие, гарант, кокредитобарател, меница и останати видови на обезбедување дозволени со закон.

Во насока на намалување на потенцијалната загуба од изложеност на кредитен ризик, Банката ќе се обезбеди со дополнително обезбедување од комингентите во моментот кога ќе се забележат индикатори за потенцијално оштетување кај релевантните индивидуални кредити и пласирани средства.

Должничките хартии од вредност и благајничките записи се необезбедени.

б) Потенцијални обврски

Гаранциите и акредитивите носат ист кредитен ризик како и кредитите и се обезбедени со ист вид на обезбедување како и останатите изложености на кредитен ризик.

2.1.2 Политики за оштетување и исправка на вредноста

Оштетувањата за потребите на финансиското известување се признаени само за загуби кои биле реализирани заклучно со датумот на билансот на состојба врз основа на објективни докази за оштетување. Табелата 2.1 А. ја прикажува целокупната изложеност на Банката на кредитен ризик по категории на кредитен ризик. Во табелата се прикажани соодветната исправка на вредноста и посебна резерва. Утврдувањето на објективните докази за оштетување се базира на следниве критериуми пропишани од Банката:

- Неисполнување на договорени плаќања на главница или камата;
- Започнување на постапки за стечај;
- Прекршување на договорни одредби и услови;
- Специфични информации за бизнисот на клиентот, кои што се одразуваат на потешкотии во паричните текови на должникот;
- Влошување на конкурентската позиција на должникот;
- Намалување на вредноста на обезбедувањето;
- Општата економска ситуација.

2.1.3 Политики за отпис

Согласно одредбите од Одлуката за Методологијата за управување со кредитниот ризик, Банката врши отпис на побарување :

- врз основа на правосилна судска одлука;
- во случаите коишто се предвидени со интерен акт на банката;
- станува збор за мали износи на поединечно незначајни побарувања, или
- доколку е помината една година од датумот кога банката била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100%.

ПроКредит Банка АД Скопје
Финансиски извештаи за годината што завршува на 31.12.2025 година

2.1 А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Табелата 2.1 А ја прикажува максимална изложеност на кредитен ризик без да се земе во предвид колатералот или друго кредитно обезбедување

	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	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>во илјади денари</i>																		
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	13.762	7.300	36.384.467	31.592.066	4.627.996	3.600.276	-	-	8.849.729	9.741.173	2.477	1.981	163.008	155.945	7.565.170	6.959.783	57.606.608	52.058.523
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	(10)	(6)	(163.531)	(128.706)	-	-	-	-	(358)	(235)	(12)	(15)	(746)	(1.221)	(20.059)	(18.344)	(184.716)	(148.526)
13.752	7.295	36.220.936	31.463.360	4.627.996	3.600.276	-	-	8.849.371	9.740.937	2.465	1.966	162.262	154.723	7.545.111	9.941.439	57.421.893	51.909.996	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	2.303.425	2.180.746	-	-	-	-	-	-	1.530	1.152	-	38.887	349.236	201.008	2.654.192	2.421.793
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	(159.310)	(197.624)	-	-	-	-	-	-	(294)	(232)	-	(2.000)	(19.364)	(10.944)	(178.968)	(210.801)
-	-	2.144.115	1.983.121	-	-	-	-	-	-	1.236	920	-	40.888	329.872	190.065	2.475.223	2.210.993	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	481.164	380.940	-	-	-	-	-	-	16.404	13.049	235	165	189	304	497.992	394.459
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	(273.782)	(219.351)	-	-	-	-	-	-	(15.437)	(12.249)	(217)	(158)	(85)	(137)	(178.968)	(231.896)
-	-	(207.382)	161.589	-	-	-	-	-	-	967	800	18	7	104	167	208.471	162.563	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	13.762	7.300	39.169.056	34.153.752	4.627.996	3.600.276	-	-	8.849.729	9.741.173	20.411	16.183	163.243	194.997	7.914.596	7.161.094	60.758.792	54.874.775
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	(10)	(6)	(596.624)	(545.682)	-	-	-	-	(358)	(235)	(15.742)	(12.496)	(963)	(3.380)	(39.509)	(29.424)	(653.205)	(591.223)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	13.752	7.295	38.572.432	33.608.070	4.627.996	3.600.276	-	-	8.849.371	9.740.937	4.669	3.686	162.280	191.617	7.875.087	7.131.670	60.105.587	54.283.552

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

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

Табелата 2.1.Б ја покажува вредноста на обезбедувањето по објективна вредност земена за заштита на кредитниот ризик.

Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земено за заштита на кредитниот ризик

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположлив и за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во дело и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	1.230.529	1.475.434	-	-	-	-	-	-	-	-	314.363	335.859	1.544.892	1.811.293
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	2.434.730	254.900	-	-	-	-	-	-	-	-	240.428	146.476	2.675.158	401.376
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	1.370.458	1.975.250	-	-	-	-	-	-	-	-	34.721	51.319	1.405.179	2.026.569
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	11.285.633	9.668.328	-	-	-	-	-	-	-	-	1.035.449	853.739	12.321.082	10.522.067
имот за вршење дејност	-	-	24.501.698	20.938.758	-	-	-	-	-	-	-	-	5.121.306	3.608.502	29.623.004	24.547.260
Залог на подвижен имот	-	-	7.080.622	6.401.808	-	-	-	-	-	-	-	-	745.651	716.207	7.826.273	7.118.015
Останати видови на обезбедување	-	-	3.709.209	1.818.213	-	-	-	-	-	-	-	-	707.167	602.416	4.416.376	2.420.696
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	51.612.879	42.523.691	-	-	-	-	-	-	-	-	8.199.085	6.314.518	59.811.964	48.847.209

Објективната вредност на обезбедувањето која е прикажана во белешка 2.1.Б е утврдена од страна на локалните овластени проценители и претставува вредност која е реална за законските сопственици на средствата.

ПроКредит Банка АД Скопје
Финансиски извештаи за годината што завршува на 31.12.2025 година

2.1 В.Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Табелата 2.1.В ја покажува концентрацијата 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 изложениости		вкупно	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Нерезиденти	4.036	110.484	129.136	-	-	-	-	1.414.187	27	44	1	-	36.948	53.771	147.459	1.601.174
земјоделство, лов и шумарство и рибарство	-	1.295.509	1.026.163	-	-	-	-	-	181	258	-	-	76.898	105.839	1.372.588	1.132.260
рударство и вадење на камен	-	239.016	236.282	-	-	-	-	-	7	7	-	-	113.679	85.368	352.703	321.657
прехранбена индустрија (преработувачка индустрија)	-	2.023.929	1.984.888	-	-	-	-	-	97	98	6	-	458.550	457.982	2.482.576	2.442.974
текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	824.632	809.114	-	-	-	-	-	40	28	-	-	107.219	50.310	931.891	859.452
хемииска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	952.288	827.093	-	-	-	-	-	79	56	-	-	113.679	63.902	1.059.698	891.050
производство на метали, машини, алати и опрема	-	1.120.055	1.140.086	-	-	-	-	-	165	82	1	-	458.550	192.288	1.409.417	1.332.455
останата преработувачка индустрија	-	1.120.055	1.295.764	-	-	-	-	-	56	80	1	-	107.219	204.837	1.585.517	1.500.681
снабдување со електрична енергија, гас параа и климатизација	-	1.388.144	1.843.850	-	-	-	-	-	32	71	-	-	107.332	24.817	1.805.173	1.868.869
снабдување со вода, отстранување на отпад и дејности за санација на околината	-	120.233	65.107	-	-	-	-	-	886	52	-	130	-	14.715	134.923	79.910
Градежништво	-	3.777.868	3.333.373	-	-	-	-	-	797	492	100	125	-	1.881.075	5.740.647	5.215.065
трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата	-	10.228.399	8.750.984	-	-	-	-	-	449	621	1	5	-	2.063.782	12.669.237	10.815.392
транспорт и складирање	-	2.940.799	3.005.256	-	-	-	-	-	108	374	15	2	-	847.030	3.847.044	3.852.661
објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	565.562	556.264	-	-	-	-	-	7	106	-	-	-	43.444	592.340	599.815
информации и комуникации	-	812.104	358.472	-	-	-	-	-	50	50	-	-	-	218.042	1.172.395	576.564
финансиски дејности и дејности на осигурување (финансиско посредување)	13.752	3.259	6.448	3.962	3.600.276	-	-	8.326.750	7	5	-	11.778	3.937	13.520.586	11.949.966	
дејности во врска со недвижен имот (активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности)	-	800.793	730.167	-	-	-	-	-	127	8	-	-	-	78.920	877.517	809.095
стручни научни и технички дејности	-	463.391	312.165	-	-	-	-	-	97	186	-	-	-	371.585	722.979	683.936
административни и помошни услужни дејности	-	403.343	331.063	-	-	-	-	-	-	39	-	36.801	-	153.877	537.467	521.781
јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	-	68.275	76.371	-	-	-	-	-	17	12	-	-	-	55.888	136.630	132.271
дејности на здравство и социјална работа	-	165.007	168.677	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	6.721	173.255	175.426
уметност забава и рекреација	-	61.703	65.887	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	9.275	73.698	73.481
други услужни дејности	-	56.515	25.292	-	-	-	-	-	8	10	-	81.225	-	6.932	58.621	113.471
дејности на домаќинства, како работодавци, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
дејности на екстеротиријални организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
физички лица	-	8.361.438	6.534.346	-	-	-	-	-	1.266	958	141.032	61.545	-	137.298	8.701.226	6.734.148
трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	13.752	7.295	38.572.432	33.608.070	3.600.276	-	-	9.740.937	4.665	3.686	162.280	191.617	-	7.131.670	60.105.587	54.283.552

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ПроКредит Банка АД Скопје
Финансиски извештаи за годината што завршува на 31.12.2025 година

2.1 Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

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 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Република Северна Македонија	13.752	3.257	38.389.414	33.478.936	4.627.966	3.600.276	-	-	8.849.371	7.834.755	4.207	3.643	162.279	179.840	7.841.782	7.077.899	59.888.801	52.178.606
Земји-членки на Европската унија		481	90.015	20.191		-		-	1.901.304		17	24	-	-	9		90.033	1.922.009
Европа (останато)		3.557	44.970	105.927		-			4.878		6	16	1	2	33.305		78.281	147.685
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)		-		-		-			-			1		0	-			1
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)		-	14.624	3.017		-			-			2		11.775	20.457		14.625	35.251
Вкупно	13.762	7.295	183.019	33.608.070	4.627.996	3.600.276	-	-	9.740.937	4.232	3.686	-	191.617	7.875.087	7.131.670	60.079.716	54.283.552	

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

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

	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање									
	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	
	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2024	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
	во илјади денари													
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност														
категиорија на ризик		-		-		-		-		-		-		-
категиорија на ризик		-		-		-		-		-		-		-
категиорија на ризик		-		-		-		-		-		-		-
категиорија на ризик		-		-		-		-		-		-		-
категиорија на ризик		-		-		-		-		-		-		-
категиорија на ризик		-		-		-		-		-		-		-
категиорија на ризик		-		-		-		-		-		-		-
категиорија на ризик		-		-		-		-		-		-		-
категиорија на ризик		-		-		-		-		-		-		-
категиорија на ризик		-		-		-		-		-		-		-
категиорија на ризик		-		-		-		-		-		-		-
Вкупна сметководствена вредност		-		-		-		-		-		-		-

2.2 Ризик на ликвидност

Ликвидносниот ризик е ризикот од загуба што се јавува кога Банката не може да обезбеди доволно парични средства за надмирување на своите обврски во рокот на нивното достасување, или може да ги обезбеди потребните средства со многу повисоки трошоци.

Банката има воспоставено систем за управување со ликвидносниот ризик кој што одговара на природата, обемот и сложеноста на финансиските активности кои ги врши.

Банката има воспоставено процес за утврдување на потребната интерна ликвидност коишто обезбедува идентификување, мерење и оценка на материјалните ризици; соодветно ниво на ликвидност во однос на прифатливото ниво на ризик и профилот на ризичност на банката; и натамошно унапредување на системот за управување со ризиците.

Интерната ликвидност претставува процена на тековните и идни потреби на ликвидни средства и стабилни извори на средства заради покривање на ризиците врз ликвидноста на Банката во нормални и вонредни услови на работење.

Процеси на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката се спроведува од страна на Одделот за управување со средства и ликвидност и Секторот за управување со ризици, и е надгледуван од страна на Под - Одборот за управување со средства и ликвидност (ALCO). Истиот вклучува:

- Планирање и управување со паричните текови - приливите и одливите на парични средства на дневна основа;
- Воспоставување и одржување на соодветна рочна структура на активата и пасивата (побарувањата и обврските);
- Учество на пазарот на пари;
- Пласирање на слободните ликвидни средства во благајнички записи и вложувања во хартии од вредност кои по потреба, можат да се продадат на секундарниот пазар;
- Следење на изворите на средства и нивната концентрација;
- Одржување на стапката на покриеност со ликвидност утврдени согласно Одлуката за методологијата за управување со ликвидносниот ризик;
- Следење на интерните ликвидносни показатели;
- Одржување на задолжителните резерви;
- Тестирање на ликвидноста преку стрес сценарија;
- План за управување со ликвидноста во вонредни услови.

Пристап на финансирање

Изворите на ликвидност редовно се ревидирани од страна на Под - Одборот за управување со средства и ликвидност за да се одржи широка диверзификација по валута, добавувач, производ и рок. Бизнис планот на Банката се ревидира годишно, како основа за утврдување на среднорочните потреби за финансирање, како во однос на капиталот така и во однос на должничко финансирање на Банката. ПроКредит Холдинг АГ, компанијата мајка на Банката служи како “позајмувач во крајна линија”.

Подолу прикажаната табела ги анализира билансните и вонбилансните средства на Банката на 31 декември 2024 година, прикажани во периоди на достасување според преостанатиот период од датумот на Билансот на состојба до договорниот рок на достасување и обврските на основа на договорниот рок на достасување.

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

во илјади денари

31 декември 2025

Финансиски средства

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	12.267.360	-	-	-	-	-	12.267.360
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	13.754	-	-	-	-	-	13.754
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.730.868	1.495.551	5.843.319	2.659.064	10.411.400	15.334.749	38.474.950
Вложувања во хартии од вредност	249.903	229.269	2.905.557	-	1.243.267	-	4.627.996
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	16.162	-	-	-	16.762
Останати побарувања	203.634	3.713	838	-	-	-	208.185
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	194	-	-	-	-	194
Вкупна финансиски средства	15.465.519	1.728.727	8.766.475	2.659.064	11.654.667	15.334.749	55.609.201

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	21.670	245.980	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	28.533.209	736.056	6.938.411	2.916.884	843.542	354.274	40.322.376
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	221.151	137.651	1.329.091	1.518.867	2.655.085	1.906.676	7.768.521
Субординирани обврски	-	-	20.061	-	-	676.445	696.506
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	71.017	218.009	-	-	-	-	289.026
Вкупно финансиски обврски	28.847.046	1.337.696	8.287.563	4.435.751	3.498.627	2.937.395	49.344.078

Вонбилансни ставки

Вонбилансна актива	307.475	-	-	-	-	-	307.475
Вонбилансна пасива	594.737	1.256.770	4.574.505	1.082.461	420.625	344.201	8.273.299
Рочна неусогласеност	(13.668.789)	(865.739)	(4.095.594)	(2.859.148)	7.735.414	12.053.153	(1.700.702)

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

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

во илјади денари

31 декември 2024

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
 Средства за тргување
 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање
 Дериватни средства чувани за управување со ризик
 Кредити на и побарувања од банки
 Кредити на и побарувања од други комитенти
 Вложувања во хартии од вредност
 Вложувања во придружени друштва
 Побарувања за данок на добивка (тековен)
 Останати побарувања
 Заложени средства
 Одложени даночни средства

Вкупна финансиски средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување
 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Дериватни обврски чувани за управување со ризик
 Депозити на банки
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски
 Обврски за данок на добивка (тековен)
 Одложени даночни обврски
 Останати обврски

Вкупно финансиски обврски

Вонбилансни ставки

Вонбилансна актива
 Вонбилансна пасива

Рочна неусогласеност

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	13.864.443	-	-	-	-	-	13.864.443
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	7.297	-	-	-	-	-	7.297
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.895.126	1.379.470	5.129.967	2.351.652	9.667.303	12.100.803	33.524.321
Вложувања во хартии од вредност	189.934	214.345	3.120.596	75.401	-	-	3.600.276
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	272.579	3.433	261	-	-	-	276.273
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	17.229.378	1.597.248	8.250.824	2.427.053	9.667.303	12.100.803	51.272.609
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	36.292	245.980	-	-	-	-	282.272
Депозити на други комитенти	24.930.143	1.452.200	8.116.306	2.132.721	579.942	375.670	37.586.982
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	202.051	110.674	1.166.724	1.595.747	3.079.487	1.212.680	7.367.363
Субординирани обврски	-	-	10.973	-	-	676.445	687.418
Обврски за данок на добивка (тековен)	34.916	-	-	-	-	-	34.916
Одложени даночни обврски	381	-	-	-	-	-	381
Останати обврски	38.329	73.133	-	-	-	-	111.462
Вкупно финансиски обврски	25.242.111	1.881.987	9.294.003	3.728.468	3.659.429	2.264.795	46.070.793
Вонбилансна актива	307.475	-	-	-	-	-	307.475
Вонбилансна пасива	294.737	1.056.770	4.404.505	1.082.181	418.532	343.701	7.600.426
Рочна неусогласеност	(7.999.995)	(1.341.509)	(5.447.684)	(2.383.596)	5.589.342	9.492.307	(2.091.135)

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Табелата ги прикажува недисконтираните бруто парични текови на финансиските средства и обврски и непризнаените обврски за кредитирање на Банката на основа на нивниот најран договорен рок на достасување. Паричните текови кои што Банката очекува да настанат се разликуваат од договорените. На пример, депозитите по видување се очекува да останат стабилни, а не да се повлечат во рок од еден месец.

Банката изработува и очекувана рочна структура во која е вграден елементот на предвидување и истата укажува на стабилна ликвидносна позиција.

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик подразбира ризик од загуба како последица на промена на цената на финансиските инструменти и стоките наменети за тргување. Целта на управувањето со пазарниот ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамките на прифатливите параметри, со оптимизација на односот помеѓу превземениот ризик и остварениот приход.

Каматниот ризик или ризикот од промени на пазарните каматни стапки во портфолиото на банкарски активности, претставува ризик од загуба којашто произлегува од неповолните промени на каматните стапки коишто влијаат на позициите во портфолиото на банкарски активности на Банката.

Банката е изложена на ризик од промена на каматните стапки се додека каматноносните средства (вклучувајќи ги и вложувањата) и каматноносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или се во различни износи. Земајќи во предвид дека совршено усогласување на средствата и обврските е реално невозможно, Банката дефинира максимален износ на прифатлив ризик од промена на каматните стапки кој претставува соодветен инструмент за управување со овој ризик.

Банката има воспоставено систем на управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, кој одговара на природата, обемот и сложеноста на финансиските активности кои што ги врши.

Секторот за управување со ризици го анализира ефектот врз билансите на Банката од значајни промени на каматните стапки кои резултираат од сегашни и очекувани нови финансирања, нови бизнис области или рочности на изложеностите. Пододборот за управување со средства и ликвидност, како и Секторот за управување со ризици на редовна основа ја следат изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки, како и усогласеноста со лимитите дефинирани во Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки и Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности. Анализата на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските, како и анализата на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски на Банката, прикажани во однапред дефинирани рамки на достасување, врз основа на преостанатиот период до достасување или следниот датум кога каматните стапки можат да претрпат поместување, се дадени во табелите кои следуваат.

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

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

31 декември 2025 (тековна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2025)

Ефекти од примена на сценарија

Ризик од промена на девизен курс

Апрецијација на денарот за 20%

Депрецијација на денарот за 20%

Ризик од промена на каматните стапки

Ризик од промена на пазарната цена кај

вложувањата во сопственички хартии од вредност

Комбинирани сценарија

1) Депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за по 10%

2) Депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за по 30%

3) Депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за по 50%

Добивка/Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
645.738	7.354.942	40.675.999	18.08%
(25.100)	7.329.842	37.622.211	19.48%
25.100	7.380.042	44.039.420	16.76%
7.007	7.361.949	44.395.228	16.58%
(29.180)	7.325.762	44.327.149	16.53%
(65.366)	7.289.576	44.259.070	16.47%

31 декември 2024 (претходна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2024)

Ефекти од примена на сценарија

Ризик од промена на девизен курс

Апрецијација на денарот за 20%

Депрецијација на денарот за 20%

Ризик од промена на каматните стапка

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата

во сопственички хартии од вредност

Комбинирани сценарија

1) Депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за по 10%

2) Депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за по 30%

3) Депрецијација на денарот за 20% и пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за по 50%

Добивка/Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Актива пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
860.054	6.119.045	34.863.644	17,55%
(8.952)	6.110.093	31.673.438	19,29%
8.952	6.127.997	38.110.684	16,08%
(9.944)	6.109.101	38.093.603	16,04%
(47.737)	6.071.308	38.059.439	15,95%
(85.530)	6.033.515	38.025.276	15,87%

Ефектот од промена на каматните стапки за 200 базични поени е прикажан во дел А од табела 2.3.2 во позицијата 2. Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолио на банкарски активности.

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промена на пазарниот ризик
 Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолиото 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 каматонските инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

Белешката “Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолиото за тргување” не се пополнува бидејќи Банката нема издвоено капитал за управување со пазарен ризик.

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

	Позиција	Валута	Тековна година 2025	Претходна година 2024
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	484.678	306.060
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	194.195	163.349
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР ДК (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР ДК	(662)	(1.092)
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР збирно (ФКС + ВКС + ПКС)	збирно	(3.276)	(4.999)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1+1.2+...)		674.935	463.319
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		7.354.942	6.115.192
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ / СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		9,18%	7,58%

2.3.2 Анализа на ризикот на промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување)
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари

31 декември 2025

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на

успех, определени како такви при почетното признавање

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Останата неспомната каматочувствителна актива

Вкупно каматочувствителни финансиски средства

Финансиски обврски

Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на

успех, определени како такви при почетното признавање

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Останати неспомнати каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски

Нето-билансна позиција

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

Нето-вонбилансна позиција

Вкупна нето-позиција

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/обврски
Парични средства и парични еквиваленти	16.896	-	-	-	-	-	16.896
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	2.354.614	-	-	-	-	-	2.354.614
Кредити на и побарувања од други комитенти	5.765.165	4.106.495	9.349.467	4.798.264	9.686.539	4.501.519	38.207.450
Вложувања во хартии од вредност	2.448.194	229.269	2.903.850	-	1.214.467	-	6.795.780
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	10.584.869	4.335.764	12.253.318	4.798.264	10.901.006	4.501.519	47.374.739
Финансиски обврски	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	15.272.358	618.373	6.960.421	2.847.089	822.928	345.477	26.866.646
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	387.160	464.242	1.959.693	1.007.172	2.018.287	1.904.669	7.741.223
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	676.445	676.445
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	15.659.517	1.082.615	8.920.114	3.854.261	2.841.214	2.926.592	35.284.314
Нето-билансна позиција	(5.074.648)	3.253.149	3.333.203	944.003	8.059.791	1.574.927	12.090.426
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(5.074.648)	3.253.149	3.333.203	944.003	8.059.791	1.574.927	12.090.426

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

2.3.2 Анализа на ризикот на промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување) Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари

31 декември 2024

Финансиски средства
Парични средства и парични еквиваленти
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Останата неспомната каматочувствителна актива
Вкупно каматочувствителни финансиски средства

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

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/обврски
103.597	-	-	-	-	-	-	103.597
-	-	-	-	-	-	-	-
4.455.236	-	-	-	-	-	-	4.455.236
7.124.435	3.199.743	8.543.712	4.144.702	7.107.217	3.184.796	33.304.604	
191.122	806.960	3.120.595	73.696	-	-	4.192.373	
-	-	-	-	-	-	-	-
11.874.390	4.006.703	11.664.308	4.218.398	7.107.217	3.184.796	42.055.811	
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
13.611.112	1.343.896	8.180.012	2.034.483	563.847	364.966	26.098.316	
-	-	-	-	-	-	-	-
1.156.514	492.433	1.493.610	1.062.346	2.066.234	1.089.929	7.361.065	
-	-	-	-	-	676.445	676.445	
-	-	-	-	-	-	-	
14.767.626	1.836.329	9.673.622	3.096.829	2.630.080	2.131.340	34.135.826	
(2.893.236)	2.170.374	1.990.685	1.121.569	4.477.136	1.053.456	7.919.984	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
(2.893.236)	2.170.374	1.990.685	1.121.569	4.477.136	1.053.456	7.919.984	

2.3.3 Валутен ризик

Валутниот ризик е ризик од загуба заради промени во меѓувалутните курсеви и/или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути, кои негативно ќе влијаат на профитот и капиталот на Банката.

Банката има воспоставено систем за идентификување, мерење, следење и контрола на валутниот ризик на кој е изложена во своето работење, при што се опфатени сите активности и трансакции кои, во билансната и вонбилансната евиденција се евидентирани во девизи и во денари индексирани во девизна клаузула, и кои во согласност со книговодствените правила се курсираат на редовна основа.

Согласно Политиката за управување со валутен ризик, воспоставувањето на отворени девизни позиции за шпекулативни цели не е дозволено, односно сите трансакции се прават со цел затворање на отворените девизни позиции (отворени како резултат на клиентски трансакции) или со цел обезбедување, односно пласирање на ликвидност. Лимитите на изложеност на валутен ризик се дефинирани во Одлуката за управување со валутен ризик и Политиката за управување со валутен ризик. Лимитите се следат од страна на Одделот за управување со средства и ликвидност, Секторот за позадински операции- одговорни за платен промет и Секторот за управување со ризици, на дневна основа. Банката се грижи нето изложеноста да се одржува на прифатливо ниво со купување или продавање девизни средства на краток рок кога е неопходно да се справува со краткорочни дебаланси.

Банката изработи сензитивна анализа врз основа на податоците од билансот на состојба на ден 31.12.2025, заради утврдување на ефектите од промена на меѓувалутните курсеви и вредноста на денарот во однос на странските валути. Претпоставка при спроведувањето на сензитивната анализа е процент на депрецијација, односно апрецијација на вредноста на денарот во однос на странските валути од 5%.

Сензитивната анализа ги даде следните резултати:

Во услови на депрецијација од 5% сопствените средства на Банката ќе се зголемат за 6.275 илјади денари (позитивен ефект на курсни разлики), додека коефициентот на капитална адекватност на Банката ќе се намали на 17,72% (од 18,08%), односно ефектот на зголемена ризично-пондерирана актива е поголем од ефектот на позитивни курсни разлики.

Во услови на апрецијација од 5% сопствените средства на Банката ќе се намалат за 6.275 илјади денари (негативен ефект на курсни разлики), додека коефициентот на капитална адекватност на Банката ќе се зголеми на 18,38% (од 18,08%).

Стрес тестирањето покажува дека во услови на реализација на ова сценарио Банката ќе биде во состојба да ја одржи капиталната адекватност на задоволително ниво.

2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари

31 декември 2025 (тековна година)

Монетарни средства

Парични средства и парични еквиваленти

Средства за тргување

Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во придружени друштва

Побарувања за данок на добивка (тековен)

Останати побарувања

Заложени средства

Одложени даночни средства

Вкупно монетарни средства

Монетарни обврски

Обврски за тргување

Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Обврски за данок на добивка (тековен)

Одложени даночни обврски

Останати обврски

Вкупно монетарни обврски

Нето-позиција

	МКД	ЕУР	УСД	валути кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	4.886.423	6.739.405	515.751						125.781	12.267.360
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	5.276	8.369	109						0	13.754
Кредити на и побарувања од други комитенти	21.877.153	16.580.541	17.256						0	38.474.950
Вложувања во хартии од вредност	4.553.047	74.949	0						0	4.627.996
Вложувања во придружени друштва										
Побарувања за данок на добивка (тековен)	16.762	0	0						0	16.762
Останати побарувања	154.739	32.098	21.348						0	208.185
Заложени средства										
Одложени даночни средства										
Вкупно монетарни средства	31.493.400	23.435.362	554.464	0	0	0	0	0	125.781	55.609.007
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	0	267.239	411						0	267.650
Депозити на други комитенти	23.712.099	15.970.029	533.163						107.085	40.322.376
Издадени должнички хартии од вредност		0								0
Обврски по кредити	1.352.711	6.415.810	0						0	7.768.521
Субординирани обврски	0	696.506	0						0	696.506
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0	0						0	0
Одложени даночни обврски	0	0	0						0	0
Останати обврски	131.144	149.597	6.908						1.377	289.026
Вкупно монетарни обврски	25.195.954	23.499.181	540.482	0	0	0	0	0	108.462	49.344.079
Нето-позиција	6.297.446	(63.819)	13.982	0	0	0	0	0	17.319	6.264.928

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ПроКредит Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината што завршува на 31.12.2025 година

2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари

31 декември 2024 (предходна година)

Монетарни средства

Парични средства и парични еквиваленти
 Средства за тргување
 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Дериватни средства чувани за управување со ризик
 Кредити на и побарувања од банки
 Кредити на и побарувања од други комитенти
 Вложувања во хартии од вредност
 Вложувања во придружени друштва
 Побарувања за данок на добивка (тековен)
 Останати побарувања
 Заложени средства
 Одложени даночни средства

Вкупно монетарни средства

Монетарни обврски

Обврски за тргување
 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Дериватни обврски чувани за управување со ризик
 Депозити на банки
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски
 Обврски за данок на добивка (тековен)
 Одложени даночни обврски
 Останати обврски

Вкупно монетарни обврски

Нето-позиција

	МКД	ЕУР	УСД	валути кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
Парични средства и парични еквиваленти	7.469.560	5.994.087	312.482	-	-	-	-	-	88.314	13.864.443
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	3.257	3.956	85	-	-	-	-	-	-	7.298
Кредити на и побарувања од други комитенти	16.210.040	17.287.163	27.050	-	-	-	-	-	-	33.524.253
Вложувања во хартии од вредност	3.524.874	75.402	-	-	-	-	-	-	-	3.600.276
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	223.905	40.140	12.228	-	-	-	-	-	-	276.273
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	27.431.636	23.400.748	351.845	0	0	0	0	0	88.314	51.272.543
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	-	279.204	3.068	-	-	-	-	-	-	282.272
Депозити на други комитенти	21.952.311	15.226.603	339.990	-	-	-	-	-	68.078	37.586.982
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	140.445	7.226.918	-	-	-	-	-	-	-	7.367.363
Субординирани обврски	-	687.418	-	-	-	-	-	-	-	687.418
Обврски за данок на добивка (тековен)	34.916	-	-	-	-	-	-	-	-	34.916
Одложени даночни обврски	381	-	-	-	-	-	-	-	-	381
Останати обврски	35.162	64.433	6.565	-	-	-	-	-	5.302	111.462
Вкупно монетарни обврски	22.163.215	23.484.576	349.623	0	0	0	0	0	73.380	46.070.794
Нето-позиција	5.268.430	(83.770)	2.222	0	0	0	0	0	14.934	5.200.816

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

3. Адекватност на капиталот

Цели на Банката во поглед на управувањето со капиталот се:

- Да соодветствуваат со барањата за капитал согласно регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија и внатрешно утврдените лимити;
- Да се обезбеди долгорочна стабилност за да се овозможи стабилен и континуиран поврат за акционерите и останатите заинтересирани лица;
- Да одржи стабилна и квалитетна капитална база која ќе го поддржи деловниот развој на Банката.

Адекватноста на капиталот и висината на сопствените средства се следат од страна на Одборот за управување со ризици на Банката на редовна месечна основа, во согласност со внатрешно утврдени лимити.

Народна Банка на Република Северна Македонија пропишува:

- а) банката да одржува минимално ниво на регулаторен капитал од МКД 560.000.000;
- б) банката да одржи стапка на редовен основен капитал поголема од 4,5% (стапка на редовен основен капитал);
- в) банката да одржи стапка на основен капитал поголема од 6% (стапка на основен капитал); и
- г) банката да одржи стапка на адекватност на капиталот од или над 8%.

Сопствените средства на Банката според регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија се поделени во две групи:

- Основен капитал кој претставува збир од редовниот основен капитал и додатниот основен капитал. Редовен основен капитал ги вклучува следните позиции: уплатени и запишани обични акции и премија, законски резерви, задржана добивка и ревалоризациски резерви. Додатниот основен капитал вклучува хибриден инструмент. Заклучно со 31.12.2025 Банката нема распределено средства како додатен основен капитал;
- Дополнителен капитал кој вклучува субординиран инструмент.

Банката е должна да одржува и соодветен износ на капитал за покривање на т.н. заштитни слоеви на капиталот. Согласно Законот за банки Народната Банка пропишува четири вида заштитни слоеви на капиталот:

- Заштитен слој за зачувување на капиталот утврден на ниво од 2,5% од активата пондерирана според ризиците;
- Противцикличен заштитен слој на капиталот кој може да изнесува до 2,5% од активата пондерирана според ризиците;
- Заштитен слој на капиталот за системски значајни банки кој може да се движи од 1% до 3,5% од активата пондерирана според ризиците;
- Системски заштитен слој на капиталот којшто може да се движи од 1% до 3% од активата пондерирана според ризиците.

3. Адекватност на капиталот

Согласно Законот за банки и Одлуката за методологијата за идентификување на системски значајни банки, Банката издвојува соодветен процент на редовен основен капитал за покривање на пропишаните заштитни слоеви на капиталот.

Согласно Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот, активата (билансна и вонбилансна) пондерирана според кредитен ризик се пресметува користејќи 7 пондери на ризичност. Пондерите на ризичност се аплицираат на кредитната изложеност во зависност од нејзината природа и степенот на исполнување на условите предвидени со Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот земајќи го предвид и обезбедувањето кое треба да ги исполнува критериумите предвидени со истата Одлука. Освен активата пондерирана за кредитен ризик, активата пондерирана за валутен како и оперативен ризик, се дел од вкупната актива пондерирана за ризици на Банката.

Стапките на редовен основен капитал, основен капитал и стапката на адекватност на капиталот се добиваат како однос помеѓу редовниот основен капитал, основен капитал или сопствените средства на Банката соодветно и збирот од активата (билансна и вонбилансна) пондерирана според ризици согласно одредбите од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Покрај пресметката на капиталната адекватност согласно Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, Банката има дефинирано процес на интерно утврдување на потребниот капитал за покривање на поединечните ризици на кои Банката е изложена во нејзиното работење. Процесот на интерно утврдување на износот на потребен капитал вклучува: идентификување на материјалните ризици, мерење или оценка на поединечните материјални ризици и утврдување на соодветниот износ на интересен капитал за покривање на поединечен ризик, утврдување на вкупниот интересен капитал за покривање на ризиците и споредба на износот на сопствените средства на Банката со вкупниот интересен капитал потребен за покривање на ризиците и преземање активности за достигнување и/или одржување на потребниот износ на сопствени средства.

Табелата подолу претставува сумарен преглед на сопствените средства и коефициентот на адекватност на капиталот на Банката за периодот што завршува на 31 декември.

Со состојба 31.12.2025 година Банката ги исполнува законски пропишаните капитални барања и пропишаните заштитни слоеви за зачувување на капиталот и за системска значајност кои ги покрива со редовниот основен капитал.

3.1. Извештај за стапката на адекватност на капиталот

во илјади денари

Ред. бр.	ОПИС	Тековна година 2025	Претходна година 2024
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	37.007.136	31.741.572
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	2.960.571	2.539.326
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	126.829	46.173
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	-
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	-	-
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	293.509	249.766
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	3.668.863	3.122.072
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	Активa пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	40.675.999	34.863.644
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	3.254.080	2.789.092
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	7.354.942	6.119.045
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	18,08%	17,55%

3.2. Извештај за сопствени средства

Ред.бр.	Опис	Тековна година 2025	Претходна година 2024
A1.	Сопствени средства	7.354.942	6.119.045
A2.	Основен капитал	6.678.497	5.442.600
A3.	Редовен основен капитал (РОК)	6.678.497	5.442.600
A3.1	Позиции во РОК	6.678.497	5.442.600
A3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	2.570.276	2.078.316
A3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	74.633	74.633
A3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	175.624	132.621
A3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	3.498.578	2.681.527
A3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
A3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	296.268	427.260
A3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	63.118	48.242
A3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-	-
A3.2.01.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
A3.2.02.	(-) Нематеријални средства	-	-
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 ДОК	-	-
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 усогласувања 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	-	-

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

A3.4.2.	Останато	-	-
A3.5.	Други позиции од РОК	-	-
V4.	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
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)	676.445	676.445
C5.1.	Позиции во ДК	676.445	676.445
C5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
C5.1.2.	Субординирани кредити	676.445	676.445
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	-	-

4. Известување според сегментите

Оперативни сегменти

Значајни оперативни сегменти на Банката се:

- Работа со население - дадени кредити, услуги за платен промет, картично работење, тековни и орочени депозити на физички лица и самостојни вршители на дејност;
- Корпоративно банкарство - дадени кредити, гаранции и акредитиви, тековни и орочени депозити, услуги за платен промет на нефинансиски и финансиски друштва;
- Инвестициско банкарство - управување со средства на други лица, советодавни услуги, услуги поврзани со издавање на хартии од вредност итн.;
- Држава - поседување на хартии од вредност издадени од државата, обврски за даноци итн.

Распределбата на билансните позиции според оперативните сегменти е прикажана во табелата подолу:

4 А. Оперативни сегменти

во илјади денари

31 декември 2025

Нето-приходи/(расходи) од камата 120.600
 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести 160.925
 Нето-приходи од тргување -
 Нето-приходи од други финансиски инструменти
 евидентирани по објективната вредност -
 Останати оперативни приходи - 283.264
 Приходи реализирани помеѓу сегментите -
Вкупно приходи по сегмент

Исправка на вредноста на финансиските средства. на
 нето-основа (27.426)
 Загуба поради оштетување на нефинансиските
 средства, на нето-основа - (9.592)
 Амортизација (16.114) (53.453)
 Трошоци за реструктурирање -
 Трошоци за вложување во недвижности и опрема
 Останати расходи (268.534) (922.757)
Вкупно расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент

Данок од добивка

Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент 8.434.498
 Неалоцирана актива по сегмент -

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент (15.910.596)
 Нелоцирани обврски по сегмент -

Вкупно обврски

	Оперативни сегменти				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно:
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско о банкарство	Држава			
Нето-приходи/(расходи) од камата	120.600	1.134.062	-	162.128	-	-	1.416.790
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	160.925	254.236	-	4	-	-	415.165
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	283.264	-	-	-	-	283.264
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	281.525	1.671.562	-	162.132	-	-	2.115.219
Исправка на вредноста на финансиските средства. на нето-основа	(27.426)	(100.277)	-	-	-	-	(127.702)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(9.592)	-	-	-	-	(9.592)
Амортизација	(16.114)	(53.453)	-	-	-	-	(69.567)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(268.534)	(922.757)	-	-	-	-	(1.191.291)
Вкупно расходи по сегмент	(312.074)	(1.086.079)	-	-	-	-	(1.398.152)
Финансиски резултат по сегмент							
Данок од добивка							
Добивка/(загуба) за финансиската година							
Вкупна актива по сегмент	8.434.498	43.350.951	-	4.644.952	-	-	56.430.401
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	8.434.498	43.350.951	-	4.644.952	-	-	56.430.401
Вкупно обврски по сегмент	(15.910.596)	(33.490.439)	-	(1.398)	-	-	(49.402.433)
Нелоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	(15.910.596)	(33.490.439)	-	(1.398)	-	-	(49.402.433)

ПроКредит Банка АД Скопје
 Финансиски извештаи за годината што завршува на 31.12.2025 година

4 А. Оперативни сегменти

во илјади денари

31 декември 2024

Нето-приходи/(расходи) од камата
 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести
 Нето-приходи од тргување
 Нето-приходи од други финансиски инструменти
 евидентирани по објективната вредност
 Останати оперативни приходи
 Приходи реализирани помеѓу сегментите

Вкупно приходи по сегмент

Исправка на вредноста на финансиските средства. на
 нето-основа
 Загуба поради оштетување на нефинансиските
 средства. на нето-основа
 Амортизација
 Трошоци за реструктурирање
 Трошоци за вложување во недвижности и опрема
 Останати расходи

Вкупно расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент

Данок од добивка

Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент
 Неалоцирана актива по сегмент

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент
 Неалоцирани обврски по сегмент

Вкупно обврски

	Оперативни сегменти				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно:
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Држава			
Нето-приходи/(расходи) од камата	56.387	1.277.239	-	97.149	-	-	1.430.775
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	158.540	232.930	-	4	-	-	391.474
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	262.419	-	-	-	-	-
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	214.927	1.772.588	-	97.153	-	-	2.084.668
Исправка на вредноста на финансиските средства. на нето-основа	(10.421)	(43.675)	-	-	-	-	(54.096)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства. на нето-основа	-	13.875	-	-	-	-	13.875
Амортизација	(9.567)	(31.734)	-	-	-	-	(41.301)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(235.073)	(811.765)	-	-	-	-	(1.046.838)
Вкупно расходи по сегмент	(255.061)	(873.299)	-	-	-	-	(1.128.360)
Финансиски резултат по сегмент							
Данок од добивка							
Добивка/(загуба) за финансиската година							
Вкупна актива по сегмент	6.609.226	41.783.911	-	3.600.276	-	-	51.993.413
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	6.609.226	41.783.911	-	3.600.276	-	-	51.993.413
Вкупно обврски по сегмент	(14.700.224)	(31.381.099)	-	(36.695)	-	-	(46.118.018)
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	(14.700.224)	(31.381.099)	-	(36.695)	-	-	(46.118.018)

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

4 Б.Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

	Оперативни сегменти				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно:
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Држава			
<i>во илјади денари</i>							
2025							
Комитент 1	-	-	-	-	-	-	-
Приходи (расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 2	-	-	-	-	-	-	-
Приходи (расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 3	-	-	-	-	-	-	-
Приходи (расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
2024							
Комитент 1	-	-	-	-	-	-	-
Приходи (расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 2	-	-	-	-	-	-	-
Приходи (расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 3	-	-	-	-	-	-	-
Приходи (расходи)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	-	-	-

Банката нема значајна концентрација по значаен клиент.

4 В. Географски подрачја

Географски сегменти каде Банката извршува деловни активности претставуваат:

- земјите-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.

Распределба на билансните позиции според географски подрачја е прикажана во табелата подолу:

<i>Во илјади денари</i>	Република Северна Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без ЕУ)	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2025								
<i>Вкупни приходи</i>	2.703.428	87.778	2.111	603	-	-	222.500	3.016.421
<i>Вкупна актива</i>	54.545.1992	1.766.368		24.820	94.021		-	56.430.401
2024								
<i>Вкупни приходи</i>	2.695.304	87.106	4.577	691	-	-	205.339	2.993.017
<i>Вкупна актива</i>	49.937.300	1.938.705	-	3.003	114.403	-	-	51.993.411

Вкупните приходи се состојат од приходи од камати, приходи од провизии, нето приходи од курсни разлики и останати приходи од дејноста. Вкупната актива се состои од пари и парични еквиваленти, кредити на и побарувања од банки, кредити на и побарувања од други коминтенти, побарувања по данок на добивка, преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања, нематеријални средства, недвижности и опрема и останати побарувања.

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

Објективната вредност претставува износ за кој некое средство може да се замени или обврска да се подмири по договорни услови. Утврдувањето на објективната вредност се базира на пазарните вредности на средствата и обврските кои во билансот на состојба не се презентирани по објективна вредност. Табелата подолу ги сумира сметководствената вредност и објективната вредност на оние финансиски средства и обврски кои во билансот на состојба не се презентирани по објективна вредност.

	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	12.267.360	12.267.360	13.864.443	13.864.443
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	13.754	13.754	7.298	7.298
Кредити на и побарувања од други комитенти	38.474.950	38.474.950	33.524.253	33.524.253
Вложувања во хартии од вредност	4.629.937	4.627.996	3.596.467	3.600.276
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	16.762	16.762	-	-
Останати побарувања	208.185	208.185	276.272	276.272
Заложени средства	0	0	-	-
Одложени даночни средства	0	0	-	-
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	267.650	267.650	282.272	282.272
Депозити на други комитенти	40.322.376	40.322.376	37.586.982	37.586.982
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	7.768.521	7.768.521	7.367.363	7.367.363
Субординирани обврски	696.506	696.506	687.418	687.418
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	35.770	35.770
Одложени даночни обврски	0	0	381	381
Останати обврски	289.026	289.026	111.410	111.410

Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти вклучуваат меѓубанкарски пласмани. Објективната вредност на пласманите и преку ноќ орочените депозити поради краткиот рок на достасување соодветствува со нивната сметководствената вредност.

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Кредити на и побарувања од банки

Објективната вредност на кредити на и побарувања од банки е пресметана врз основа на дисконтирање на идните парични текови. Објективната вредност на кредитите на и побарувања од банки со променливи стапка соодветствува со нивната сметководствена вредност.

Пласмани во кредити на и побарувања од други коминтенти

Кредити на и побарувања од други коминтенти се прикажани според амортизирана набавна вредност намалени за износот на исправка на вредност. Објективната вредност на кредитите на и побарувања од други коминтенти со променлива каматна стапка соодветствува со нивната сметководствена вредност. Кредитите на и побарувањата од други коминтенти во најголем дел се со променлива каматна стапка и нивната проценета објективна вредност се утврдува преку дисконтирање на идните проценети парични текови со примена на ефективна каматна стапка.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка. Овие средства според договорните услови го исполнуваат условот на СППИ, но банката може да ги продаде пред договорниот датум на доспевање. Добивките или загубите од последователното мерење по објективната вредност се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството и истите се вклучени директно во капиталот и резервите, во позицијата „Ревалоризациски резерви/Разлики од вреднување на средствата расположливи за продажба“. За утврдување на објективната вредност на овој вид на средства, идните парични текови се дисконтираат со употреба на надворешните пазарни стапки за инструменти со исти карактеристики.

Депозити и обврски по кредити

Објективната вредност на депозитите по видување вклучувајќи ги некаматносни депозити ја претставува вредност која за истите се плаќа по видување.

Објективната вредност на орочените депозити со променлива каматна стапка соодветствува на сметководствената вредност на датумот на билансот на состојба.

Сметководствената вредност на обврските по кредити со променливи каматни стапки поради прилагодувањето на каматните стапки не се разликува значајно од пазарната вредност.

Објективната вредност на орочените депозити со фиксна каматна стапка и на кредитите без котирана пазарна цена се определува врз база на дисконтирани парични текови притоа користејќи ги каматните стапки за нови задолжувања со слична рчност.

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

Ниво 1 - објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар. Разликата помеѓу објективна вредност и амортизираната набавна вредност се признава директно во капиталот се до моментот на депривнавање на хартиите од вредност. Добивките и загубите од промените во објективната вредност на хартиите од вредност се евидентираат во ревалоризационата резерва. Банката има

класифицирано финансиски инструменти во ниво 1 и тоа еврообврзници во странска валута издадени од Р.Северна Македонија.

Ниво 2 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) од активни пазари (влезните информации може директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активните пазари. како на пр.: котирани цени на активен пазар за слични финансиски инструменти, или сите значајни влезни информации во моделот за одредување на објективната вредност може да се потврдат и да се следат на активниот пазар). Банката има класификувано инструменти во ниво 2 и тоа вложувањата во Државни записи со и без девизна клаузула.

Ниво 3 - објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) коишто не можат директно или индиректно да се потврдат и да се следат на активни пазари, односно врз основа на техники за вреднување во кои најголемо учество имаат информациите за ризиците на финансиските инструменти коишто не можат да се следат и да се потврдат на активни пазари. Банката нема класификувано инструменти во ниво 3.

5. 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					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех. определени како такви при почетното признавање	20				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21				
Вложувања во хартии од вредност. расположливи за продажба	23.1	103.749	4.524.248	4.627.997	
Вкупно		103.749	4.524.248	4.627.997	
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32				
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех. определени како такви при почетното признавање	33				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21				
Вкупно					
31 декември 2024					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	-	-	-	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех. определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	
Вложувања во хартии од вредност. расположливи за продажба	23.1	75.402	3.524.874	3.600.276	
Вкупно		75.402	3.524.874	3.600.276	
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	-	-	-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех. определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	
Вкупно		-	-	-	

6. Нето приходи од камати

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

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Тековна година 2024
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	178.992	306.233
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	10.805	15.451
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.748.242	1.717.843
Вложувања во хартии од вредност	162.127	97.148
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата на нето-основа)	(8.132)	(5.174)
Наплатени претходно отпишани камати	19.864	22.477
Вкупно приходи од камата	2.111.898	2.153.978
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	9.117	37.917
Депозити на други комитенти	495.798	490.073
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	131.665	161.714
Субординирани обврски	55.302	33.496
Останати обврски	3.228	3
Вкупно расходи за камата	695.110	723.203
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.416.788	1.430.775

6. Нето приходи од камати

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

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Тековна година 2024
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	1.375.352	1.427.743
Држава	162.127	97.148
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	136.727	239.735
Останати финансиски друштва (небанкарски)		-
Домаќинства	368.921	284.603
Нерезиденти	57.039	87.446
(Исправка на вредноста на приход од камата. на нето-основа)	(8.132)	(5.174)
Наплатени претходно отпишани камати	19.864	22.477
Вкупно приходи од камата	2.111.898	2.153.978
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	159.472	176.439
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	146	104
Банки	35.057	33.605
Останати финансиски друштва (небанкарски)	91.757	77.256
Домаќинства	246.345	227.046
Нерезиденти	162.333	208.753
Вкупно расходи за камата	695.110	723.203
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.416.788	1.430.775

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	101.949	111.747
Платен промет		-
-во земјата	187.951	177.973
-со странство	154.939	132.549
Акредитиви и гаранции	77.821	61.283
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	1.539	1.736
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
- картично работење	85.412	85.847
- останато	11.647	5.485
Вкупно приходи од провизии и надомести	621.258	576.620
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	13.998	16.641
Платен промет		-
-во земјата	31.723	31.575
-со странство	148.660	114.379
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	6.406	15.804
Комисиски и доверителски активности	5.305	6.747
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	206.092	185.146
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	415.166	391.474

7. Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

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

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	452.162	410.742
Држава	4	4
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	508	447
Банки	5.886	4.610
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1.500	1.784
Домаќинства	88.709	85.311
Нерезиденти	72.489	73.722
Вкупно приходи од провизии и надомести	621.258	576.620
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	21.673	30.923
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Нерезиденти	184.419	154.223
Вкупно расходи за провизии и надомести	206.092	185.146
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	415.166	391.474

8. Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	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	-	-

9. Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Претходна година 2024
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех. определени како такви при почетното признавање</i>	
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност. на нето-основа	
-реализирана	-
-нереализирана	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти. на нето-основа	
-реализирана	-
-нереализирана	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех. на нето-основа	
-реализирана	-
-нереализирана	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>	
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност. на нето-основа	
-реализирана	-
-нереализирана	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех. на нето-основа	
- реализирана	-
- нереализирана	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех. на нето-основа	
-реализирана	-
-нереализирана	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех. на нето-основа	
-реализирана	-
-нереализирана	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех. на нето-основа</i>	
-реализирана	-
-нереализирана	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-

10.Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Тековна година 2024
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики. на нето-основа	211.067
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики. на нето-основа	-
- курсни разлики на исправка на вредност на финансиски средства. на нето-основа	-
- останати курсни разлики на нето-основа	(5.728)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	205.339
	229.474
	(6.974)
	222.500

11.Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	-	-
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	5.011	67
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	2.308	3.126
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања		
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови		
пензии и други користи за вработените		
преструктурирања		
неповолни договори		
останати резервирања		
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)		
Приходи од судски спорови		
Приходи од отпишано кредитно портфолио	46.478	43.578
Приходи од минати години	262	2.078
Приходи од вишоци на банкомат	-	-
Приходи по основ на поврат на ДДВ	-	-
Приходи од продажба на портфолио		
Приходи по основ на поврат на трошоци направени од банката во име и за сметка на др. лица	2.242	8.019
Останати приходи	4.463	211
Вкупно останати приходи од дејноста	60.764	57.079

12. Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа

<i>во илјади денари</i>		Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2025 (тековна година) Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)											
1	295.886	-	-	579	6.874	1.986	305.326	18.124	323.450		
(1)	(181.496)	-	-	(453)	(1.371)	(4.388)	(187.709)	(8.039)	(195.748)		
-	114.390	-	-	126	5.503	(2.402)	117.617	10.085	127.702		
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност. на нето-основа											
2024 (претходна година) Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)											
1	545.910	-	-	855	5.966	5.277	558.009	8.103	566.112		
(1)	(487.600)	-	-	(713)	(1.074)	(15.812)	(505.200)	(6.816)	(512.016)		
-	58.310	-	-	142	4.892	(10.535)	52.809	1.287	54.096		
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност. на нето-основа											

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

13. Загуба поради оштетување на нефинансиските средства на нето-основа

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
<i>во илјади денари</i>							
31 декември 2025							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	16.692	-	-	-	16.692
	-	-	(7.100)	-	-	-	(7.100)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства. на нето-основа			9.592				
31 декември 2024							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	4.752	-	-	-	4.752
	-	-	(18.627)	-	-	-	(18.627)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства. на нето-основа	-	-	(13.875)	-	-	-	(13.875)

14. Трошоци за вработените

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Претходна година 2024
Краткорочни користи за вработените	
Плати	195.589
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	102.637
Краткорочни платени отсуства	1.026
Трошоци за привремено вработување	301
Удел во добивката и награди	-
Немонетарни користи	32.967
397.387	332.520
Користи по престанокот на вработувањето	
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-
Користи при пензионирањето	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-
Други користи при престанокот на вработувањето	3.733
1.045	3.733
Користи поради престанокот на вработувањето	530
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-
Останато	157
399.714	336.940
Вкупно трошоци за вработените	

15. Амортизација

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Претходна година 2024
Амортизација на нематеријалните средства	
Интерно развиен софтвер	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	637
Други интерно развиени нематеријални средства	-
Други нематеријални средства	-
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-
22.307	637
Амортизација на недвижностите и опремата	
Градежни објекти	14.640
Транспортни средства	4.017
Мебел и канцелариска опрема	2.533
Останата опрема	1.058
Други ставки на недвижностите и опремата	16.820
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	1.595
47.259	40.663
Вкупно амортизација	41.300

16. Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба		-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	322.959	287.630
Премии за осигурување на депозитите	37.458	33.774
Премии за осигурување на имотот и на вработените	10.389	8.431
Материјали и услуги	261.749	218.104
Административни и трошоци за маркетинг	71.306	69.262
Останати даноци и придонеси	77.315	67.802
Трошоци за кирии	1.481	15.797
Трошоци за судски спорови	3.337	5.049
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови на нето-основа	-	(1.055)
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:	-	-
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	850
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	5.583	4.254
Вкупно останати расходи од дејноста	791.577	709.898

17. Данок од добивка

A. Расходи/приходи за тековен и одложен данок

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Претходна година 2024
Тековен данок на добивка	
Расход/(приход) за тековиот данок на добивка за годината	96.255
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	-
71.330	96.255
Одложен данок на добивка	
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-
Промени во даночната стапка	-
Воведување нови даноци	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-
Останато	381
(194)	381
71.136	96.636

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Претходна година 2024
Тековен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	96.255
Признаен во капиталот и резервите	-
71.330	96.255
Одложен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	-
Признаен во капиталот и резервите	381
(194)	381
71.136	96.636

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

17. Данок од добивка (продолжение)

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

	во илјади денари	во %	во илјади денари	во %
	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	717,068		956.308	
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	71.707	10%	95.631
Ефект од различни даночни стапки во други земји				
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка				
Оданочен приход во странство				
Расходи непризнаени за даночни цели	0.26%	1.846	0.23%	2.223
Даночно ослободени приходи	(0.31%)	(2.223)	(0,17%)	(1.599)
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				
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка		71.330		96.255
Просечна ефективна даночна стапка		9.9%		10.1%

Управата за јавни приходи може во секое време да изврши проверка на сметководствената документација и сметководствената евиденција во наредните 5 години за периодот кој е предмет на известување и може да наметне дополнителни даночни обврски. Управниот Одбор на Банката не е запознаен со настани кои би предизвикале потенцијални материјални обврски по овој основ.

17. Данок од добивка (продолжение)

В. Данок на добивка од останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат 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	-	-	-	-	-	-

18. Парични средства и парични еквиваленти

<i>во илјади денари</i>		
Тековна година 2025	Претходна година 2024	
Парични средства во благајна	543.540	501.510
Сметка и депозити во НБРСМ. освен задолжителни депозити во странска валута	3.141.337	8.103.707
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1.158.130	1.219.985
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	50.457	64.151
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	2.198.291	593.803
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	2.354.614	1.055.236
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарување врз основа на камата (Исправка на вредноста)	320 (358)	2.887 (235)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	9.446.331	11.541.044
Задолжителни депозити во странска валута	2.821.029	2.323.399
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	12.267.360	13.864.443

	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
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	235				93	-	-	93
Исправка на вредноста за годината дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	579				854	-	-	-
Трансфер во:	(456)				(712)	-	-	(679)
- 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	358				235	-	-	235

Банката има обврска да ја исполни задолжителната резерва во денари, во денари со валутна клаузула и во странска валута по стапки дефинирани со Одлуката за задолжителна резерва на Народната банка на Република Северна Македонија.

19. Средства за тргување

А. Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	<i>во илјади денари</i>	
	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 МСС 39	-	-
	-	-
Кредити и побарувања		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

20. Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

	<i>во илјади денари</i>	
	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	-	-

21. Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

<i>во илјади денари</i>			
Тековна година 2025		Претходна година 2024	
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
<i>Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик според видот на променливата</i>			
<i>Деривати чувани за управување со ризик</i>			
Договори зависни од промената на каматната стапка			
-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот			
-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност			
-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9			
-	-	-	-
<i>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</i>			
-	-	-	-
<i>според видот на заштита од ризик</i>			
Заштита од ризикот од објективната вредност			
-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови			
-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење			
-	-	-	-
<i>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</i>			
-	-	-	-
<i>Вградени деривати</i>			
Договори зависни од промената на каматната стапка			
-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот			
-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност			
-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9			
-	-	-	-
<i>Вкупно вградени деривати</i>			
-	-	-	-
<i>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</i>			
-	-	-	-

22. Кредити и побарувања
22.1 Кредити на и побарувања од банки

<i>во илјади денари</i>				
	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	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	5278		3.259	-
-странски банки	8478		4.043	-
Побарувања врз основа на камата	-		-	-
Тековна достасаност	-		-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	13.756		7.302	-
(Исправка на вредноста)	(2)		(4)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	13.754		7.298	-

	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
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	4	-	-	4	4	-	-	4
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	1				-			-
(ослободување на исправката на вредноста)	(1)				-			-
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)	4				-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	4	-	-	4

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари			
	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
	краткорочни	Долгорочни	краткорочни	Долгорочни
Нефинансиски друштва				
-побарувања по главница	4.049.767	26.359.502	3.222.773	23.997.678
-побарувања врз основа на камати	106.454	-	106.199	-
Држава				
-побарувања по главница	-	-	-	-
-побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
-побарувања по главница	-	-	-	-
-побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва. освен банки				
-побарувања по главница	-	-	-	-
-побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
-побарувања по главница	131.208	8.259.951	171.948	6.391.194
-станбени кредити	28.567	3.701.269	96.466	3.100.767
-потрошувачки кредити	39.372	3.443.475	23.814	2.270.440
-автомобилски кредити	10.281	157.081	12.678	186.105
-хипотекарни кредити	-	-	-	-
-кредитни картички	-	13.545	-	6.805
-други кредити	52.988	944.581	38.990	827.077
-побарувања врз основа на камати	44.996	-	34.203	-
Нерезиденти. освен банки				
-побарувања по главница	10.461	108.951	59	145.634
-побарувања врз основа на камати	283	-	314	-
Тековна достасаност	0	0	5.920.253	(5.920.253)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	4.343.170	34.728.404	9.455.750	24.614.253
(Исправка на вредноста)	(60.307)	(536.315)	(51.187)	(494.495)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	4.282.861	34.192.089	9.404.563	24.119.758

Банката има воспоставено залог на побарувања по договори за кредит во износ од 1.956.497 илјади денари (2024: 1.956.497 илјади денари) во форма на нотарски акт, согласно договор за залог склучен помеѓу ПроКредит Банка како залогодавач и Развојна банка на Северна Македонија и унапредување како доверител. Во случај на доцнење на отплатата од страна на ПроКредит Банка кон РБСМ, РБСМ би го наплатила долгот на ПроКредит Банка од побарувањата кои Банката ги има кон своите клиенти.

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				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
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	128.706	222.600	194.376	545.681	157.453	173.921	451.241	782.616
Исправка на вредноста за годината								
дополнител на исправка на вредноста	96.696	17.001	245.362	359.059	42.868	142.387	373.914	559.169
(ослободување на исправката на вредноста)	(56.016)	(80.070)	(106.223)	(242.309)	(83.260)	(93.484)	(332.532)	(509.276)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(10.312)	10.312	-	-	(5.646)	4.972	675	-
- исправка на вредноста за Група 2	3.386	(3.489)	103	-	17.291	(21.142)	3.851	-
- исправка на вредноста за Група 3	1.072	32.956	(34.028)	-	-	15.946	(15.946)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	(5.656)	(5.656)	-	-	(35.069)	(35.069)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	(60.152)	(60.152)	-	-	(251.757)	(251.757)
Состојба на 31 декември	163.531	199.310	233.782	596.623	128.706	222.600	194.376	545.681

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти**Б. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на обезбедувањето**

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
-парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	1.101.119	1.347.352
-државни хартии од вредност	-	-
-државни безусловни гаранции	-	-
-банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	-	-
-имот за сопствена употреба (станови, куќи)	9.866.805	8.445.288
-имот за вршење дејност	12.582.287	11.591.473
Залог на подвижен имот	4.474.471	4.161.980
Останати видови обезбедување	4.854.591	3.770.685
Необезбедени	5.595.678	4.207.474
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	38.474.950	33.524.253

23. Вложувања во хартии од вредност

23.1. Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Претходна година 2024
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	3.310.248
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	1.317.748
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
4.627.996	3.600.276
<i>Котирани</i>	
Котирани	103.748
Некотирани	4.524.248
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	-
-	-
<i>Котирани</i>	
Котирани	-
Некотирани	-
4.627.996	3.600.276

Позицијата “Државни записи” во износ од 3.310.248 илјади денари вклучува записи издадени од Министерство за финансии со рок на достасување до 1 година и каматна стапка од 3,80% до 3,90%. Позицијата “Обврзници издадени од државата” во износ од 1.317.748 илјади денари вклучува вложување во Државни обврзници во износ од 1.214.000 илјади денари со рок на достасување од 3 години со номинална купонска камата од 3,40% и Еврообврзница издадена од Министерство за финансии во износ од 73.428 илјади денари со номинална купонска камата од 3.675% и рок на доспевање во Јуни 2026 година.

23.2. Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	<i>во илјади денари</i>	
	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	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-	-

23.2.Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	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
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

24. Вложувања во подружници и во придружени друштва

A. 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	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-

B. Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(за губа) за финансиска година
2025					
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
2024					
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

25.Останати побарувања

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Тековна година 2024
Побарувања од купувачите	7.496	17
Однапред платени трошоци	20.304	5.406
Пресметани одложени приходи		
Побарувања за провизии и надомести	20.428	16.189
Побарувања од вработените		
Аванси за недвижности и опрема		
Аванси за нематеријални средства		
Останато		
-побарувања по основ на платени надомести за сметка на други		
-побарувања по основ на даноци		
-побарувања операции со картички	65.900	64.331
-побарувања по касов кусок	57	399
-побарувања од клиенти по основ уплати во сеф за дневен промет	87.087	85.875
- побарувања за однапред платени пензии	23.596	119.933
-други побарувања		
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	224.868	292.150
(Исправка на вредноста)	(16.683)	(15.878)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	208.185	276.272

25.Останати побарувања

	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
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	1.238	2.314	12.327	15.878	1.022	2.004	24.121	27.146
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)					1.252	774	11.537	13.562
					(1.070)	(427)	(17.709)	(19.206)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1					(1)	1	-	-
- исправка на вредноста за Група 2					35	(45)	9	-
- исправка на вредноста за Група 3					-	7	(7)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)					-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)					-	-	-	-
					-	-	(5.625)	(5.625)
Состојба на 31 декември				16.683	1.238	2.314	12.327	15.878

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	-	-

27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2024	-	1.185	28.903	19.992	-	49.380
преземени во текот на годината	-	90.529	-	11.806	-	102.335
(продадени во текот на годината)	-	(34.842)	(5.146)	(20.732)	-	(60.720)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	56.872	23.757	10.366	-	90.995
Состојба на 1 јануари 2025	-	56.872	23.757	10.366	-	90.995
преземени во текот на годината	-	47.457	-	13.234	1.480	62.171
(продадени во текот на годината)	-	(8.595)	-	(15.819)	(1.480)	(25.893)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025	-	95.734	23.757	7.781	-	127.273
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2024	-	(1.185)	(5.781)	(9.700)	-	(16.666)
загуба поради оштетување во текот на годината	-	(11.374)	(4.751)	(2.073)	-	(18.198)
(пренос во сопствени средства)	-	1.185	1.029	9.700	-	11.914
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	(11.374)	(9.503)	(2.073)	-	(16.666)
Состојба на 1 јануари 2025	-	(11.374)	(9.503)	(2.073)	-	(22.950)
загуба поради оштетување во текот на годината	-	(18.352)	(9.503)	(1.556)	(296)	(25.751)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	2.369
(продадени во текот на годината)	-	-	-	2.073	296	-
Состојба на 31 декември 2025	-	(29.726)	(15.050)	(1.556)	-	(46.332)
на 1 јануари 2024	-	8.028	5.229	17.600	-	30.857
на 31 декември 2024	-	45.498	14.254	8.293	-	68.045
на 31 декември 2025	-	66.009	8.707	6.225	-	80.941

Согласно Одлуката на НБРСМ за сметководствениот и регулаторниот третман за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања Банката е должна најмалку еднаш во период од дванаесет месеци да обезбеди проценка на вредноста на преземеното средство од страна на овластени проценители. Објективната вредност на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања со 31 декември 2025 изнесува 153.879 илјади денари (2024: 100.379 илјади денари).

Дел од признаеното оштетување во 2025 година во износ од 16.692 илјади денари (2024: 4.751 илјади денари) е признаено како расход во билансот на успех (види белешка 13), а остатокот е признаен во билансот на состојба.

28. Нематеријални средства

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност							
<i>Состојба на 1 јануари 2024</i>							
зголемувања преку нови набавки	-	24.357	-	37.433	-	-	61.790
зголемувања преку интерен развој	-	50.489	-	-	-	-	50.489
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(30.855)	-	-	-	-	(30.855)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	43.991	-	37.433	-	-	81.424
<i>Состојба на 1 јануари 2025</i>							
зголемувања преку нови набавки		122.923					
зголемувања преку интерен развој							
зголемувања преку деловни комбинации							
(отуѓување и расходување)		(6.104)					
(отуѓувања преку деловни комбинации)							
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)							
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба							
Останати преноси							
Состојба на 31 декември 2025		160.810		37.433			198.243

28. Нематеријални средства

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2024

амортизација за годината	-	(22.253)		(37.433)	-	-	(60.686)
загуба поради оштетување во текот на годината	-	(42.910)		-	-	-	(42.910)
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-		-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	30.855		28.304	-	-	59.159
Останати преноси	-	-		-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	(35.308)		(9.129)	-	-	(44.437)
Состојба на 1 јануари 2025		(35.308)			-		
амортизација за годината		(21.978)					
загуба поради оштетување во текот на годината		774					
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)							
(отуѓување и расходување)							
Останати преноси							
Состојба на 31 декември 2025		(56.512)					
Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	(22.253)		(37.433)	-	-	(60.686)
на 31 декември 2024 (претходна година)		8.683					8.683
на 31 декември 2025 (тековна година)		104.298		-			104.298

28. Нематеријални средства

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

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:						
на 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2025	-	-	-	-	-	-

Нематеријалните вложувања на Банката се состојат од софтвер и лиценци. На 31 декември 2025 година Банката нема преземени обврски за стекнување на нематеријални средства (2024: нема).

29.Недвижности и опрема
А.Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни и објекти	Транспортни и средства	Мебел и канцела -риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности те и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Средства со право на користење	Вкупно
Набавна вредност										
Состојба на 1 јануари 2024	103.316	586.261	36.306	28.160	85.320	192.083	14.348	13.041		1.058.835
Зголемувања	-	-	3.089	8.038	2.761	20.798		16.536		51.221
зголемувања преку деловни комбинации	-	-								
(отуѓување и расходување)	-	-		(2.527)	(6.494)	(18.220)		(1.394)		(28.637)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	103.316	586.261	39.395	33.671	81.586	194.660	3.587	13.041		1.070.658
Состојба на 1 јануари 2025	103.316	586.261	39.395	33.671	81.586	194.660	3.587	13.041	62.740	
Зголемувања	-	-	18.653	4.299	-	17.648	-	13.454	30.896	84.950
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	(2.326)	(1.900)	(14.616)	-	(2.757)	-	(10.889)
(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	-	-	-	-	-	-	(3.587)	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025	103.316	586.261	51.259	35.644	79.687	197.683	0	30.880	93.636	1.186.366

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

29.Недвижности и опрема

А.Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2024

амортизација за годината	-	(14.640)	(4.017)	(2.533)	(1.680)	(1.058)	-	(1.595)	-	(25.523)
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	3.284	20.234	3.145	-	1.361	-	28.024
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Состојба на 31 декември 2024

	-	(137.372)	(31.502)	(19.196)	(165.858)	(60.167)	-	(12.492)	-	(426.587)
--	---	-----------	----------	----------	-----------	----------	---	----------	---	-----------

Состојба на 1 јануари 2025

амортизација за годината	-	(14.640)	(4.910)	(3.965)	(1.176)	(17.456)	-	(5.111)	(19.101)	(40.662)
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.024
(отуѓување и расходување)	-	-	6.403	2.231	1.889	3.872	-	2.757	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Состојба на 31 декември 2025

	-	(152.012)	(30.009)	(20.840)	(59.454)	(199.770)	-	(14.846)	(19.101)	(496.032)
--	---	-----------	----------	----------	----------	-----------	---	----------	----------	-----------

на 1 јануари 2024

на 31 декември 2024

на 31 декември 2025

103.316	586.261	36.306	28.160	85.320	192.083	14.348	13.041			1.058.835
103.316	448.889	7.893	14.475	21.419	28.802	3.587	15.691			644.073
103.316	434.249	21.250	14.804	20.233	18.251	24.034	51.372	74.535		762.044

29. Недвижности и опрема

Б. Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2025 година Банката нема заложен имот како колатерал (2024: нема). На 31 декември 2025 година Банката нема преземени обврски за стекнување на недвижности и опрема (2024: нема)

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1. Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Побарувања за данок на добивка (тековен)	16.762	-
Обврски за данок на добивка (тековен)		34.916

30.2.Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А.Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	Тековна година 2025			Претходна година 2024		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето- основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето- основа
<i>во илјади денари</i>						
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 управување 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	-	194		-	(381)	(381)
Заштита од ризик од паричните текови						
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	194		-	(381)	(381)
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	194		-	(381)	(381)

30.2.Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

Б. Непризнаени одложени даночни средства

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Претходна година 2024
Даночни загуби	-
Даночни кредити	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-

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

<i>во илјади денари</i>		Состојба на 01 јануари	билансот на успех	капитал от	Состојба на 31 декември
31 декември 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 управување со ризик	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	(381)	-	575	-	194
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	(381)	-	575	-	194

31. Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

Б. Група за отуѓување

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените 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	-	-

31. Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

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

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Претходна година 2024
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-
-	-

32. Обврски за тргување

<i>во илјади денари</i>	
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 хартиите од вредност	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-
-	-
-	-
Вкупно обврски за тргување	-

33. Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех. определени како такви при почетното признавање

<i>во илјади денари</i>			
Тековна година 2025		Претходна година 2024	
сегашна сметково дствена вредност	договорна вредност платлива на достасува ње	сегашна сметково дствена вредност	договорна вредност. платлива на достасува ње
<i>Депозити на банки</i>			
Тековни сметки. депозити по видување и депозити преку ноќ			
-	-	-	-
Орочени депозити			
-	-	-	-
Останати депозити			
-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>			
Тековни сметки. депозити по видување и депозити преку ноќ			
-	-	-	-
Орочени депозити			
-	-	-	-
Останати депозити			
-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>			
Инструменти на пазарот на пари			
-	-	-	-
Сертификати за депозит			
-	-	-	-
Издадени обврзници			
-	-	-	-
Останато			
-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>			
-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>			
-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех. определени како такви при почетното признавање			
-	-	-	-

Движење на промените во кредитната способност на банката. за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност

Состојба на 1 јануари

Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината

(Трансфер во други резервни фондови)

Состојба на 31 декември

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

34. Депозити

34.1. Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
	Краткорочни	Долгорочни	Краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				-
-домашни банки	16.026		28.163	-
-странски банки	-		-	-
Депозити по видување	-		-	-
-домашни банки	-		-	-
-странски банки	-		-	-
Орочени депозити	-		-	-
-домашни банки	-		-	-
-странски банки	245.980		245.980	-
Ограничени депозити			-	-
-домашни банки			-	-
-странски банки			-	-
Останати депозити			-	-
-домашни банки			-	-
-странски банки			-	-
Обврски врз основа на камати за депозити			-	-
домашни банки			-	-
странски банки	5.644		8.129	-
Тековна достасаност			-	-
Вкупно депозити на банки	267.650		282.272	-

34.2 Депозити на други комитенти

	<i>во илјади денари</i>			
	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	18.032.070	-	16.575.034	-
Депозити по видување	31.532	-	39.895	-
Орочени депозити	1.738.313	574.667	1.060.250	1.103.620
Ограничени депозити	39.266	725.995	125.912	696.719
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4.821	2.478	10.742	-
	19.846.002	1.303.140	17.811.833	1.800.339
Држава				
Тековни сметки	1.398	-	1.398	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски по основ на камати за депозити	-	-	-	-
	1.398	-	1.398	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	21.502	-	21.773	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	500	6.600	500	7.730
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	9	-	822	-
	22.011	6.600	23.095	7.730
Финансиски друштва. освен банки				
Тековни сметки	1.815.351	-	1.165.593	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	300.000	717.739	567.660	1.083.306
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	7.176	-	22.177	-
	2.122.527	717.739	1.755.430	1.083.306
Домаќинства				
Тековни сметки	4.037.962	-	2.993.975	-
Депозити по видување	3.341.169	-	3.161.425	-
Орочени депозити	550.256	7.215.565	347.440	7.171.363
Ограничени депозити	6.298	742.843	18.460	992.538
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	16.503	-	15.023	-
	7.952.188	7.958.408	6.536.323	8.163.901
Нерезиденти. освен банки				
Тековни сметки	326.866	-	315.794	-
Депозити по видување	21.620	-	44.930	-
Орочени депозити	8.187	35.567	2.380	40.454
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	123	-	69	-
	356.796	35.567	363.173	40.454
Тековна достасаност	5.714.937	(5.714.937)	(26.491.252)	26.491.252
Вкупно депозити на други комитенти	36.015.859	4.306.517	26.491.252	37.586.982

35. Издадени должнички хартии од вредност

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Претходна година 2024
Инструменти на пазарот на пари	-
Сертификати за депозит	-
Издадени обврзници	-
Останато	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-

36.Обврски по кредити

А.Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на давателот

		<i>во илјади денари</i>			
		Тековна година 2025		Претходна година 2024	
		краткорочни	долгорочни	Краткорочни	Долгорочни
1	Банки				
1a	резиденти				
	Обврски по кредити	-	5.226.762	-	4.066.944
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	7.725	-	7.328	-
16	Нерезиденти				
	Обврски по кредити	-	184.485	-	270.578
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	646	-	949	-
2	Нефинансиски друштва				
	Обврски по кредити	-	2.338.546	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	10.357	-	-	-
3	Држава				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
4	Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
5	Финансиски друштва. освен банки				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6	Нерезиденти. освен банки				
6a	Нефинансиски друштва				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6б	Држава				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6ц	Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6д	Финансиски друштва. освен банки				
	Обврски по кредити	-	-	-	3.007.854
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	13.710	-
6е	Домаќинства				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	Тековна достасаност	1.699.407	(1.699.407)	1.494.524	(1.494.524)
	Вкупно обврски по кредити	1.718.135	6.050.386	1.516.511	5.850.852

36. Обврски по кредити

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	во илјади денари			
	Тековна година 2025		Претходна година 2024	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	Долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
Развојна банка на РСМ	7.725	5.226.762	7.328	4.066.944
<i>странски извори:</i>				
Совет на европска развојна банка	1.569	263.550	1.972	329.437
ПроКредит Холдинг (РСН)	-	-	-	-
ПроКредит Банка Германија	646	184.485	948	270.578
Европска Банка за обнова и развој	6.777	1.066.413	8.820	1.290.410
Европска Инвестициона Банка	1.083	575.159	1.562	778.883
Европскиот фонд за Југоисточна Европа	928	433.424	1.355	609.124
	11.003	2.523.031	14.658	3.278.432
Тековна достасаност	1.699.407	(1.699.407)	1.494.524	(1.494.524)
Вкупно обврски по кредити	1.718.134	6.050.387	1.516.510	5.850.853

Заклучно со 31.12.2025 Банката има обврски по кредити кон следните кредитори и под следните услови:

Обврски кон Советот на Европска развојна Банка:

1. Кредитна линија од 7.500.000 ЕУР повлечена на 31.10.2022 со датум на достасување 31.10.2029 со фиксна каматна стапка од 3,44%. Остаток на долг со 31.12.2025 е 4.285.714 ЕУР.

- Обврски кон Европска инвестициска банка:

1. Кредитна линија од 5.000.000 ЕУР повлечена на 10.07.2015 со датум на достасување 12.07.2027 со фиксна каматна стапка од 2,024%. Остаток на долг со 31.12.2025 е 1.176.471 ЕУР;
2. Кредитна линија од 15.000.000 ЕУР повлечена на 09.08.2021 со датум на достасување 09.08.2028 со фиксна каматна стапка од 0,195%. Остаток на долг со 31.12.2025 е 8.181.818 ЕУР.

- Обврски кон Европска Банка за обнова и развој :

1. Кредитна линија од 5.000.000 ЕУР согласно договор од 04.10.2019 со датум на достасување 04.10.2026 варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор (со 0 долна граница во случај на негативен еурибор) + 1,90% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 е 909.091 ЕУР;
2. Кредитна линија од 1.000.000 ЕУР согласно договор од 22.10.2019 со датум на достасување 05.04.2027 варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор (со 0 долна граница во случај на негативен еурибор) + 1,90% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 е 272.727 ЕУР;

3. Кредитна линија од 2.500.000 ЕУР согласно договор од 30.12.2020 со датум на достасување 29.12.2027 со варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор + 1,90% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 е 909.091 ЕУР;
 4. Кредитна линија од 1.000.000 ЕУР согласно договор од 30.12.2020 со датум на достасување 29.12.2027 со варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор + 1,90% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 е 363.636 ЕУР;
 5. Кредитна линија од 2.000.000 ЕУР согласно договор од 17.05.2022 со датум на достасување 17.05.2029 со варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор + 1,90% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 е 1.272.727 ЕУР.
 6. Кредитна линија од 2.000.000 ЕУР согласно договор од 06.09.2021 со датум на достасување 07.09.2028 со варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор + 1,90% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 1.090.909 ЕУР.
 7. Кредитна линија од 1.000.000 ЕУР согласно договор од 11.09.2023 со датум на достасување 11.09.2030 со варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор + 1,90% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 909.091 ЕУР.
 8. Кредитна линија од 3.500.000 ЕУР согласно договор од 21.11.2023 со датум на достасување 21.11.2028 со варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор + 1,80% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 3.181.818 ЕУР. Откажан износ по основ на овој договор е 3.500.000 ЕУР.
 9. Кредитна линија од 2.000.000 ЕУР согласно договор од 23.11.2023 со датум на достасување 23.11.2028 со варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор + 1,55% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 1.714.286 ЕУР.
 10. Кредитна линија од 1.500.000 ЕУР согласно договор од 15.12.2022 со датум на достасување 15.12.2029 со варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор + 1,9% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 1.090.909 ЕУР.
 11. Кредитна линија од 2.000.000 ЕУР согласно договор од 20.12.2023 со датум на достасување 20.12.2028 со варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор + 1,55% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 1.714.286 ЕУР.
 12. Кредитна линија од 4.000.000 ЕУР согласно договор од 19.09.2024 со датум на достасување 19.09.2029 со варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор + 1,55% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 4.000.000 ЕУР.
- Обврски кон Европскиот фонд за Југоисточна Европа:
 1. Кредитна линија од 10.000.000 ЕУР согласно договор од 29.08.2023 со датум на достасување 15.06.2028 со варијабилна каматна стапка од 6 месечен еурибор + 2,3% маргина. Остаток на долг со 31.12.2025 7.142.858 ЕУР.
 - Обврски кон ПроКредит Банка Германија:
 1. Кредитна линија од 3.000.000 ЕУР согласно договор од 27.10.2017 со датум на достасување 29.10.2027 со фиксна каматна стапка од 2,21%. Остаток на долг со 31.12.2025 е 1.200.000 ЕУР;

2. Кредитна линија од 2.000.000 ЕУР согласно договор од 26.01.2018 со датум на достасување 31.01.2028 со фиксна каматна стапка од 2,42%. Остаток на долг со 31.12.2025 е 1.100.000 ЕУР;
3. Кредитна линија од 2.000.000 ЕУР согласно договор од 19.02.2018 со датум на достасување 18.02.2028 со фиксна каматна стапка од 2,42%. Остаток на долг со 31.12.2025 е 1.100.000 ЕУР.

- Обврски кон ПроКредит Холдинг:

Банката има неискористен лимит врз основа на договор за рамка потпишана на 30.07.2014 во износ од 5.000.000 ЕУР.

- Обврски кон Развојна банка на Северна Македонија:

1. Кредитна линија за подршка на мали и средни претпријатија од РБСМ со вкупен остаток на долг од 2.458.637 ЕУР. Станува збор за 4 кредити за кои Банката плаќа камата согласно следната распределба:
 - 1 кредитна партија во износ од 8.637 ЕУР повлечена во 2015 година и достасува во 2026 година со фиксна каматна стапка од 3,5%;
 - кредитни партии во износ од 2.450.000 ЕУР одобрени во 2016 и 2017 година и достасуваат во 2027 и 2028 година, со варијабилна каматна стапка од 3 месечен еурибор + 0,75% маргина.
2. Кредитна линија со средства од земјоделскиот кредитен дисконтен фонд на РБСМ на вкупен остаток на долг во износ од 317.930 ЕУР одобрени во 2020, 2023 и 2024 година и достасуваат во периодот меѓу 2025-2029 година. Станува збор за 8 кредитни партии со фиксна каматна стапка од 0,5%.
3. Кредити добиени од РБСМ финансирани преку ЕИБ со вкупен остаток на долг од 50.108.627 ЕУР одобрени во периодот од 2019-2025 година и достасуваат до 2037 година. Станува збор за 17 кредити за кои Банката плаќа камата согласно следната распределба:
 - за 5 кредитни партии со остаток на долг од 3.435.940 ЕУР се плаќа фиксна каматна стапка од 1,2%;
 - за 3 кредитни партии со остаток на долг од 18.186.614 ЕУР се плаќа фиксна каматна стапка од 0%;
 - за 5 кредитни партии со остаток на долг од 23.650.581 ЕУР се плаќа фиксна каматна стапка од 1,5%;
 - за 4 кредитни партии со остаток на долг од 4.835.492 ЕУР се плаќа фиксна каматна стапка од 0,9%

4. Кредитна линија за дигитализација и дигитална трансформација, за енергетска ефикасност и обновливи извори на енергија на РБСМ со вкупен остаток на долг во износ од 5.259.632 ЕУР одобрени во 2023 година и достасуваат во 2031 и 2035 година. Станува збор за 3 кредитни партии со фиксна каматна стапка од 0,9%.
5. Кредитна линија за обртни средства за зголемени цени на енергенси на РБСМ со вкупен остаток на долг во износ од 3.110.000 МКД одобрен во 2023 година и достасува во 2026 година. Станува збор за 1 кредитна партија со фиксна каматна стапка од 0%.
6. Кредитна линија за енергетска ефикасност и за обновливи извори на енергија на РБСМ со вкупен остаток на долг во износ од 58.639.497 МКД одобрени во 2022 и 2023 година и достасуваат во 2027, 2028 и 2033 година. Станува збор за 3 кредитни партии со фиксна каматна стапка од 0%.
7. Кредитна линија за поддршка на зелени и општествено одговорни инвестиции со средства обезбедени од Француската агенција за развој на РБСМ со вкупен остаток на долг во износ од 2.853.000 ЕУР одобрена во 2024 година и достасува во 2032 година. Станува збор за 1 кредитна партија со фиксна каматна стапка од 1,5%.

Договор за залог е склучен помеѓу Прокредит Банка како залогодавач и Развојна банка на Северна Македонија и унапредување како доверител. Обврска на Банката е побарувањата со кои Банката се стекнува врз основа на договорите за кредит кои ги склучува со своите клиенти да ги заложат во корист на РБСМ. Во случај на доцнење на отплатата од страна на ПроКредит Банка кон РБСМ, РБСМ би имала извршна исправа во форма на нотарски акт со која би го наплатила долгот на ПроКредит Банка од побарувањата кои Банката ги има кон своите клиенти. Со состојба на 31 декември 2025, износот на обврските по кредити за кои Банката има воспоставено залог на побарувања по договори за под-кредит изнесува 3.784.640 илјади денари (2024: 1.956.497 илјади денари).

37. Субординирани обврски

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Тековна година 2024
<i>Обврски по субординирани депозити</i>	
Обврски врз основа на камати	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	
ПроКредит Холдинг	676.445
Обврски врз основа на камати	20.061
	696.506
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>	
Обврски врз основа на камати	-
	-
Откупливи приоритетни акции	-
Вкупно субординирани обврски	696.506
	687.418

Субординираните обврски од ПроКредит Холдинг АГ во вкупен износ од 11.000.000 ЕУР се состојат од:

1. Субординиран кредит во износ од 8.000.000 ЕУР согласно договор од 25.02.2015 со датум на достасување 25.02.2035, со фиксна каматна стапка од 9,313%. Почнувајќи од 25 Февруари 2030, каматната стапка е определена како варијабилна каматна стапка и истата претставува збир од 6 месечен еурибор + 6,50% маргина;
2. Субординиран кредит во износ од 3.000.000 ЕУР согласно договор од 20.08.2020 со датум на достасување 25.09.2035 со фиксна каматна стапка за првите 5 години од 9,357%. За останатите 5 години каматната стапка е определена како варијабилна каматна стапка и истата претставува збир од 6 месечен еурибор + 6,50% маргина.

38. Посебна резерва и резервирања

<i>Во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбиланс и кредитни изложеност и	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за реструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2024	28.136	4.355	14.069	-	-	-	46.560
-дополнителни резервирања во текот на годината	6.162	-	14.173	-	-	-	20.335
-искористени резервирања во текот на годината	1.942	(3.300)	-	-	-	-	(1.358)
-(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(6.816)	(1.055)	(10.441)	-	-	-	(18.312)
Состојба на 31 декември 2024	29.424	-	17.802	-	-	-	47.225
Состојба на 1 јануари 2025	29.424	-	17.801	-	-	-	47.225
-дополнителни резервирања во текот на периодот	18.124	-	13.834	-	-	-	31.958
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на периодот)	(8.039)	-	(12.789)	-	-	-	(20.828)
Состојба на 31 декември 2025	39.509	0	18.846	0	0	0	58.355

39. Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Тековна година 2024
Обврски кон добавувачите	45.608	25.075
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	2.704	3.715
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	9.229	8.550
Краткорочни обврски кон вработените	-	627
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато	-	-
- Обврски кон клиенти по основ неизвршени исплати по наплати од странство	132.938	64.582
- Обврски по основ на даноци (различни од данок на добивка)	22.705	8.913
- Обврски по наеми	75.842	-
Вкупно останати обврски	289.026	111.462

40 .Запишан капитал
A. Запишан капитал

	во МКД		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
Состојба на 1 јануари - целосно платени	308	-	8.357.351	6.757.351	-	-	2.570.276	2.078.316
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	308	-	8.357.351	6.757.351	-	-	2.570.276	2.078.316

Запишаниот капитал на Банката се состои од 8.357.351 обични акции. Номиналниот износ на секоја акција е 5 ЕУР. Сите издадени акции се целосно платени.

Во текот на 2025 Банката изврши зголемување на основачкиот капитал преку издавање на 1.600.000 акции. Акциите во целост се запишани на единствениот акционер на Банката.ПроКредит Холдинг АГ.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката. Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса.

Законска Резерва – Согласно локалната законска регулатива, Банката треба да пресметува и издвојува 5% од нето добивката за годината за законска резерва се додека нивото на резервите не достигне износ кој е еднакв на една десетина 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 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 со Законот за трговски друштва или со Статутот на Банката.

40 .Запишан капитал

Б. Дивиденди

Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на банката

		<i>во илјади денари</i>	
		Тековна година 2025	Претходна година 2024
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината		-	-

		<i>во илјади денари</i>	
		Тековна година 2025	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)

		<i>во илјади денари</i>	
		Тековна година 2025	Претходна година 2024
Објавени дивиденди по 31 декември		-	-

		<i>во илјади денари</i>	
		Тековна година 2025	Претходна година 2024
Дивиденда по обична акција		-	-
Дивиденда по приоритетна акција		-	-

Во текот на 2025 Банакта нема исплатено дивиденди.

В . Акционери чија сопственост надминува 5% од акциите со право на глас

	во илјади денари		во %	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
ПроКредит Холдинг АГ	2.570.276	2.078.316		100,00%
Вкупно:	2.570.276	2.078.316		100,00%

41. Заработка по акција

A. Основна заработка по акција

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	645.738	860.053
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
		-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	645.738	860.053

	<i>број на акции</i>	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	8.357.351	6.757.351
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	8.357.351	6.757.351
Основна заработка по акција (во денари)	77	127

Износите на основна заработка по акција се искажани во финансискиот извештај во апсолутни износи.

41. Заработка по акција

Б. Разводната заработка по акција

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	645.738	860.053
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете поодделно)		-
распределба во законска резерва	-	-
расходи по камата на хибридни инструменти	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	645.738	860.053

	<i>број на акции</i>	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
<i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	6.757.351	6.757.351
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции		
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	6.757.351	6.757.351
Разводната заработка по акција (во денари)	96	127

42. Потенцијални и превземени обврски

а) Потенцијални обврски

Следната табела ги прикажува договорните износи на потенцијалните обврски на Банката.

42.1. Потенцијални обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2025	Претходна година 2024
Платежни непокриени гаранции во денари	219.718	202.194
во странска валута	589.202	609.340
во денари со валутна клаузула	62.309	52.280
Чинидбени непокриени гаранции во денари	1.475.585	1.513.227
во странска валута	279.549	203.910
во денари со валутна клаузула	6.457	10.743
Непокриени акредитиви во денари		-
во странска валута	66.781	61.534
во денари со валутна клаузула		
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	3.098.914	2.990.369
Неискористени лимити на кредитни картички	65.567	47.650
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити		-
Преземени обврски за кредитирање		-
Останати непокриени потенцијални обврски	2.240.440	1.701.343
Издадени покриени гаранции	208.287	237.260
Покриени акредитиви		-
Останати покриени потенцијални обврски		-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	8.312.809	7.629.850
(Посебна резерва)	(39.508)	(29.424)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	8.273.299	7.600.426

Банката обезбедува банкарски гаранции и акредитиви за гарантирање на работењето на клиентите пред трети страни.

42.1. Потенцијални обврски (продолжение)

Овие потенцијални обврски имаат вонбилансен кредитен ризик затоа што во билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправките за потенцијални загуби се до моментот кога преземените и потенцијални обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат. Голем дел од преземените и потенцијални обврски ќе достасаат без да бидат авансирани во целост или делумно. Поради тоа, износите не претставуваат идни парични текови.

Гаранцијата е потенцијална обврска на Банката да плати во име на клиентот во случај клиентот (налогодавачот) да не ја исполни обврската наведена во гаранцијата. Ризикот на Банката да плати по основ на гаранцијата е ограничен за времетраењето на банкарската гаранција. Потенцијалната обврска на Банката да плати е обезбедена со соодветен колатерал во зависност од типот на гаранцијата, бизнисот, износот, рокот и кредитната анализа. Временскиот распоред за потенцијално плаќање по основ на гаранција зависи од исполнувањето или неисполнувањето на обврските од налогодавачот. Просечната рочност за гаранциите е генерално детерминирана од бизнис релациите и типот на гаранцијата, така да за платежните гаранции рочноста се движи во интервал од 6 – 12 месеци, за тендерските 2 - 4 месеци и за чинидбените 1 година. Сите превземени обврски по основ на гаранциите и акредитиви се неотповикливи, а во некои случаи условени со приложување на дополнителна документација за активирање на плаќањето. Непокриениот дел од гаранциите е прикажан во позиција останати непокриени потенцијални обврски.

Во однос на неискористени лимити на кредитни картички неизвесноста на одливите е лимитирана на рокот на важење на кредитните картички, кој е моментално две години т.е средствата да се на располагање на клиентот, а истите да не бидат искористени од негова страна. Според природата на овој тип на потенцијална обврска, износот на одливот е лимитиран со одобрениот лимит на користење на клиентот што ја намалува неизвесноста во поглед на износот на одливот од друга страна, според природата на кредитните картички кои се одобруваат врз основа на барање од клиентот временскиот распоред на секој од одливите е очекуван да биде на дневна основа. На позицијата неискористени пречекорувања по тековни сметки се вклучени и неискористените делови од кредитните линии и дозволените пречекорувања на клиентите.

42.2. Потенцијални средства

<i>Во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Претходна година 2024
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:	
ПроКредит Холдинг Германија	307.475
Европска банка за обнова и развој	-
Совет на Европска развојна банка	-
	-
Вкупно потенцијални средства	307.475

Банката има склучено рамковни договори за кредит за кои средствата не се искористени заклучно со 31.12.2025 со следните кредитори:

- Договор за револвинг кредитна линија со ПроКредит Холдинг потпишан на 30.07.2014 година на износ од 5.000.000 ЕУР;

43.Работи во име и за сметка на трети лица

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица (физички и правни лица) кои ги вложува во државни записи и државни обврзници.

<i>во илјади денари</i>					
Тековна година 2025			Претходна година 2024		
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица					
			-	-	
Депозити во денари			-	-	-
Депозити во странска валута			-	-	-
Кредити во денари			-	-	-
Кредити во странска валута			-	-	-
Други побарувања во денари	885.774	(885.774)	886.756	(886.756)	-
Други побарувања во странска валута			-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари			-	-	-
Депозити во странска валута			-	-	-
Кредити во денари			-	-	-
Кредити во странска валута			-	-	-
Други побарувања во денари			-	-	-
Други побарувања во странска валута			-	-	-
Старателски сметки			-	-	-
Останато			-	-	-
Вкупно	885.774	(885.774)	886.756	(886.756)	

Средствата не се во сопственост на Банката и не се прикажани во билансот на состојба. Банката не е изложена на кредитен ризик поврзан со овие вложувања поради тоа што не гарантира за нив. Меѓутоа Банката има доверителска должност соодветно да управува и да ги вложува паричните средства на клиентот.

За своите услуги Банката наплатува провизија која ја признава како приход во билансот на успех. Приходот и трошоците од средства вложени во име и за сметка на други се пресметуваат на посебна сметка за секој фонд и се исклучени од финансиските извештаи бидејќи не се во сопственост на Банката.

44. Транскации со поврзаните страни
А. Биланс на состојба

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2024						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	454.626	454.626
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	9.201	-	9.201
потрошувачки кредити	-	-	-	96	-	96
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	4.098	-	4.098
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	(24.890)	(44)	(24.934)
Останати средства	4.072	-	-	-	2.242	6.314
Вкупно	4.072	-	-	(11.495)	456.824	449.401
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	8.899	254.108	263.007
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	687.418	-	-	-	-	687.418
Останати обврски	1.624	-	-	-	279.981	281.605
Вкупно	689.042	-	-	8.899	534.089	1.232.030
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Поседна резерва)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	(3.884)	-	(3.884)
Вкупно	-	-	-	(3.884)	-	(3.884)
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	307.475	-	-	808	-	308.283
Вкупно	307.475	-	-	808	-	308.283

44. Транскации со поврзаните страни
А. Биланс на состојба

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2025						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	509.103	509.103
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	471	-	471
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	66	-	66
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	4	(50)	(50)
Останати средства	659	-	-	-	2.751	3.410
Вкупно	659			541	511.804	513.004
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	13.214	251.624	264.838
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	185.131	185.131
Субординирани обврски	696.506	-	-	-	-	696.506
Останати обврски	2.033	-	-	-	15.520	17.553
Вкупно	698.539			13.214	452.275	1.164.028
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	(3.690)	-	(3.690)
Вкупно				(3.690)		(3.690)
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	307.475	-	-	1.246	-	308.721
Вкупно	307.475			1.246		308.721

44. Транскации со поврзаните страни

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

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2024						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	333	5.158	5.491
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	33	4.702	4.735
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	2.066	-	-	-	-	2.066
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2.066	-	-	366	9.860	12.292
Расходи						
Расходи за камата	33.496	-	-	210	45.184	78.890
Расходи за провизии и надомести	5.861	-	-	-	64.228	70.089
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	(1.063)	12	(1.051)
Останати расходи	57.645	-	-	-	287.799	345.444
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	97.002	-	-	(853)	397.223	493.372

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

44.Транскации со поврзаните страни

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

во илјади денари

2025

Приходи

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи од камата	-	-	-	906	2.442	3.348
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	43	4.762	4.805
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	4.204	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	4.204	-	-	950	7.204	12.358

Расходи

Расходи за камата	55.302	-	-	168	14.357	69.827
Расходи за провизии и надомести	4.511	-	-	-	79.458	83.969
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	11.448	6	11.454
Останати расходи	74.259	-	-	-	317.113	391.372
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	134.072	-	-	11.615	410.934	556.621-

44. Транскации со поврзаните страни

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2025	Претходна година 2024
Краткорочни користи за вработените	19.338
Користи по престанокот на вработувањето	-
Користи поради престанок на вработувањето	-
Плаќања на вработените врз основа на акции. подмирени со сопственички инструменти	-
Плаќања на вработените врз основа на акции. подмирени со парични средства	-
Останато	-
Вкупно	19.338

45. Наеми

А . Наемодавател

А.1. Побарувања по финансиски наеми

Побарувања по финансиски наеми (износ на недисконтирани плаќања), според периодот на достасување

- до 1 година
- над 1 до 2 години
- над 2 до 3 години
- над 3 до 4 години
- над 4 до 5 години
- над 5 години

Вкупно

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

А.2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

Побарувања по оперативни наеми (износ на недисконтирани плаќања), според периодот на достасување

- до 1 година
- над 1 до 2 години
- над 2 до 3 години
- над 3 до 4 години
- над 4 до 5 години
- над 5 години

Вкупно

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

во илјади денари

Вредност на имотот даден под оперативен наем:

состојба на 31 декември 2025

состојба на 31 декември 2024

Вкупно

	Земји ште	Граде жни објек ти	Транспо ртни средств а	Мебел и канцела риска опрема	Остан ата опре ма	Други ставки на недвижно стите и опремата	Вку пно
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

45.Наеми

Б.Наемател

Б.1.Обврски за наеми

Обврски за наеми, според периодот на достасување

- до 1 година
- над 1 до 2 години
- над 2 до 3 години
- над 3 до 4 години
- над 4 до 5 години
- над 5 години

Вкупно обврски за наеми (белешка 39)

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
455	-
1.920	-
6.609	-
28.377	-
24.822	-
13.659	-
75.842	-

45.Наеми

Б.Наемател

во илјади денари

Вредност на имотот земен под наем:

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2024

Зголемувања

(отуѓување и расходување)

Останато

Состојба на 31 декември 2024

Состојба на 1 јануари 2025

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2025

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опремата	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2024	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2025	-	62.740	-	-	-	-	62.740
зголемувања (отуѓување и расходување)	-	29.155	-	-	-	1.741	30.895
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025	-	91.895	-	-	-	1.741	-

Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2024

амортизација за годината

загуба поради оштетување

во текот на годината

(ослободување на

загубата поради

оштетување во текот на

годината)

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2024

Состојба на 1 јануари 2025

амортизација за годината

загуба поради оштетување

во текот на годината

(ослободување на

загубата поради

оштетување во текот на

периодот)

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2025

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2024

на 31 декември 2024

на 31 декември 2025

Состојба на 1 јануари 2024	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2025	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на периодот)	-	-	18.843	-	-	258	-
(отуѓување и расходување) останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025	-	-	18.843	-	-	258	-
Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2024	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2025	-	-	73.052	-	-	1.483	74.535

46. Плаќања врз основа на акции

	<i>во илјади денари</i>	
	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 дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	Тековна година 2025		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	-	-	-	-



ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ

**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА
РАБОТЕЊЕТО**





ProCredit Bank

ГОДИШЕН
ИЗВЕШТАЈ

2025



За Прокредит Банка

Мисија на банката

ПроКредит банка е германска развојно ориентирана банка со присуство во Источна и Југоисточна Европа, посветена на поддржување микро, мали и средни претпријатија (ММСП) и физички лица, како и на поттикнување економски раст и одржлив развој.

Ние се залагаме на клиентите да им овозможиме исклучителни услуги коишто одат многу подалеку од понуда на финансиски производи. Нашата цел е да изградиме цврсти и трајни партнерства со нашите клиенти така што ќе им обезбедиме персонализирани совети и постојана поддршка во секоја фаза од нивното финансиско патување.

Сè што правиме се раководи од нашите основни принципи:

- Одвојуваме време за темелно да ги разбереме уникатните потреби на нашите клиенти, спроведувајќи здрава финансиска анализа за да ја унапредиме нивната долгорочна финансиска стабилност.
- Даваме приоритет на транспарентноста во сите интеракции со клиентите, обезбедувајќи јасност и доверба во нашите финансиски услуги и производи.
- Поддржуваме одговорни практики на кредитирање со кои промовираме финансиска инклузија и се грижиме да ги заштитиме нашите клиенти од презадолженост.
- Се фокусираме да оставиме позитивно социјално, економско и еколошко влијание со проактивен пристап кон нашите клиенти, преку промовирање одржливи практики и поддршка на нивната транзиција кон еколошко одговорно работење.

Веруваме дека ММСП се неопходни двигатели на економско-социјалниот напредок. Поддржувајќи ги низ нивниот економски циклус, нашата цел е да негуваме одржлив развој и да ја поттикнеме зелената трансформација. Нудејќи достапни инструменти за штедење, услуги за дигитално банкарство и сеопфатен асортиман на финансиски производи, имаме за цел да негуваме култура на штедење и финансиска одговорност кај сите наши клиенти, вклучувајќи ги и физичките лица.

Нашите акционери бараат одржливи, долгорочни приноси, усогласени со нашата непоколеблива заложба за етички банкарски практики и позитивно општествено влијание.

Интензивно инвестираме во обука и усовршување на нашиот персонал за да поттикнеме отворена, професионална и ефикасна работна средина. Ова ни овозможува да им обезбедиме пријателска, информирана и ефективна услуга на нашите клиенти.

Деловна етика на банката

Дел од мисијата на ПроКредит групацијата е утврдување стандарди во финансиските сектори во кои работиме. Целта е да придонесеме не само во поглед на целните групи коишто ги опслужуваме и на квалитетот на финансиските услуги коишто ги обезбедуваме, туку да придонесеме и во поглед на деловната етика. Нашите корпоративни вредности играат клучна улога во оваа насока.

Дефиниравме шест суштински принципи на кои се потпира работата на ПроКредит институциите:

Транспарентност: Ние им нудиме транспарентни информации, како на нашите клиенти, така и на пошироката јавност и на нашите вработени. На пример, се грижиме клиентите целосно да ги разберат условите од договорите што ги склучуваат со нас и се ангажираме во финансиското образование со цел да ја зголемиме свесноста на јавноста за опасностите од нетранспарентните финансиски понуди.

Култура на отворена комуникација: Отворени сме, фер и конструктивни во меѓусебната комуникација, а конфликтите на работа ги решаваме професионално, преку соработка, со цел да се изнајде решение.

Општествена одговорност и толеранција: На нашите клиенти им даваме разумни совети, базирани на цврста основа. Пред да им понудиме кредити на нашите клиенти, ја оценуваме нивната економска и финансиска состојба, како и нивниот бизнис-потенцијал и капацитетот за отплаќање со цел да одбегнеме нивна презадолженост и им овозможуваме соодветни финансиски услуги.

Високо професионални стандарди: Нашите вработени преземаат лична одговорност за квалитетот на својата работа и секогаш се стремат професионално да се усовршуваат.

Висок степен на личен интегритет и посветеност: Од сите вработени во ПроКредит групацијата се очекува целосна посветеност и чесно и искрено извршување на должностите.

Овие вредности го сочинуваат столбот на нашата корпоративна култура, за нив се дискутира и активно се применуваат во секојдневното работење. Покрај тоа, тие се рефлектираат и во кодексот на однесување на ПроКредит, којшто ги трансформира етичките принципи на Групацијата во практични насоки за сите вработени.





Управен одбор на банката

**Стевче
Кузмановски**
Член на Управен одбор

**Маја
Михајлова**
Член на Управен одбор

**Емилија
Спировска**
Член на Управен одбор

**Милан
Дамчевски**
Член на Управен одбор

Писмо од Управниот одбор на банката

Почитувани колеги, клиенти, соработници,

Зад нас е уште една успешна година со одлични оперативни резултати, кои ја потврдуваат нашата позиција како сигурен и стратешки партнер за бизнисите и доверлива банка за физичките лица. ПроКредит Банка продолжува да се развива како современа, иновативна институција, силно посветена на одржливоста, заедницата и општествената одговорност.

Денес, Банката е позиционирана како една од водечките и системски значајни финансиски институции во земјата, со вкупна актива од 917 милиони евра, депозитно портфолио од 657 милиони евра и кредитно портфолио од 635 милиони евра. Присуството на ПроКредит групацијата во регионот и нашиот регионален фокус дополнително ја зацврстуваат нашата позиција како лидер во земјата и регионот.

Во текот на 2025 година реализиравме значајни стратешки иницијативи насочени кон поддршка на микро и малите претпријатија, вклучително и организација на бизнис академија и воведување на платформата ПроКонект за регионално вмрежување на компаниите. Паралелно, продолживме со унапредување на физичката мрежа и дигиталните услуги, овозможувајќи електронско потпишување и автоматско дигитално кредитирање.

Остварените резултати во 2025 година јасно ја одразуваат довербата на клиентите: значителен раст од 28% на активната клиентска база, зголемување на кредитното портфолио за 81 милион евра или 15% и зголемување на депозитното портфолио за 45 милиони евра или 7,5%. Реализиравме солиден профит од 10,9 милиони евра, како и ниско ниво на нефункционални кредити од 1,23%. Особено значајно е и високото учество од 19% на Еко-портфолиото во вкупното кредитно портфолио.

Овие успеси се резултат на посветеноста, професионалноста и интегритетот на нашите 293 вработени. Им изразуваме искрена благодарност и продолжуваме со нашата мисија да обезбедуваме одржливи, достапни и иновативни финансиски и нефинансиски решенија во интерес на економијата, општеството и животната средина.

Со почит

**Емилија
Спировска**
член на Управен одбор

**Маја
Михајлова**
член на Управен одбор

**Стевче
Кузмановски**
член на Управен одбор

**Милан
Дамчевски**
член на Управен одбор

Кредитно Портфолио

634

МИЛИОНИ ЕВРА

вкупно
кредитно
портфолио

14%

пораст на вкупното кредитно портфолио
во однос на 2024 година

1,23%

Ниво на нефункционални кредити

19,5%

учество на Еко-портфолиото во вкупното кредитно
портфолио

80%

портфолио процент на бизнис кредити за микро,
мали и средни претпријатија

ПроКредит Холдинг

ПроКредит групацијата е составена од развојно ориентирани комерцијални банки кои работат во Југоисточна и Источна Европа, Јужна Америка, како и банка во Германија. Единствениот акционер на ПроКредит банка АД Скопје е ПроКредит холдинг. ПроКредит холдинг е лоцирана во Франкфурт, Германија и е одговорна за стратеско планирање и супервизија на банките во Групацијата. Главни акционери на ПроКредит холдинг се долунаведените меѓународни институции.



Zeitinger Invest GmbH е друштво со ограничена одговорност со седиште во Франкфурт, специјализирано во областа на консултантски услуги за финансиски институции. Компанијата е водечки акционер и стратески инвеститор во ПроКредит групацијата.



DOEN Participaties - Холандска фондација фокусирана на постигнување зелено и социјално креативно општество. „ДОЕН“ поддржува инспиративни иницијативи преку капитални инвестиции, субвенции и кредити.



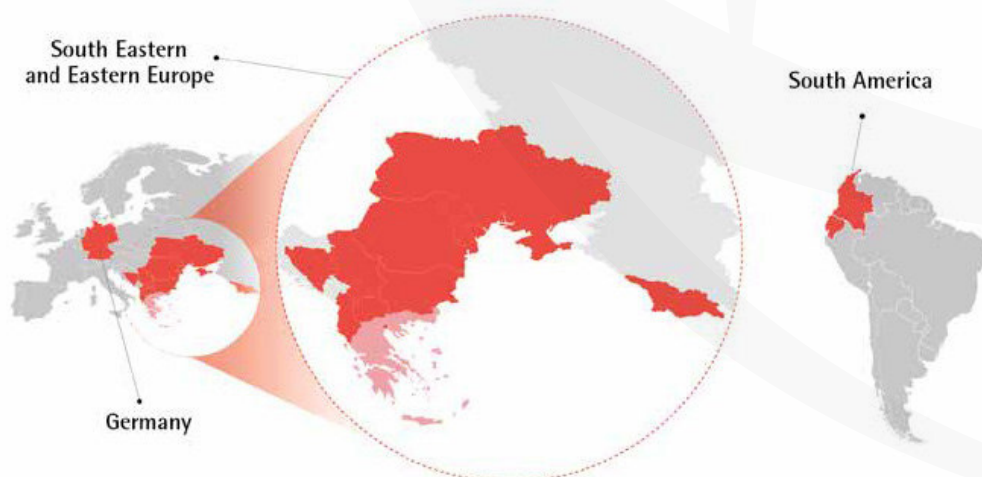
KFW - Германска банка за развој, под супервизија на германската федерална влада. Банка која поддржува инвестиции во земјите во развој и поседува највисок кредитен ранг во согласност со Fitch Rating - AAA



Европската банка за обнова и развој (EBRD) е мултилатерална развојна банка основана по 1991 со цел да ја поддржи транзицијата кон пазарна економија и приватен сектор во многу земји од Централна и Источна Европа, Централна Азија и пошироко, преку финансии, инвестиции и стратешка помош.

ПроКредит Групација

ПроКредит групацијата е составена од развојно ориентирани комерцијални банки кои работат во Југоисточна и Источна Европа, Јужна Америка, како и банка во Германија.



Годишен извештај МАС 2025

Биланс на состојба	ЕУР'000		МКД'000		Промена
	2025	2024	2025	2024	
Вкупни средства	917,642	845,490	56,430,401	51,993,412	8.53%
Бруто кредитно портфолио	635,362	555,391	39,071,573	34,153,752	14.40%
<i>Бизнис кредитно портфолио</i>	498,177	446,746	30,635,418	27,472,657	11.51%
<i>Портфолио во станбени кредити</i>	60,653	51,992	3,729,836	3,197,233	16.66%
<i>Останато портфолио</i>	76,532	56,653	4,706,319	3,483,862	35.09%
Резервации за кредитни загуби	9,702	8,874	596,623	545,682	9.34%
Нето кредитно портфолио	625,660	546,517	38,474,950	33,608,070	14.48%
Депозити на клиенти	655,702	611,220	40,322,376	37,586,982	7.28%
Обврски кон банки и други финансиски институции (со исклучок на ПКХ)	130,680	124,394	8,036,171	7,649,635	5.05%
Акционерски капитал	114,285	95,543	7,027,968	5,875,393	19.62%

Биланс на успех					
Приходи од работење	32,164	33,246	1,977,924	2,044,446	-3.25%
Расходи од работење	20,503	17,695	1,260,857	1,088,138	15.87%
Добивка пред одданочување	11,661	15,551	717,068	956,308	-25.02%
Нето добивка	10,501	13,986	645,738	860,053	-24.92%

Основни коефициенти					
Коефициент оперативни расходи/приходи	61.37%	51.85%			
Поврат на капитал	10.01%	16.37%			
Адекватност на капитал	18.08%	17.55%			
Нефункционални кредити	1.24%	1.11%			

Статистика за работењето					
Број на клиенти	36,465	23,524			
<i>од коишто бизнис клиенти</i>	6,781	4,514			
Број на кредити во тековно кредитно портфолио	18,516	14,162			
Број на депозитни сметки	86,679	65,462			
Број на вработени	293	259			
Број на експозитури и услужни единици	14	11			



ProCredit

ИЗВЕШТАЈ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ НА ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ

(во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка (Службен весник на Р.М. 24/2018, 113/2019 и 27/2025))

Вовед

Овој извештај го претставува начинот на спроведување на корпоративното управување во рамките на ПроКредит банка АД Скопје, Република Северна Македонија и е изготвен за годината која завршува на 31 декември 2025 година.

Во него се прикажани управните органи на Банката, независноста на нивните членови и целокупната организациска структура на Банката која е поставена на начин кој спречува судир на интереси, во согласност со условите утврдени во Законот за банките и Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во Банката.

Во текот на 2025 година, Банката беше управувана преку статутарно утврдени органи со права и обврски кои се предвидени во Законот за банките, Законот за трговски друштва и Статутот на Банката

Врз основа на воспоставената корпоративната култура, доброто корпоративно управување е од суштинско значење за успешното функционирање на ПроКредит банка АД Скопје. Преку успешното корпоративно управување, ПроКредит банка АД Скопје се стреми да одржи стабилност, одговорност и успешност во своите рамки. Успешното корпоративно управување го покажува преку ефикасноста и квалитетот на воспоставените процеси, кои во исто време се поставени на начин на кој се зголемува одговорноста а се намалуваат ризиците. Процесите во банката се засноваат на процедури кои воспоставуваат однесување во рамките на банката кое се заснова на механизми кои спречуваат судир на интереси, овозможуваат децентрализација и контрола на процесот на донесување на одлуки а го одржуваат интегритетот и ја зголемуваат одговорноста на управувачката структура. Истовремено, успешното корпоративно управување им гарантира заштита на интересите на акционерите, а транспарентноста придонесува за изградба и зголемување на довербата на клиентите и јавноста кон Банката, што е еден од суштинските елементи за долгорочен успех и добра репутација на Банката.

Во овој поглед, Извештајот содржи опис на управната структура на Банката и на начинот на кој овие принципи се применуваат во практика со цел да се обезбеди стабилно корпоративно управување.

1. Акционерска структура на ПроКредит банка

ПроКредит холдинг АГ (ProCredit Holding AG) е единствениот акционер на ПроКредит банка АД Скопје со удел од 100 % или сопственик на 8.357.351 акција со номинална вредност од 5 евра по акција.

Акционерите на Банката имаат воспоставено управувачка структура во рамките на Банката во согласност со Законот за банките и со соодветните подзаконски акти.

2. Информации и податоци за составот и функционирањето на Надзорниот одбор, Управниот одбор и другите органи на Банката

2.1. Информации за бројот и составот на органите на банката

Заклучно со 31.12.2025 година Надзорниот одбор на ПроКредит Банка се состои од следните шест члена:

- Кристиан Едгардо Дагроса,
- Јованка Јолеска-Поповска,
- Ериола Биболи,
- Дрисс Нор,
- Каспар Бауман и
- Елена Наумовска

Во 2025 година врз основа на согласност од Гувернерот на Народната Банка на РСМ, Г-ѓа Јованка Јолеска Поповска беше ре-именувана за член на Надзорниот одбор на Банката за времетраење од 4 години. Исто така Г-дин Дрисс Нор беше ре-именуван за член на Надзорниот одбор на Банката за период од 4 години.

Г-дин Кристиан Едгардо Дагроса е претседател на Надзорниот одбор, Г-дин Каспар Бауман и Г-ѓа Елена Наумовска, независни членови на Надзорниот одбор на банката. Членовите на надзорниот одбор ги избира собранието на акционери.

Со датум 31.12.2025 година Управниот одбор на банката се состоеше од следните 4 (четири) членови:

- Емилија Спировска - член на Управниот одбор
- Стевче Кузмановски - член на Управниот одбор
- Милан Дамчевски – член на Управниот одбор
- Маја Михајлова – член на Управниот одбор

Во 2025 година врз основа на согласност од Извршниот одбор на Народната Банка на РСМ, Г-динот Стевче Кузмановски беше ре-именуван за член на Управниот одбор, за времетраење од 4 години.

Сите членови на Управниот одбор се еднакво одговорни за работењето на банката и обврските на банката. Членовите на Управниот одбор ги избира Надзорниот одбор.

Одборот за управување со ризици на 31 декември 2025 година се состоеше од следните шест членови:

- Емилија Спировска, член на Управниот одбор
- Стевче Кузмановски, член на Управниот одбор
- Милан Дамчевски, член на Управниот одбор
- Маја Михајлова, член на Управниот одбор
- Александра Драгоманова, директор на Сектор за управување со ризици
- Ивана Дончовска, директор на Сектор за кредитен ризик.

Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од лицата со посебни права и одговорности вработени во банката, на неопределено време и најмалку еден член е од членовите на Управниот одбор на банката. Сите членови на Одборот за управување со ризици, покрај барањата утврдени со закон, имаат соодветно искуство во областа на финансиите и банкарството.

Во насока на управување со целокупниот ризичен профил на банката, Одборот за управување со ризиците одржува состаноци насочени кон одреден тип на ризик/ци.

Членовите на Одборот за управување со ризици на Банката, за својата работа се одговорни пред надзорниот одбор на Банката.

Одборот за управување со ризици ги врши и следниве должности:

- постојано го следи и оценува степенот на ризичност на банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на банката на ризик;
- воспоставува политики за управување со ризици и ја следи нивната примена и соодветно дава предлози за нивно ревидирање
- ги следи прописите на Народната банка кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на банката со овие прописи
- врши проценка на системите за управување со ризик во банката
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена банката
- ги анализира извештаите за изложеноста на банката на ризик изработени од службите во банката кои вршат проценка на ризиците и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици
- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици
- го следи спроведувањето на интерните акти на банката кои се однесуваат на идентификување, мерење или оценка, контрола или намалување и следење на одделните ризици
- ги одредува и редовно ги ревидира лимитите на изложеност на одделни видови на ризици
- ги анализира ефектите од управувањето со ризици врз резултатите на банката
- ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици

- квартално го известува Надзорниот одбор за промените во ризичните позиции на банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз резултатите на банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите
- ги разгледува трансакциите со поврзаните лица со банката квартално за што доставува извештај до Надзорниот одбор најмалку еднаш квартално
- ја оценува усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди банката со нивото на преземен ризик, во согласност со деловната политика и развојниот план на банката
- одобрува изложеност спрема лице од над 10% до 20% од сопствените средства на банката
- најмалку еднаш годишно ја оценува сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и истата ја доставува до Надзорниот одбор; [ET2.1]
- оценува дали системот на наградување ги има предвид профилот на ризик на банката и нејзината солвентна, ликвидносна и профитабилна позиција.

Одборот за управување со ризици се состанува најмалку еднаш неделно или почесто на барање од Надзорниот одбор или од најмалку два негови члена.

Одлуките кои се донесени од страна на Одборот за управување со ризици ќе се сметаат за валидни само во случај кога се донесени со просто мнозинство од вкупниот број членови на Одборот за управување со ризици. За одржаните состаноци се изготвуваат записници кои потпишани во електронска или во хартиена форма се чуваат по хронолошки редослед од страна на Секторот за управување со ризици.

Со датум 31.12.2025 година **Одборот за ревизија** на банката се состоеше од следните пет членови:

- Кристиан Едгардо Дагроса, член на Одборот за ревизија
- Јованка Јолеска Поповска, член на Одборот за ревизија
- Елена Наумовска, член на Одборот за ревизија
- Крсто Несторов, независен член на Одборот за ревизија
- Благоја Хамамџиев, независен член на Одборот за ревизија

Во 2025 година беше извршена промена во составот на Одборот за ревизија.

Г-ѓа Ериола Биболи, член и Претседател на Одборот за ревизија, поднесе оставка, а на нејзино место како член на Одборот за ревизија беше назначена г-ѓа Елена Наумовска.

Претседател на Одборот за ревизија ќе биде избран од редот на членовите на Одборот за ревизија на првата седница што ќе се одржи во 2026 година.

Г-дин Крсто Несторов и Г-дин Благоја Хамамџиев се независни членови од кои во согласност со барањата на Законот за банките, Крсто Несторов е овластен ревизор. Членовите се избираат за времетраење на нивниот мандат како членови на Надзорниот одбор на банката, освен независните членови кои се избираат неопределен временски период, односно, сите членови на Одборот за ревизија се избираат се до назначување на нови членови.

Тројца од членовите на Одборот за ревизија се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор.

Одборот за ревизија ги врши следниве работи:

- ги разгледува финансиските извештаи на банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на банката во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди
- ги разгледува и оценува системите за внатрешна контрола
- ја следи работата и ја оценува ефикасноста на Секторот за внатрешна ревизија
- го следи процесот на ревизија на банката и ја оценува работата на друштвото за ревизија
- ги донесува сметководствените политики на банката
- ја следи усогласеноста на работењето на банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи
- одржува состаноци со Управниот одбор, Секторот за внатрешна ревизија и друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите во работењето на банката
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици
- предлага назначување на друштво за ревизија и раскинување на склучен договор со друштво за ревизија
- најмалку еднаш квартално го известува Надзорниот одбор на банката за својата работа и
- Најмалку еднаш годишно врши оцена на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно.

Одборот за ревизија поднесува полугодишен и годишен извештај за својата работа до надзорниот одбор на банката.

Со датум 31.12.2025 година Одборот за управување со ризици на ниво на Надзорен одбор на банката се состоеше од следните три членови:

- Јованка Јолеска Поповска
- Кристиан Дагроса
- Елена Наумовска

Членовите на Одборот за управување со ризици на ниво на Надзорен одбор се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор и се избираат за времетраење на нивниот мандат како членови на Надзорниот одбор на банката.

Одборот за управување со ризици на ниво на Надзорен одбор ги врши следниве работи:

- го надгледува работењето на Управниот одбор,
- ја следи соодветноста на спроведувањето на стратегијата за ризици,
- ја оценува усогласеноста со утврдените тригери и лимити,
- активно учествува во надзорот на работењето на Банката и е навремено информиран за значајните оперативни, регулаторни, стратешки или други релевантни промени во Банката кои влијаат врз усвоениот ризичен профил;
- ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор на Банката;

- ги разгледува извештаите подготвени од функциите за управување со ризици во Банката.

2.2. Постапка за именување и разрешување на членови и нивните квалификации

Постапката за именување и разрешување на членовите и нивните квалификации се заснова на критериуми кои се релевантни за оцена на квалификациите на членовите и други услови утврдени со Законот за банките и Статутот на банката.

При именувањето на членовите на Надзорниот одбор, Генералното собрание на акционери на банката посветува особено внимание за да осигури дека сите членови на ова тело ја поседуваат потребната стручна експертиза и искуство и исто така поседуваат лични квалитети потребни за успешно извршување на обврските и одговорностите за член на Надзорниот одбор.

Членовите на Управниот одбор, лицата со посебни права и одговорности, или нето должниците на банката не смеат истовремено да бидат и членови на Надзорниот одбор.

Членовите на Надзорниот одбор ги избира Генералното собрание на акционери за период од четири години, со право на повторен избор. Во 2025 година Надзорниот одбор се состоеше од шест членови, од кои двајца се независни членови на Надзорниот одбор.

Генералното собрание на акционери на банката не може да ги назначи членовите на Надзорниот одбор без претходна согласност од Извршниот одбор на Народната банка на Република Северна Македонија.

Надзорниот одбор ги именува членовите на Управниот одбор за период од 4 години, со право на повторен избор. Надзорниот одбор на банката не може да назначи член на Управниот одбор без претходна согласност од Извршниот одбор на Народната банка на Република Северна Македонија.

При именувањето на членовите на Одборот за ревизија, Надзорниот одбор на банката мора да осигури дека избраните лица ги исполнуваат следниве критериуми:

- Членовите мора да ја имаат потребната стручна експертиза и искуство и целосно да ја разбираат улогата на Одборот за ревизија и неговата област на одговорност во рамките на банката
- Членовите мора да бидат способни за независни одлуки и проценки и да пристапуваат кон нивната работа на непристрасен, објективен начин
- Членовите мора бидат добро запознати со работењето на банката и нејзините производи и услуги
- Членовите мора да ги разбираат ризиците на кои е изложена банката
- Членовите мора да бидат запознати со системите за внатрешна контрола на банката и политиките за управување со ризик
- Членовите мора да имаат добро познавање на сметководството и ревизијата.

2.3. Критериуми за независност за член на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија

Во согласност со Законот за банките, ПроКредит Банка строго го почитува принципот на независност во однос на членувањето во органите на управување и процесот на донесување одлуки. Терминот „независен член“ како што е пропишано со Законот за банките и праксата во рамките на банката значи:

- член што не е вработен или не е лице со посебни права и одговорности во банката,
- член што не е акционер со квалификувано учество во банката или не застапува акционер со квалификувано учество во банката,
- член што не работи, односно во последните три години не работел во друштвото за ревизија кое во тој период вршело ревизија на работењето на банката,
- член што во последните три години, немал материјален интерес или деловен однос со банката во вредност која просечно годишно надминува 3.000.000,00 денари.

2.4. Дефинирање на материјалниот интерес и деловните односи со Банката

Независните членови на Надзорниот одбор добиваат надоместок за извршување на нивните должности утврден со договор за нивно назначување и надоместок за патните трошоци поврзани со извршувањето на нивните должности.

2.5. Обврски и одговорности на членовите на Надзорниот и Управниот одбор

Обврските и одговорностите на членовите на Надзорниот и Управниот одбор детално се опишани во Законот за банките и Статутот на Банката.

Надзорниот одбор врши надзор на работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиски активности и го надгледува нивното спроведување.

Надзорниот одбор, исто така, ги врши и следниве работи:

- ја усвојува деловната политика и развојниот план на Банката и го следи нејзиното спроведување;
- подготвува нацрт-предлози за измени на Статутот;
- именува и разрешува членови на Управниот одбор на Банката;
- именува и разрешува членови на Одборот за ревизија;
- именува и разрешува членови на Одборот за управување со ризици;
- го одобрува финансискиот план на Банката;
- организира сектор за внатрешна ревизија;
- го одобрува годишниот план на секторот за внатрешна ревизија;
- ја одобрува политиката за сигурност на информативниот систем;
- ги одобрува политиките за управување со ризици на Банката;
- ја одобрува политиката за судир на интереси, во којашто се определени сите можни судири на интереси и се пропишани мерките и активностите за спречување на истите;
- ја одобрува политиката за наградување на вработените, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за судир на интереси на Банката;
- ја одобрува и спроведува политиката за начинот на именување, следење на работата и разрешување од должност на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор;
- најмалку еднаш годишно врши оценување на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и за тоа го известува Собранието на Банката;

- ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор на Банката;
- ги разгледува извештаите на Одборот за ревизија;
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици;
- ги разгледува извештаите на Секторот за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите;
- ги разгледува извештаите на службата за внатрешна ревизија;
- ја одобрува годишната сметка и финансиските извештаи на Банката;
- ги одобрува политиките што се применуваат во рамките на ПроКредит групацијата и утврдува дека овие политики се соодветни за Банката и во согласност со законите на Република Северна Македонија и стандардите на Народната банка;
- одлучува за основање, преместување, отворање и затворање на филијалите, подружниците, поврзаните субјекти и претставништвата;
- одобрува изложеност спрема субјекти од над 20 % од сопствените средства на Банката, со исклучок на изложеноста заснована на откуп на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одобрува трансакции со лица поврзани со Банката во износ од над 6.000.000,00 денари;
- го одобрува стекнувањето на капитални делови и купувањето на хартии од вредност, поголеми од 5 % од сопствените средства на банката, освен купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- одлучува за издавање хартии од вредност, вклучувајќи и обврзници, освен акции;
- подготвува и доставува до Генералното собрание предлози за издавање на акции;
- го одобрува предлогот на Одборот за ревизија за именување на друштво за ревизија или препораката за прекинување на договорот со Друштвото за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
- ги одобрува политиката и процедурите за вршење на внатрешна ревизија, врши надзор на соодветноста на процедурите и ефикасноста на работењето на Секторот за внатрешна ревизија;
- ги разгледува извештаите на супервизијата, други извештаи доставени од Народната банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката;
- го одобрува годишниот извештај за работењето на Банката и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на Банката;
- го разгледува Извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери;
- го одобрува етичкиот кодекс на Банката;
- го усвојува кодексот за корпоративно управување со кој се регулираат правилата за управување и надзор на Банката;

- одлучува за други прашања утврдени со закон.

Управниот одбор на банката е одговорен за законското работење на банката.

Управниот одбор на банката ги врши следниве работи:

- управува со работењето на банката
- ја застапува банката
- ги извршува одлуките на Собранието на акционери и на Надзорниот одбор на банката, односно се грижи за нивното спроведување
- покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на банката
- ги именува и разрешува лицата со посебни права и одговорности и ја усвојува и спроведува политиката за начинот на именување, следење на работата и разрешување од должност на лицата со посебни права и одговорности, освен членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризик, Одборот за ревизија и Управниот одбор
- изготвува деловна политика и развоен план на банката
- изготвува финансиски план на банката
- ги спроведува политиките на ПроКредит Групацијата и гарантира дека овие политики се соодветни за банката и во согласност со законите на Република Северна Македонија и стандардите на Народната банка
- изготвува политика за сигурност на информативниот систем на банката
- изготвува годишен извештај за работењето на банката и го доставува до надзорниот одбор
- одлучува за давање и земање на кредити/гаранции/гарантни шеми од страна на Банката, издавање на гаранции и други средства за обезбедување и издавање, резервирање и стекнување на хартии од вредност во рамките на кредитниот биланс на Банката, во согласност со законот и одлуките на Собранието на акционери и Надзорниот одбор, освен за зделките за кои според закон надлежноста е на Собранието или Надзорниот одбор;
- ги воспоставува и спроведува внатрешните процедури на банката
- изготвува етички кодекс на банката
- врши други задачи што му се доделуваат од страна на Надзорниот одбор.

Управниот одбор е исто така одговорен за:

- обезбедување на соодветни услови за работење на Банката во согласност со прописите;
- управување и следење на ризиците на кои е изложена Банката во работењето;
- постигнување и одржување на адекватно ниво на сопствени средства;
- функционирање на системот на внатрешна контрола во сите области на работењето на Банката;

- непречено работење на секторот за ревизија на Банката, односно утврдува дека секторот за внатрешна ревизија има пристап до потребната документација и до вработените во Банката со цел за непречено спроведување на нејзините активности;
- непречено работење на секторот за усогласеност на Банката со прописите, односно утврдува дека лицето, односно службата има пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел непречено спроведување на овластувањата;
- водење на трговските и другите книги и деловната документација на Банката, изработка на финансиски и други извештаи во согласност со прописите за сметководство и сметководствените стандарди;
- навремено и точно финансиско известување;
- редовност и точност на извештаите што се доставуваат до Народната банка во согласност со законот и прописите донесени врз основа на закон;
- спроведување на мерките изречени од страна на гувернерот спрема Банката.

2.6. Членства во други органи на надзор и/или управување на членовите на одборите

Членовите на Надзорниот одбор, управниот одбор, одборот за управување со ризици и одборот за ревизија треба да осигурат дека сите активности во кои се ангажирани надвор од банката, без разлика дали добиваат надомест за овие активности или не, не влијаат негативно врз нивната способност да ги извршуваат своите должности и не го загрозуваат јавниот имиџ на банката.

Членства во други органи на надзор и/или управување на членовите на одборите надвор од банката се:

- Јованка Јолеска Поповска: ПроКредит Репортинг ДООЕЛ – советник, аналитичар; проКредит Холдинг - член на надзорен одбор и одбор за ревизија, ПроКредит Банка АД Скопје – член на надзорен одбор и одбор за ревизија, ПроКредит Албанија – член на надзорен одбор и одбор за ревизија, ПроКредит Молдавија член на надзорен одбор и одбор за ревизија,
- Кристиан Едгардо Дагроса: ПроКредит Холдинг - Член на Управен одбор, ПроКредит Албанија – член на надзорен одбор, ПроКредит Босна и Херцеговина – член на надзорен одбор, ПроКредит Бугарија – член на одбор за ревизија, ПроКредит Косово – член на надзорен одбор и одбор за ревизија, ПроКредит АД Скопје – член на надзорен одбор и одбор за ревизија, ПроКредит Молдавија – член на надзорен одбор, ПроКредит Еквадор – член на надзорен одбор и одбор за ревизија, ПроКредит репортинг – Управител,
- Ериола Биболи: ПроКредит Холдинг АГ - Член на Управен одбор, ПроКредит Албанија – член на надзорен одбор, ПроКредит Босна и Херцеговина – член на надзорен одбор, ПроКредит Косово – член на надзорен одбор, ПроКредит АД Скопје – член на надзорен одбор, ПроКредит Молдавија – член на надзорен одбор и одбор за ревизија, ПроКредит Романија – член на надзорен одбор, ПроКредит Украина – член на надзорен одбор, Кипу – член на надзорен одбор,
- Дрис Нор: (ДООЕЛ фондација) - Извршен директор;
- Каспар Бауман: (Цлармондиал АГ (Clarmondial AG), Weinrebenstrasse 20, 8708 Männedorf, Швајцарија) – менаџер
- Елена Наумовска: Вонреден професор на Универзитетот „Свети Кирил и Методиј“, Економски факултет – Скопје
- Маја Михајлова: ПроКредит Босна и Херцеговина – член на одбор за ревизија.

- Крсто Несторов: ПроКредит Косово – член на одбор за ревизија
- Благоја Хамамџиев: управител Моделикс ДООЕЛ.

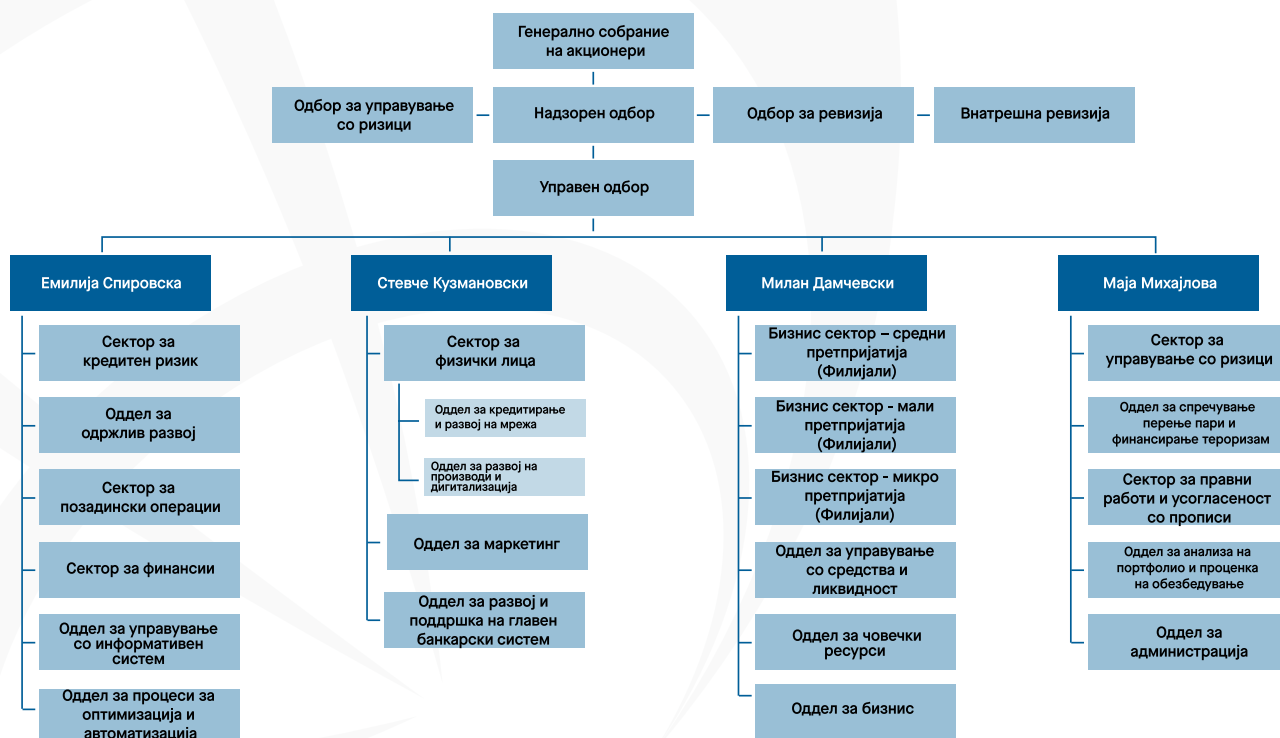
3. Информации и податоци за организациската структура на банката

Повеќето сектори и одделенија кои ги спроведуваат активностите на банката се организирани во сектори кои се под директен надзор на Управниот одбор. Организациската структура е воспоставена така што е во согласност со севкупната стратегија на банката и со цел да се исполнат општите и специфичните цели во согласност со деловната политика на банката.

Со воспоставената организациската структура на банката точно се дефинирани надлежностите и линиите на одговорност, соработка и размена на информации при што постои јасна сегрегација помеѓу лицата и организациските единици надлежни за управување со ризиците од лицата и организациските единици надлежни за преземање на ризиците. Линијата на поделеност е на ниво на целата организациска структура вклучително и Управниот Одбор.

Промените во организациската структура се презентираат на редовните седници на Надзорниот одбор од страна на членовите на Управниот одбор. Секоја промена во структурата е илустрирана како квалитативна мерка која влијае на ефикасноста и ефективноста на работењето на банката. Надзорниот одбор ја одобрува организационата структура врз основа на презентацијата и проценката на влијанието врз работењето на банката.

На 31 декември 2025 година шемата на организациската структура изгледаше на следниов начин:



Политиката за наградување содржи јасни и транспарентни правила и критериуми за определување на висината на вкупниот надоместок, а се со цел за јасно определување согласно платната структура на банката, каде што принципиелно вработените, вклучувајќи ги и членовите на УО, лицата со посебни права и одговорности и останатите вработени во Банката имаат фиксен надомест. Во истоимената Политика се дефинирани принципите како и критериумите за можноста за исплата на варијабилен надомест, а тоа зависи од долгорочната успешност во извршувањето на работните задачи, но сепак земајќи го во предвид и преземеното ниво на ризик. На независните членови на Надзорниот одбор им припаѓа надомест за учество и работа на седниците во висина која е одредена со договор за нивно назначување.

Во Политиката за наградување се дефинирани принципите како и ситуациите кога може да се исплати дополнителен, варијабилен надомест, а тоа зависи од долгорочната успешност во извршувањето на работните задачи, но сепак земајќи го во предвид и преземеното ниво на ризик. Истиот принцип се применува и на останатите вработени. Комитетот за човечки ресурси е надлежен за спроведување на Политиката за наградување на ПроКредит Банка АД Скопје. Соодносот помеѓу исплатата на фиксен и варијабилен надоместок е 217:1.

Во извештајната година на Управниот одбор се исплатени вкупно 33.78 милиони денари по основ на бруто плати од кои сите се со фиксен надоместок, дополнително исплатени се и 15 илјади денари како варијабилен надоместок.

На вкупно 28 лица со посебни права и одговорности исплатени се вкупно 60.83 милиони денари за бруто-плати, дополнително исплатени се и 201 илјади денари како варијабилен надоместок.

На вкупно 305 лица вработени во Банката, исплатени се вкупно 277.66 милиони денари за бруто-плати како фиксен надоместок и 1.50 милиони денари се исплатени како варијабилен надоместок.

За присуство на седници на членовите на Надзорниот одбор во 2025 година се исплатени 1.84 милиони денари на тројца членови на Надзорниот одбор и 615 илјади денари на двајца членови на Одборот за ревизија.

Заклучно со 31.12.2025 година нето кредитна изложеност на лицата со посебни права и одговорности (вклучувајќи ги и со нив поврзаните лица) изнесува 73.02 милиони денари и целосно е во рамките на пропишаните супервизорски стандарди.

4. Информации и податоци за политиката на спречување на судир на интереси на банката

ПроКредит Банка настојува да спречи појава на судири на интерес и да осигури дека внатрешните информации не се користат на несоодветен начин.

ПроКредит Банка ги спроведува следните мерки за избегнување на судир на интереси:

- избегнување каква било ситуација што би довела до судир на интереси или појава на судир на интереси
- забрането е преземање активности во рамки на редовното работење на банката од кои работникот лично може да има дополнителен финансиски интерес
- забрането е учество во работи на банката кои вклучуваат финансиски интереси на семејството на вработените; партнерите; или на организација на која вработените делуваат како службеници, директори, ополномоштеници или вработени
- не е дозволено да се прифаќаат подароци, оброци, поволности, услуги, забава или што било друго од парична вредност од кое било лице или организација што бара услуга од банката, работи или настојува да работи со банката или може да биде засегнато од вашата работа во ПроКредит Банка

- Не е дозволено да се учествува во процесот на вработување на нов персонал ако кандидатот е роднина или пријател на тој што учествува во процесот

Писмена изјава се поднесува во врска со каков било судир на интереси пред состанокот на релевантниот орган кој треба да го разгледува случајот во прашање, со цел да се овозможи детален преглед на ситуацијата пред да се донесе одлука, да се склучи договор или да се започне деловна активност. Писмената изјава се доставува до Надзорниот одбор и Управниот одбор на банката и во неа треба прецизно да се опише природа на судирот меѓу личните интереси на соодветниот член на Управниот одбор и интересите на банката и да се објасни како дошло до истиот.

Ако член на Надзорниот одбор утврди дека тој/таа е во ситуација која вклучува судир на интереси, или може да предвиди дека тој/таа ќе биде вовлечен/-а во таква ситуација во одреден момент во иднина, тој/таа треба навремено да ја пријави оваа информација до претседателот на Надзорниот одбор.

5. Информации за користењето услуги од надворешни лица коишто се значајни за целокупното работење на банката.

Под „користење на услуги од надворешни лица“ се подразбира пренос на правата на Банката на друг субјект (правно /физичко лице) за извршување на активности и процеси кои се однесуваат на банкарски, финансиски и други услуги кои вообичаено се извршуваат во рамките на Банката. Користењето услуги од надворешни лица е уредено со Политика за користење на услуги од надворешни лица во ПроКредит Банка АД Скопје, во која се пропишани постапката и начинот на користење на ваквите услуги.

ПроКредит Банка АД Скопје има воспоставено систем за управување на користењето на услуги од надворешни лица. За да може Банката да го пренесе правото на друг субјект да врши активности и процеси во нејзино име, неопходно е да направи детална анализа на ризиците и таквиот пренос да биде одобрен од Под-одборот за управување со оперативен ризик на банката. Понатаму, услугата која е пренесена на надворешни лица се интегрира во воспоставениот систем на контрола во склоп на системот за управување со ризиците.

Банката со крај на 2025 година користи вкупно 15 услуги од надворешни лица од кои 4 се проценети како материјални. Квалитетот на услугите од надворешни лица се следи на редовна основа и зависно од типот на услугата, следењето се прави месечно, квартално или годишно. Одборот за управување со оперативни ризици на квартална основа е информиран за квалитетот на услугите кои се користат од надворешни лица. На годишна основа за истото се известува и ПроКредит Холдинг.

6. Информации поврзани со примената на Кодексот за корпоративно управување

Кодексот за корпоративно управување (Кодексот) уредно се применува во секој аспект дефиниран со него.

Така, во текот на 2025 година, сите постапки утврдени со Кодексот, особено свикувањето на Генералното собрание на акционери и именувањето на членовите на Надзорниот одбор, беа спроведени како што е пропишано со Кодексот и прописите кои се однесуваат на овие постапки.

На овој начин беа исполнети сите критериуми утврдени во Кодексот и прописите.

Исто така, соработката помеѓу Надзорниот одбор и Управниот одбор се одвиваше како што е утврдено во Кодексот, особено во дефинирањето на деловните цели на банката; дефинирањето на стратегии за обезбедување на стабилно управување со ризикот; определувањето на профилот на ризик на банката; воспоставувањето на политики за да се овозможи банката да ги оствари своите цели и целите кои се дефинирани во однос на нејзиниот профил на ризик; одржувањето на редовни состаноци (најмалку еднаш по квартал); доставувањето на предлози за мерки за подобрување на корпоративното управување на банката и т.н.

Управниот одбор му ги достави на Надзорниот одбор сите извештаи и ги исполни барањата на Надзорниот одбор.

Секторот за внатрешна ревизија и функција за усогласување на работата на банката со прописите функционираат како што е утврдено во Кодексот и законската регулатива.

Овој извештај за корпоративно управување на ПроКредит Банка АД Скопје е во целост во согласност со законската регулатива и е составен дел на годишниот извештај на Банката.





ПРОКРЕДИТ БАНКА АД СКОПЈЕ

ГОДИШНА СМЕТКА ЗА 2025 ГОДИНА



ЕМБС: 05774136

Целосно име: ПроКредит Банка АД Скопје

Вид на работа: 570

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2025

Листа на прикачени документи:
Финансиски извештаи**Биланс на состојба**

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
140	-- АКТИВА:Парични средства и парични еквиваленти	13.270.639.966,00			10.069.069.103,00
141	-- Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	4.118.676.431,00			5.508.538.108,00
142	-- Благајнички записи	593.802.636,00			2.198.290.600,00
143	-- Државни хартии од вредност	3.524.873.795,00			3.310.247.508,00
145	-- Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)	7.297.597,00			13.753.743,00
148	-- Останати побарувања	7.301.160,00			13.756.143,00
149	-- Исправка на вредноста	3.563,00			2.400,00
150	-- Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	33.524.320.563,00			38.474.950.281,00
151	-- Кредити	34.068.750.404,00			39.070.769.515,00

153	-- Исправка на вредноста	544.429.841,00		595.819.234,00
154	-- Должнички хартии од вредност(155+156+157-158)	75.402.428,00		1.317.748.631,00
157	-- Останати должнички хартии од вредност	75.402.428,00		1.317.748.631,00
169	-- Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	8.684.128,00		29.764.425,00
174	-- Останати нематеријални средства	8.684.128,00		29.764.425,00
175	-- Материјални средства (176+177+178)	644.072.663,00		710.494.218,00
176	-- Земјиште	103.316.461,00		103.316.461,00
177	-- Недвижности и опрема	540.404.739,00		606.826.294,00
178	-- Останати материјални средства	351.463,00		351.463,00
179	-- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	338.911.769,00		285.778.802,00
184	-- Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	68.045.357,00		80.941.406,00
188	-- Побарувања за данок на добивка			16.761.609,00
189	-- Одложени даночни средства			194.039,00
191	-- Останати побарувања	286.744.667,00		204.564.263,00
192	-- Исправка на вредноста	15.878.255,00		16.682.515,00
193	-- Одложени приходи и однапред платени трошоци	5.405.714,00		20.303.522,00
194	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193)	51.993.411.259,00		56.430.400.833,00
195	-- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	46.118.018.051,00		49.402.433.105,00
196	-- Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	7.649.634.209,00		8.036.170.887,00
197	-- Трансакциски сметки	28.163.333,00		16.025.772,00
198	-- Депозити	254.108.183,00		251.624.011,00
200	-- Обврски по кредити	7.367.362.693,00		7.768.521.104,00
202	-- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	37.586.982.298,00		40.322.375.817,00
203	-- Трансакциски сметки	20.953.392.239,00		24.062.167.037,00

204	-- Депозити	14.702.049.297,00		14.662.420.173,00
205	-- Ограничени депозити	1.931.540.762,00		1.597.788.607,00
213	-- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	138.208.234,00		280.587.665,00
218	-- Обврски за данок на добивка	34.915.711,00		
219	-- Одложени даночни обврски	380.912,00		
221	-- Останати обврски	102.911.611,00		280.587.665,00
222	-- Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	8.550.067,00		8.437.867,00
223	-- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	47.225.268,00		58.355.054,00
224	-- Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	29.423.879,00		39.508.580,00
225	-- Резервирања за пензии и за други користи на вработените	17.801.389,00		18.846.474,00
227	-- Субординирани обврски	687.417.975,00		696.505.815,00
228	-- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232 +235+236-237+238-239+240)	5.875.393.208,00		7.027.967.728,00
229	-- Запишан капитал	2.078.316.400,00		2.570.276.400,00
230	-- Премии од акции	74.633.100,00		74.633.100,00
232	-- Резерви (233+234)	132.621.065,00		175.623.749,00
233	-- Законска и статутарна резерва	132.621.065,00		175.623.749,00
235	-- Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	48.241.840,00		63.118.065,00
236	-- Добивка за финансиската година	860.053.680,00		645.738.296,00
238	-- Задржана добивка	2.681.527.123,00		3.498.578.118,00
241	-- ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	51.993.411.259,00		56.430.400.833,00
242	-- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива	40.787.108.947,00		47.550.675.589,00
243	-- Вонбилансна евиденција-пасива	40.787.108.947,00		47.550.675.589,00

Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
1	-- Приходи од камата	2.153.977.941,00			2.111.898.159,00
2	-- Расходи за камата	723.202.800,00			695.109.789,00
3	-- Приходи од провизии и надомести	576.620.084,00			621.258.382,00
4	-- Расходи за провизии и надомести	185.145.550,00			206.092.059,00
8	-- Нето добивка од курсни разлики	205.339.165,00			222.499.755,00
10	-- Останати приходи од дејноста	57.079.446,00			60.764.279,00
11	-- Трошоци за вработените (012+013+014)	336.940.257,00			399.713.877,00
12	-- Плати	196.614.779,00			237.341.516,00
13	-- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	102.637.439,00			124.392.393,00
14	-- Останати користи за вработените	37.688.039,00			37.979.968,00
15	-- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	41.299.576,00			69.565.858,00
16	-- Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	-13.875.222,00			9.591.886,00
17	-- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	53.041.477,00			127.702.416,00
18	-- Исправка на вредност на активните билансни побарувања	52.808.954,00			117.617.715,00
19	-- Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	1.287.514,00			10.084.701,00
20	-- Останати резервирања	-1.054.991,00			
22	-- Останати расходи од дејноста	710.953.056,00			791.576.880,00
23	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	956.309.142,00			717.067.810,00
27	-- Добивка пред оданочување (023+025-026)	956.309.142,00			717.067.810,00

29	-- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	96.255.462,00			71.329.514,00
30	-- Добивка за финансиската година (027-029)	860.053.680,00			645.738.296,00
32	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	259,00			284,00
33	-- Број на месеци на работење	12,00			12,00

Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
609	-- Набавна вредност на софтвер со лиценца	53.121.050,00			77.183.828,00
611	-- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	44.436.922,00			47.419.403,00
612	-- Сегашна вредност на софтвер со лиценца(< или = АОП 174 од БС)	8.684.128,00			29.764.425,00
625	-- Набавна вредност на градежни објекти	586.260.727,00			586.260.727,00
626	-- Акумулирана амортизација на градежни објекти	137.370.694,00			152.010.478,00
628	-- Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС)	448.890.033,00			434.250.249,00
629	-- Набавна вредност на транспортни средства	39.395.251,00			44.855.628,00
630	-- Акумулирана амортизација на транспортни средства	31.484.794,00			29.991.695,00
631	-- Оштетување на транспортни средства	18.176,00			18.176,00
632	-- Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	7.892.281,00			14.845.757,00
633	-- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема)	673.328,00			668.578,00
635	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на информациска и телекомуникациска опрема	673.328,00			668.578,00

637	-- Набавна вредност на компјутерска опрема)	110.262.454,00		114.057.106,00
639	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на компјутерска опрема	94.434.087,00		100.783.582,00
640	-- Сегашна вредност на компјутерска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	15.828.367,00		13.273.524,00
641	-- Оригинални уметнички и литературни дела (< од АОП 178 од БС)	351.463,00		351.463,00
645	-- Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	205.339.165,00		222.499.755,00
653	-- Капитални добивки реализирани од продажба на средства	3.194.245,00		7.320.105,00
654	-- Приходи од минати години(< или = на АОП 010 од БУ)	2.077.767,00		262.361,00
655	-- Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси(< или = на АОП 010 од БУ)	4.381.672,00		3.659.289,00
657	-- Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ)	47.425.762,00		49.522.524,00
658	-- Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ)	185.145.550,00		206.092.059,00
659	-- Премии за осигурување на депозити(< или = на АОП 022 од БУ)	33.774.016,00		37.458.251,00
660	-- Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ)	234.302.818,00		275.321.484,00
661	-- Трошоци за плати	195.589.084,00		235.803.737,00
662	-- Придонеси од плати(< или = на АОП 013 од БУ)	83.809.339,00		101.709.840,00
663	-- Даноци од плати(= на АОП 013 од БУ)	18.828.100,00		22.682.553,00
664	-- Надомести за плати (< или = на АОП 014 од БУ)	1.025.695,00		1.537.779,00
665	-- Надомести за вработените врз основа на колективен договор	37.688.039,00		37.979.968,00
666	-- Материјални и слични трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	15.805.254,00		19.253.096,00
667	-- Трошоци за услуги(< или = на АОП 022 од БУ)	503.392.117,00		558.118.685,00
668	-- Премии за осигурување(< или = на АОП 022 од БУ)	10.660.057,00		13.402.273,00
669	-- Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на	1.844.850,00		1.660.366,00

	директори и управители(< или = на АОП 022 од БУ)			
670	-- Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ)	9.077.059,00		5.429.276,00
671	-- Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ)	36.549.334,00		37.461.611,00
672	-- Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	19.766.577,00		23.290.197,00
673	-- Трошоци од минати години(< или = на АОП 022 од БУ)	1.520.060,00		1.981.439,00
674	-- Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022од БУ)	4.270.960,00		6.085.770,00
675	-- Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679)(< или = на АОП 022 од БУ)	4.270.960,00		6.085.770,00
676	-- Придонеси и членарини на здруженија и комори	3.596.707,00		5.344.202,00
677	-- Комунални такси	306.738,00		307.218,00
679	-- Останато	367.515,00		434.350,00
680	-- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ)	5.048.990,00		3.337.000,00
683	-- Други трошоци(< или = на АОП 022од БУ)	68.393.925,00		84.097.717,00
684	-- Капитална загуба реализирана од продажба на средства	849.857,00		1.199,00
686	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	259,00		284,00

Структура на приходи по дејности

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
4484	- 64.190 - Друго монетарно посредување				3.016.420.575,00

Потпишано од:

Ana Chadikovska Mazneva

CN=KIBSTrust Issuing Qsig CA G2,
OID.2.5.4.97=NTRMK-5529581, OU=KIBSTrust
Services, O=KIBS AD Skopje, C=MK
KIBSTrust Issuing Qsig CA G2

Изјавувам, под морална, материјална и кривична одговорност, дека податоците во годишната сметка се точни и вистинити.

Податоците од годишната сметка се во постапка на доставување, која ќе заврши со одлука (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар.