

СИЛК РОУД БАНКА АД - СКОПЈЕ

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И
КОНСОЛИДИРАНИТЕ
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2024 ГОДИНА
(според Методологија на НБРСМ)**

Скопје, март 2025 година

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА СИЛК РОУД БАНКА АД - Скопје

Извештај за консолидираните финансиски извештаи

Ние извршивме ревизија на консолидираните финансиски извештаи на Силк Роуд Банка АД – Скопје (Банката), кои што го вклучуваат Консолидираниот Извештај за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2024 година, како и Консолидираниот Биланс на успех, Консолидираниот Извештај за сеопфатна добивка, Консолидираниот Извештај за промени во главнината и Консолидираниот Извештај за парични текови за годината која завршува тогаш, како и преглед на значајните сметководствени политики и останати објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за консолидираните финансиски извештаи

Раководството на Банката е одговорно за подготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи, врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен Весник на Република Северна Македонија (79/2010). Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

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

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (продолжува)
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
СИЛК РОУД БАНКА АД – Скопје**

на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според нашето мислење, консолидираните финансиски извештаи ја презентираат објективно, од сите материјални аспекти, консолидираната финансиската состојба на Силк Роуд Банка АД – Скопје на 31 декември 2024 година, како и нејзината консолидирана финансиска успешност и нејзините консолидирани парични текови за годината која што завршува тогаш, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

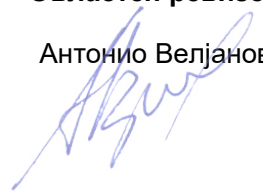
Раководството на Банката е исто така одговорно за подготвување на консолидираниот годишен извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали консолидираниот годишен извештај за работата е конзистентен со консолидираната годишна сметка и консолидираните финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2024 година. Нашата работа во однос на консолидираниот годишен извештај за работата е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во консолидираниот годишен извештај за работата се конзистентни со консолидираната годишна сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи.

Консолидираниот годишен извештај за работата е конзистентен од сите материјални аспекти, со консолидираната годишна сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи на Силк Роуд Банка АД – Скопје за годината која завршува на 31 декември 2024 година.

Скопје, 27 март 2025 година

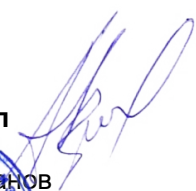
Овластен ревизор

Антонио Велјанов



Управител

Антонио Велјанов



Силк Роуд Банка АД Скопје

Ревидирани консолидирани финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2024 година

Ревидирани консолидирани финансиски извештаи

Силк Роуд Банка АД Скопје

за годината завршена на 31 декември 2024

Содржина

Консолидиран биланс на успех	3
Консолидиран извештај за сеопфатна добивка	4
Консолидиран биланс на состојба	5-6
Консолидиран извештај за промените во капиталот и резервите	7-8
Консолидиран извештај за паричниот тек	9-10
Белешки кон консолидираните финансиски извештаи	11-149

**Консолидиран биланс на успех
за периодот од 1 јануари до 31 декември**

		во илјади денари	
Белешка	тековна година 2024	претходна година 2023	
Приходи од камата	481.731	392.715	
Расходи за камата	(100.882)	(74.840)	
Нето-приходи/(расходи) од камата	380.849	317.875	6
Приходи од провизии и надомести	152.072	147.613	
Расходи за провизии и надомести	(58.563)	(55.522)	
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	93.509	92.091	7
Нето-приходи од тргување	-	-	8
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	106	1.795	9
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	17.419	23.686	10
Останати приходи од дејноста	54.773	29.283	11
Удел во добивката на придружените друштва	-	-	24
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(32.698)	(24.615)	12
Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(551)	13
Трошоци за вработените	(134.389)	(122.070)	14
Амортизација	(18.903)	(18.163)	15
Останати расходи од дејноста	(130.313)	(125.842)	16
Удел во загубата на придружените друштва	-	-	24
Добивка/(загуба) пред оданочување	230.353	173.489	
Данок на добивка	(23.111)	(17.210)	17
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	207.242	156.279	
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-	
Добивка/(загуба) за финансиската година	206.950	156.279	
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:			
акционерите на банката	207.242	156.279	
неконтролираното учество	-	-	
Заработка по акција:			41
основна заработка по акција (во денари)	17.250	13.008	
разводната заработка по акција (во денари)	12.416	9.548	

*само за консолидираните финансиски извештаи

Ревидираните консолидирани финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 27 март 2025 година.

Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:

ИГОР ДИМИТРОВ
Претседател на Управен одбор

ЕМИЛ БУХОВ
Член на Управен одбор

МИЛАН БЕЛЕШКОВ
Директор на Служба за Финансии
Овластен сметководител
(уверение 0100852)

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Силк Роуд Банка АД Скопје
Ревидирани консолидирани финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2024 година

Консолидиран извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 1 јануари до 31 декември

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Добивка/(загуба) за финансиската година	207.242	156.279
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување) <i>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</i>		
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	-	-
13	-	(966)
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	-	(966)
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	-	(966)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	207.242	155.313
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	207.242	155.313
неконтролираното учество	-	-

Ревидираните консолидирани финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 27 март 2025 година.

Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:

ИГОР ДИМИТРОВ
Претседател на Управен одбор

ЕМИЛ БУХОВ
Член на Управен одбор

МИЛАН БЕЛЕШКОВ
Директор на Служба за Финансии
Овластен сметководител
(уверение 0100852)

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Консолидиран биланс на состојба
на ден 31.12.2024**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2024	претходна година 31.12.2023
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 3.573.265	2.894.718
Средства за тргување	19 126.545	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20 30.106	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1 -	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2 5.719.367	5.395.384
Вложувања во хартии од вредност	23 1.020.714	464.445
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 15.855	12.461
Останати побарувања	25 127.231	84.379
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 -	-
Нематеријални средства	28 32.180	29.869
Недвижности и опрема	29 254.216	87.134
Одложени даночни средства	30.2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	10.899.479	8.968.390
Обврски		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банки	34.1 563	670
Депозити на други комитенти	34.2 9.309.415	7.646.136
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 24.752	-
Субординирани обврски	37 224.539	224.539
Посебна резерва и резервирања	38 2.312	1.271
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 23.111	17.210
Одложени даночни обврски	30.2 -	-
Останати обврски	39 155.140	95.409
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	9.739.832	7.985.235

**Консолидиран биланс на состојба
(продолжува)
на ден 31.12.2024**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2024	претходна година 31.12.2023
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40	433.838
Премии од акции	-	-
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	3.595	3.595
Останати резерви	206.116	176.116
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	516.098	369.606
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	1.159.647	983.155
Неконтролирано учество*	-	-
Вкупно капитал и резерви	1.159.647	983.155
Вкупно обврски и капитал и резерви	10.899.479	8.968.390
Потенцијални обврски	42	433.232
Потенцијални средства	42	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

Ревидираните консолидирани финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 27 март 2025 година.

Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:

ИГОР ДИМИТРОВ
Претседател на Управен одбор

ЕМИЛ БУХОВ
Член на Управен одбор

МИЛАН БЕЛЕШКОВ
Директор на Служба за Финансии
Овластен сметководител
(уверение 0100852)

Силк Роуд Банка АД Скопје

Ревидирани консолидирани финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2024 година

Консолидиран извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 1 јануари до 31 декември

во илјади денари

На 1 јануари 2023 година (претходна година)
Корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2023 година (претходна
година), коригирано

Сеопфатна добивка/(загуба) за
финансиската година

Добивка/(загуба) за финансиската година
Останати добивки/(загуби) во периодот
кошто не се прикажуваат во Билансот на
успех

Промена во објективната вредност на
средствата расположливи за продажба
Промена во објективната вредност на
инструментите за заштита од ризикот од
паричните текови

Промена во објективната вредност на
инструментите за заштита од ризикот од
нето-вложување во странско работење

Курсни разлики од вложување во странско
работење

Одложени даночни (средства)/обврски
признаени во капиталот и резервите
Останати добивки/(загуби) кошто не се
прикажуваат во Билансот на успех
Останато

Вкупно нереализирани добивки/(загуби)
признаени во капиталот и резервите

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 за
инвестиции

Дивиденди
Откуп на сопствени акции
Продадени сопствени акции
Други промени во капиталот и резервите
Покривање на загуба од минати години
Ослободување на ревалоризациска
резерва за преземени средства

Трансакции со акционерите, признаени во
капиталот и резервите

На 31 декември 2023 (претходна година)/ 1
јануари 2024 (тековна година)

Корекции на почетната состојба

На 31 декември 2023(претходна година)/ 1
јануари 2024 (тековна година), коригирано

Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Вкупно капитал и резерви
Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за наплата	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите			
372.124	-	-	-	-	4.561	-	-	-	37.213	-	86.607	129.958	135.665	-	766.128	766.128
372.124	-	-	-	-	4.561	-	-	-	37.213	-	86.607	129.958	135.665	-	766.128	766.128
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.279	-	-	156.279	156.279
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(966)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(966)	(966)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					(966)	-	-	-	-	-	-	156.279	-	-	155.313	155.313
61.714	-	-	-	-	-	-	-	-	6.171	-	-	(6.171)	-	-	61.714	61.714
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.125	(46.125)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77.662)	77.662	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61.714	-	-	-	-	-	-	-	-	6.171	-	46.125	(129.958)	77.662	-	61.714	61.714
433.838	-	-	-	-	3.595	-	-	-	43.384	-	132.732	156.279	213.327	-	983.155	983.155
433.838	-	-	-	-	3.595	-	-	-	43.384	-	132.732	156.279	213.327	-	983.155	983.155

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Силк Роуд Банка АД Скопје
Ревидирани консолидирани финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2024 година

Консолидиран извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)
за периодот од 1 јануари до 31 декември

во илјади денари

На 31 декември 2023 (претходна година)/ 1
јануари 2024 (тековна година), коригирано
Сеопфатна добивка/(загуба) за
финансиската година

Добивка/(загуба) за финансиската година
Останати добивки/(загуби) во периодот којшто не се
прикажуваат во Билансот на успех
Останато
Промену во објективната вредност на средствата
расположливи за продажба
Промену во објективната вредност на инструментите
за заштита од ризикот од паричните текови
Промену во објективната вредност на инструментите
за заштита од ризикот од нето-вложување во странско
работење
Курсни разлики од вложување во странско работење
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во
капиталот и резервите
Останати добивки/(загуби) којшто не се
прикажуваат во Билансот на успех

Вкупно нереализирани добивки/(загуби)
признаени во капиталот и резервите

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 за инвестиции
Дивиденди
Откуп на сопствени акции
Продадени сопствени акции
Други промену во капиталот и резервите
Покривање на загуба од минати години
Ослободување на ревалоризациска резерва
за преземени средства

Трансакции со акционерите, признаени во
капиталот и резервите

На 31 декември 2024 (тековна година)

* само за консолидираните финансиски извештаи

Ревидираните консолидирани финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 27 март 2025 година. Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:

ИГОР ДИМИТРОВ

Претседател на Управен одбор

ЕМИЛ БУХОВ

Член на Управен одбор

МИЛАН БЕЛЕШКОВ

Директор на Служба за Финансии

Овластен сметководител (уверение 0100852)

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи



**Консолидиран извештај за паричниот тек
за периодот од 1 јануари до 31 декември**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	230.353	173.489
Коригирана за:		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	28 6.241	5.606
недвижности и опрема	29 12.662	12.557
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	11 -	(309)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11 -	(501)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	16 -	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	16 -	-
Приходи од камата	6 (481.731)	(392.715)
Расходи за камата	6 100.882	74.840
Нето-приходи од тргување/ од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9 (106)	(1.795)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	12 106.939	131.228
ослободена исправка на вредноста	12 (74.990)	(106.533)
Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради обезвреднување	13 -	1.517
ослободени загуби поради обезвреднување	13 -	(966)
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	38 1.728	532
ослободени резервирања	38 (687)	(612)
Приходи од дивиденди	11 -	(274)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Капитална загуба од продажба на придружени друштва	-	-
Останати корекции	-	-
Наплатени камати	464.187	390.933
Платени камати	(91.267)	(60.909)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување)/намалување на деловната актива:	274.211	226.088
Средства за тргување	(125.000)	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	559
Кредити на и побарувања од други комитенти	(588.149)	75.148
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	922
Задолжителна резерва во странска валута	(39.409)	(80.201)
Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(5.812)	(16.432)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:	-	-
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(107)	(783)
Депозити на други комитенти	1.653.903	627.979
Останати обврски	59.731	(46.057)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето (Платен)/поврат на данок на добивка	1.229.368	787.223
Нето паричен тек од основната дејност	1.208.764	771.228

**Консолидиран извештај за паричниот тек (продолжува)
за периодот од 1 јануари до 31 декември**

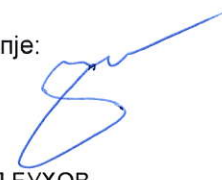
Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2024	претходна година 2023
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(767.597)	(1.254.927)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	198.533	952.717
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(8.552)	(9.678)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(179.744)	(12.995)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	309
(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	(757.360)	(324.574)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	-
Зголемување на обврските по кредити	24.752	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	(87.626)
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	61.714
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	(30.750)	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(5.998)	(25.912)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(23)	(47)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	296
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	445.383	420.991
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	2.420.679	1.999.688
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18 2.866.062	2.420.679

* само за консолидираните финансиски извештаи

Ревидираните консолидирани финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 27 март 2025 година.

Потпишано во име на Силк Роуд Банка АД Скопје:


 ИГОР ДИМИТРОВ
 Претседател на Управен одбор


 ЕМИЛ БУХОВ
 Член на Управен одбор


 МИЛАН БЕЛЕШКОВ
 Директор на Служба за Финансии
 Овластен сметководител
 (уверение 0100852)

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Белешки кон консолидираните финансиски извештаи

Вовед

(а) Општи информации*

Силк Роуд Банка АД Скопје („Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Северна Македонија. Овие консолидирани финансиски извештаи ја вклучуваат Банката и нејзината подружница Алпине Пропертиес ДООЕЛ заедно именувани како „Групата“.

Адресата на регистрираното седиште на Банката и подружницата е:

ул. Даме Груев бр. 1
1000 Скопје
Република Северна Македонија

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со позитивните законски прописи во државата. Банката има големо овластување и ги извршува сите банкарски активности согласно Законот за банки. Позначајни активности на Банката се одобрување кредити, примање депозити, вршење на платен промет во земјата и со странство, посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти, брз трансфер на пари, застапување во осигурување итн.

Банката е 100% во сопственост на Silk Road Capital AG кое е крајно матично друштвото на Банката.

Акциите на Банката не котираат на Македонската берза за хартии од вредност АД Скопје.

Во октомври 2024 година Банката се стекна со капитални делови во нефинансиско друштво односно е единствен содружник и законски сопственик на уделот на Друштвото помошни банкарски услуги и управување со недвижности Алпине Пропертиес ДООЕЛ Скопје согласно критериумите и лимитите предвидени во Законот за Банки.

Овие консолидирани финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 27 март 2025 година.

Членови на Управен одбор и Надзорен одбор

Членовите на Управниот одбор во текот на 2024 година и до датумот на овој извештај се прикажани во продолжение:

- Игор Димитров, претседател на Управен одбор (Решение на НБРСМ бр. 15-13689/7 од 28.06.2023 година) и
- Емил Бухов, член на Управен одбор (Решение на НБРСМ бр. 15-16042/7 од 06.07.2023 година)

Членовите на Надзорниот одбор во текот на 2024 година и до датумот на овој извештај се прикажани во продолжение:

- Георги Димитров, независен член на Надзорен одбор и претседател на Надзорен одбор (Решение на НБРСМ бр. 15-17015/5 од 13.08.2021 година),
- Саша Боко, независен член на Надзорен одбор (Решение на НБРСМ бр. 15-10484/5 од 21.07.2021 година),
- Муралидхар Рамасубраманиан, независен член на Надзорен одбор (Решение на НБРСМ бр. 15-6202/1 од 16.02.2024 година),
- Шезан Рехман Кан, член на Надзорен Одбор (Решение на НБРСМ бр. 15-13505/5 од 09.06.2023 година) и
- Биљана Поповска, независен член на Надзорен Одбор (Решение на НБРСМ бр. 15-6169/3 од 29.04.2022 година).

1. Вовед (продолжува)

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Консолидираните финансиски извештаи на Силк Роуд Банка АД Скопје се изготвени во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Презентација на консолидираните финансиски извештаи

Овие финансиски извештаи претставуваат консолидирани финансиски извештаи на Групата. Финансиските извештаи на 31 декември 2024 година ги содржат податоците за Групата, додека за 31 декември 2023 година податоците се однесуваат за Банката. Групата има вложувања во подружница. Групата исто така изготвува и посебни финансиски извештаи изготвени во согласност со регулативата на НБРСМ.

Консолидираните финансиски извештаи на Групата се прикажани во согласност со формата и содржината на билансите шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките.

Презентацијата на консолидираните финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРСМ, бара користење на најдобри можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Групата кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Стварните резултати во наредните периоди на известување можат да се разликуваат од проценетите износи.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период или пак во периодот на проценка и идните периоди ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди – тековен и иден период.

Информациите во однос на критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во консолидираните финансиски извештаи се наведени во Белешка 1 г).

Консолидираните финансиски извештаи на Групата се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1 в) кон консолидираните финансиски извештаи.

Основи за мерење

Консолидираните финансиски извештаи се изготвени според историска вредност освен за средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност и преземените средства кои се мерат согласно политиката обелоденета во белешка 1. (в), (к).

1. Вовед (продолжува)

Функционална и известувачка валута

Известувачката и функционална валута на Групата е македонскиот денар (МКД). Консолидираните финансиските извештаи се прикажани во илјади македонски денари.

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

Во текот на 2024 година е објавен стандардот МСФИ 16 – Наеми, со кој Договорите за закуп ќе се класифицираат како “право на користење” (Right-of-Use Asset), а обврските како финансиски задолжувања. Стандардот ќе се применува од 01 јануари 2025 година и ќе има ефект врз билансите на Групата.

(в) Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики кои ги применува Групата се сметководствените политики усвоени и применувани од страна на Банката и целосно усогласени со регулативата пропишана од страна на НБРСМ.

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи, освен каде што е поинаку наведено.

Основи за консолидација

(i) Деловни комбинации

Деловните комбинации се евидентираат со користење на методот на купување на датумот на стекнување т.е. на датумот кога контролата е стекната од Групата. Износот којшто се пренесува при стекнувањето се мери по објективна вредност, исто како и идентификуваните нето средства кои се стекнуваат. Негативниот гудвил кој произлегува од ова се признава во билансот на успех. Трансакциските трошоци се признаваат како расход веднаш, освен доколку тие не се однесуваат за издавање на должнички или сопственички инструменти. Доколку набавната вредност на деловната комбинација е помала од учеството на купувачот во нето објективната вредност на идентификуваните средства, обврски и потенцијални обврски негативната разлика се признава во билансот на успех.

Износот кој што се пренесува при стекнување не вклучува износи кои се однесуваат на подмирување на некои односи кои претходно постоеле. Таквите износи генерално се признаваат во билансот на успех.

(ii) Губење на контрола

Кога Групата ја губи контролата врз подружницата, ги депризнава средствата и обврските на подружницата, како и поврзаното неконтролирано учество и останатите компоненти на капиталот. Било каква добивка или загуба која е резултат на престанокот на контролата се признава во добивката или загубата. Било какво учество задржано во поранешната подружница се мери по објективна вредност во моментот на губење на контролата.

(iii) Трансакции елиминирани при консолидација

Салдата и трансакциите во рамките на Групата, и сите нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од трансакции во рамки на Групата, се елиминираат. Нереализираните загуби се елиминираат на ист начин како и нереализираните добивки, но само до оној износ до кој не постојат докази за обезвреднување.

Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(а) Трансакции во странска валута

Деловните промени во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според средниот курс важечки на денот на билансот на состојба. Добивките и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, коригирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот, и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот. Курсните разлики произлезени од превреднување се признаваат во билансот на успех.

Девизните средства со кои што работи Групата се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалните курсеви важечки на 31 декември 2024 и 2023 година беа како што следи:

	2024 МКД	2023 МКД
1 ЕУР	61,495	61,495
1 УСД	58,8807	55,6516

(б) Камата

Приходот од камата и расходот од камата се признава во билансот на успех според методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) до сегашната вредност на финансиското средство или обврска.

Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на средството или обврската и не се менува последователно. Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка. Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

Приходите и расходите од камати прикажани во билансот на успех вклучуваат:

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;
- камата од вложувања расположливи-за-продажба со користење на методот на ефективна камата.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(в) Провизии и надомести

Приходите и расходите од провизии и надомести кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од провизии и надомести, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Групата во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши. Кога обврска за кредитирање не се очекува да резултира со повлекување на кредит, провизијата за обврска за кредитирање се признава пропорционално во текот на периодот на траење на обврската.

Останатите расходи од провизии и надомести се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Групата и се признаваат како расход кога соодветната услуга ќе се добие.

(г) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето.

(д) Приходи од наеми

Признавањето на приходите од наеми ја одразува стапката на поврат на нето вложувањата (главница) во финансискиот наем. Каматната стапка што одговара на наемот се одредува на почетокот на наемот. Тоа е стапка по која вкупната сегашна вредност на збирот на минималните плаќања за наемот и незагарантираниот остаток на вредноста е еднаква на збирот на објективната вредност на средствата под наем и почетните директни трошоци.

(ѓ) Расходи од наеми

Плаќањата направени по основ на оперативен наем се признаваат во билансот на успех по пропорционална метода во времетраењето на закупот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наем, за времетраење на договорот за наем.

(е) Данок од добивка

Данокот од добивка се состои од тековен и одложен данок. Стапката на данокот на добивка изнесува 10%.

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.

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.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(е) Данок од добивка (продолжува)

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 оданочива 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.

(ж) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Групата почетно ги признава кредитите и авансите, депозитите, обврските по кредити и субординираните обврски на денот кога тие се настанати. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Групата станува странка на договорните одредби на инструментот.

(ii) Класификација

Финансиските средства последователно се мерат по објективна вредност или по амортизирана набавна вредност.

Финансиските средства мора да бидат класифицирани во една од следните категории:

- финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност;
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка;
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех.

Класификацијата на финансиските средства се врши врз основа на:

- деловниот модел на Банката (кој го применува Групата) за управување со финансиските средства;
- карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

Анализа на деловните модели

Постојат два основни модели за управување со финансиските средства:

- деловни модели чија исклучива цел е наплата на паричните текови од финансискиот инструмент;
- деловни модели чија основна цел освен наплата на парични текови на финансиските средства е продажба на финансиските средства
- деловни модели чија цел е тргување со финансиските инструменти.

Групата ги применува деловните модели за управување со финансиските средства утврдени од страна на Банката.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(ж) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(ii) Класификација (продолжува)

Банката, односно Групата, може да класифицира одредени финансиски средства во деловниот модел чија исклучива цел е наплата на паричните текови од финансискиот инструмент дури и во случај истите да бидат продадени, (во случај продажбата да не е предизвикана поради влошување на кредитниот ризик на финансиските инструменти кои се продаваат), но под услов:

- вредноста на продадените финансиски средства да е нематеријална, односно да не надминува 10% од просекот на портфолиото во претходниот извештаен период (финансиска година). Просекот е средина од состојбата на почетокот и крајот на извештајниот период.
- продажбите да се ретки, односно не повеќе од 4 во претходниот извештаен период (финансиска година).

Тест на парични текови

Веднаш по стекнувањето на некое финансиско средство Групата врши анализа на паричните текови на финансиското средство со цел да утврди дали паричните текови генерирани од тоа средство се однесуваат исклучиво на наплата на главница и камата.

Карактеристиките на финансиските средства кои доведуваат парични текови кои не се однесуваат само на плаќање на главница и камата ќе се занемарат доколку:

- овие карактеристики имаат нематеријален ефект на вкупните парични текови на финансиското средство.
- овие карактеристики во деловната пракса се реализираат исклучително ретко и имаат мала веројатност да се случат.

Групата своите финансиски инструменти ќе ги класифицира и дополнително вреднува по амортизирана набавна вредност, објективна вредност преку останата сеопфатна добивка или по објективна вредност преку Биланс на успех врз основа на:

- моделот на управување кој Групата го определила за финансискиот инструмент;
- карактеристиките на паричните текови на финансискиот инструмент.

(iii) Депризнавање

Групата ги депризнава финансиските средства кога ги губи правата од договорот за паричните текови од средството, или кога ги пренесува правата на паричните текови од средството со трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства кои се креирани или задржани од Групата се признава како посебно средство или обврска.

Групата ги депризнава финансиските обврски кога обврските определени во договорите се подмирени, откажани или истечени.

(iv) Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во билансот на состојбата само кога Групата 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 кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(ж) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство или финансиска обврска е износот според кој што финансиското средство или обврска се мерат при почетното признавање, намален за отплатите на главницата, плус или минус акумулираната амортизација со употреба на методот на ефективна камата на било која разлика помеѓу почетно признаениот износ и износот при доспевањето, намалена за евентуалните загуби поради обезвреднување.

Објективна вредност е цената која би се добила при продажба на средството или би се платила при префрлување на обврската во вообичаена трансакција помеѓу пазарни учесници, на датумот на мерење. Објективната вредност на финансиските средства и финансиските обврски се утврдува на различни начини во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар е пазарот на кој се вршат трансакции со средството или обврската со доволна фреквенција и обем, за да обезбедат ценовна информација за средството или обврската.

Соодветната котирана пазарна цена за средството или обврската е онаа што е во рамките на распонот помеѓу куповната и продажната цена, а којашто најдобро ја претставува објективната вредност во соодветните услови. Вообичаено се употребува тековната: куповна цена за средството коешто се чува или за обврската којашто треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството коешто ќе биде стекнато или за обврската којашто се чува; просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената, прифатена пазарна практика.

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Групата, за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, применува техники на вреднување за коишто има најмногу расположливи податоци, давајќи им предност на податоците коишто можат да се потврдат на пазарот.

Вообичаени техники на вреднување се: *пазарен пристап* (се користат котираните цени или други релевантни информации од пазарни трансакции со исти или слични средства или обврски), *трошоочен пристап* (познат и како тековен трошок на замена, го претставува износот којшто би бил потребен за замена на постојното средство) и *приходен пристап* (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи) од средството или обврската).

Кај сопственичките инструменти кај кои не може да се измери реално објективната вредност при непостоење на активен пазар, истите се мерат по нивната набавна вредност.

(vi) Загуби поради обезвреднување

На секој датум на билансот на состојба Групата проценува дали постојат објективни докази за обезвреднетост на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност. Финансиските средства се обезвреднети кога објективни докази покажуваат дека обезвреднувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат.

Групата издвојува загуби поради обезвреднување согласно Одлуката за управување со кредитниот ризик. Согласно оваа одлука, Групата ги класификува сите поединечни активни билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на кредитниот ризик и врши проценка на износот на загуби поради обезвреднување.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(ж) Финансиски средства и обврски (продолжува)

(vi) Загуби поради обезвреднување (продолжува)

Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се обезвреднети може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Групата според услови кои Групата инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

Загубите поради обезвреднување се признаваат во билансот на успех и се рефлексирани во сметката за посебна резерва за кредити и аванси. Каматата на обезвреднетите средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот.

Доколку во наредниот период износот на загубата поради обезвреднување се намали, загубата се анулира низ билансот на успех.

Загубата поради обезвреднување на должничките финансиски средства расположливи-за-продажба се признава со пренесување на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност во билансот на успех. Доколку во последователен период, загубата поради обезвреднување на расположливите-за-продажба должнички инструменти се намали, загубата се анулира низ билансот на успех.

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

Резервациите за загуби поради обезвреднување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Групата нема да може да ги наплати сите достасани износи на побарувањата според договорните услови. Резервацијата за загуби поради обезвреднување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки, резервацијата се искажува во рамките на ставката на резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради обезвреднување признаени во билансот на успех.

Резервациите за загуби поради обезвреднување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРСМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Групата е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради обезвреднување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2024 година и 31 декември 2023 година со примена на следните проценти:

Ризична Категорија

Процент

А	над 0% до 5%
Б	над 5% до 20%
В	над 20% до 45%
Г	над 45% до 70%
Д	над 70% до 100%

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(з) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги сочинуваат паричните средства во благајна, депозитите по видување кај банките, депозитите во Народна Банка на Република Северна Македонија („НБРСМ“), орочени депозити на банки со првичен рок на достасаност помал од три месеци, како и високоликвидните хартии од вредност со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Групата во управување со краткорочни обврски.

Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

(с) Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нетековните средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба отколку преку континуирана употреба се класификувани како средства кои се чуваат за продажба.

Веднаш пред класификацијата како чувани за продажба, средствата се премеруваат во согласност со сметководствените политики кои ги применува Групата. Потоа генерално средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради обезвреднување при почетното признавање како чувани за продажба и добивките и загубите од последователното мерење се признаваат во билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради обезвреднување.

(и) Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недериватни финансиски средства кои го исполнуваат условот на СППИ.

Кредитите и побарувањата почетно се признаваат по објективна вредност вклучувајќи ги и трансакциските трошоци во моментот кога Групата станува странка на склучен договор за кредит, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Доколку кредитите и побарувањата не го поминат СППИ тестот истите последователно треба да се мерат по објективна вредност, а промените се евидентираат во останата сеопфатна добивка.

Исправката на вредноста/оштетувањето на кредитите и побарувањата се врши согласно општите барања за оштетување на финансиските средства кое е регулирано и со Одлуката за управување со кредитниот ризик пропишана од НБРСМ.

Сите кредити и побарувања се оценуваат за оштетување на редовна основа.

(ј) Вложувања

Групата првичното признавање на финансиското средство го врши по објективна вредност. Во случај на финансиско средство или обврска која не се мери со објективна вредност преку Билансот на успех, овој износ се зголемува / намалува за износот на трансакциски трошоци кои настанале при набавката на средството.

Финансиското средство / инструмент последователно може да се вреднува на еден од следните 3 начини:

- по амортизирана набавна вредност;
- по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка;
- по објективна вредност преку Билансот на успех.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(j) Вложувања (продолжува)

(i) Вложувања чувани-до-достасаност

Финансиските средства кои се чуваат до достасување се должнички финансиски средства кои ги управува Групата со цел наплата на договорните парични текови и кои согласно договорните услови на средството го исполнуваат условот СППИ (Групата очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“). Во оваа позиција не припаѓаат финансиските средства:

- кои групата при почетното признавање ги определила по објективна вредност преку билансот на успех;
- кои групата ги класифицира како расположливи за продажба;
- кои ја исполнуваат дефиницијата за кредити и побарувања.

Вложувањата кои се чуваат до достасување се мерат по амортизираната набавна вредност, со употреба на метод на ефективна каматна стапка.

Доколку Групата купи должнички хартии од вредност, кои ги класифицира како чувани до достасување, со дисконт или пак со премија, износот на добиениот дисконт или премија ќе го евидентира на сметките за дисконт, односно премија во рамки на соодветната група на сметки за вложување во должнички хартии од вредност кои се составен дел од ефективната камата (ако има), како и трансакциските трошоци што се директно поврзани со трансакцијата, односно директно зависните трошоци (ако има), се евидентираат на сметките за акумулирана амортизација во рамки на соодветната група сметки за вложување во должнички хартии од вредност кои се чуваат до достасување.

Добивките и загубите се признаваат во билансот на успех кога средството е депризнаено или оштетено преку процесот на амортизација.

(ii) Вложувања расположливи за продажба

Должничките финансиски средства расположливи за продажба се оние средства кои групата ги држи со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба; и кои согласно со договорните услови на средството го исполнуваат условот СППИ (Групата очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“).

Вложувањата во должничките финансиски средства групата ги мери по нивната објективна вредност, без намалување на трансакциските трошоци кои можат да настанат при продажба или отуѓување.

Добивките или загубите од последователно мерење по објективната вредност на должничкото финансиско средство кое е расположливо за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност на средството и треба да се вклучат директно во капиталот и резервите, во позицијата „Ревалоризациски резерви – разлики од вреднување на средствата расположливи за продажба“. За должничките хартии од вредност класифицирани како расположливи за продажба Групата има евиденција на амортизираната набавна вредност (врз основа на која во определени пресметковни периоди, ќе го разграничува и ќе го евидентира приходот врз основа на камата) и на објективната вредност.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(j) Вложувања (продолжува)

(ii) Вложувања расположливи за продажба (продолжува)

При продажбата на овие средства треба соодветно да се раскнижи и акумулираната амортизација која се однесува на средството.

Во финансиските извештаи на Групата, состојбата на сметките за исправка на вредноста за сметките за вложувања во должнички хартии од вредност расположливи за продажба доколку има, групата ги прикажува во рамки на позицијата „Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба“, а не како дел од активата.

Загубите поради оштетување / исправката на вредност на должничките финансиски инструменти кои се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период и на соодветните сметки за вложување во должнички хартии од вредност расположливи за продажба.

Сопственичките финансиски средства се класифицираат и мерат по објективна вредност (немаат договорни парични текови врз основа на главница и камата, односно не го исполнуваат условот на СППИ). Сопственичките инструменти со кои не се тргува, Групата има одбрано, при првичното признавање промените во објективната вредност (реализирани и нереализирани/пресметани) да ги евидентира во Ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка.

При депривирање на сопственичките финансиски средства, износите на ревалоризациските резерви се прекласификуваат во „задржана добивка/акумулирана загуба“, односно не се признаваат во Билансот на успех.

За вложувањата во сопственички инструменти на одредени специфични институции (како КИБС и сл.), за коишто нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции, се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност. Групата ги класифицира овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

Во согласност со Методологијата за вложувањата во сопственички инструменти, исправка на вредност не се пресметува.

Приходите врз основа на камата, дивиденда, како и позитивните / негативните курсни разлики на финансиските средства што се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период.

Прекласификација на финансиските средства што се расположливи за продажба во портфолиото на финансиските средства кои се чуваат до достасување е дозволена ако дојде до промена во намерата на Групата.

Прекласификацијата се прави по објективната вредност на овие средства на денот на трансферот (објективната вредност ја претставува почетната сметководствена вредност во портфолиото на финансиските средства кои се чуваат до достасување).

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(j) Вложувања (продолжува)

(ii) Вложувања расположливи за продажба (продолжува)

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

Средствата класифицирани по објективна вредност преку Билансот на успех почетно се вреднуваат по објективна вредност. Трансакциските трошоци на овие средства не се вклучуваат во износот по кој првично се мери инструментот. Тие се евидентираат веднаш во Билансот на успех во позицијата Приходи/Расходи од провизии и надомести. Сите добивки и загуби кои настануваат како резултат на промена на објективната вредност се признаваат во Билансот на успех и тоа: за средствата за тргување – во позицијата „Нето приходи од тргување“; за финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање – во позицијата „Нето – приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност“, освен за хеџинг инструменти кои се признати како дел од одреден хеџинг однос. Сите добивки или загуби кои настануваат при продажба / депризнавање на средството се признават во Билансот на успех.

(iii) Придружени друштва и подружници

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

Подружница е правно лице, контролирано од друго правно лице - банка, позната како матично претпријатие-матична банка.

Групата има контрола врз ентитетот во кој има вложување кога се исполнети следниве критериуми:

Групата поседува, директно или индиректно, повеќе од половина од гласачката моќ на правното лице, освен ако се покаже дека таквата сопственост не претставува контрола;

Групата поседува помалку од половина гласачка моќ доколку постои: право на повеќе од половина од гласачките права (според договор); право да се управува со финансиските и деловните политики и одлуки; право да се назначи и отстрани мнозинството од членовите на органите на управување на другото правно лице и право да се гласа мнозински на состанокот на органите на управување на другото правно лице. Вложувањата во подружници почетно се признаваат по нивната набавна вредност. Последователно, вложувањата во подружници се признаваат по набавна вредност намалени за износот на обезвреднување.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(к) Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските на комитентите, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (преземени средства). Одлука за преземање на средство донесува надлежна комисија на Групата. Преземените средства почетно се признаваат по пониската од проценетата вредност, намалена за очекуваните трошоци за продажба кои ќе паднат на товар на Групата и вредноста на преземеното средство наведена во Заклучокот за продажба, изготвен од страна на извршител, 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, Групата е должна согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања во билансот на состојба да ја намали вредноста на преземеното средство како обезвреднување во износ од најмалку 20% од вредноста по која средствата почетно се признаваат. Доколку затворената исправка на вредност на преземеното средство е поголема од износот на почетното обезвреднување од 20%, за разликата Групата признава ревалоризациска резерва.

По почетното признавање, најмалку еднаш во период од дванаесет месеци Групата врши проценка на преземеното средство и утврдува разлика со сметководствената вредност. Во исто време Групата пресметува 20% од нето сметководствената вредност на преземеното средство и го споредува со разликата помеѓу проценетата и нето сметководствена вредност. Поголемиот износ го признава во билансот на успех како загуба за обезвреднување.

Во случај на пренамена на преземено средство во основно средство коешто и служи на Групата 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).

(л) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби од обезвреднување. Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

(ii) Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Групата и трошоците на истиот може да се измерат веродостојно. Трошоците на секојдневното одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци како што настануваат.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(л) Недвижности и опрема (продолжува)

(iii) Амортизација

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот корисен век на употреба.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот корисен век на употреба, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	2024 %	2023 %
Згради	2,5	2,5
Вложувања во имот земен под закуп	10	10
Мебел, опрема и возила	10 - 25	10 -25

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

(љ) Нематеријални средства

(i) Мерење и признавање

Нематеријалните средства набавени од Групата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради обезвреднување.

(ii) Последователни издатоци

Последователните издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корист вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот корисен век на употреба.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот корисен век на употреба, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	2024 %	2023 %
Софтвер	7,14 – 20	7,14 – 20
Лиценци	20	20

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

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(м) Средства земени под наем – наемател

Наеми со кој се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми.

При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ помеѓу објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Групата за тоа средство.

Останатите наеми се оперативни наеми и изнајмените средства не се признаваат во билансот на состојба на Групата.

(н) Загуби поради обезвреднување на нефинансиските средства

Нефинансиските средства на Групата се разгледуваат на секој датум на изготвување на билансот на состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за обезвреднување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради обезвреднување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради обезвреднување се признаваат во билансот на успех.

Надоместувачкиот износ на дадено средство или за единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од нето продажната цена на средството и неговата употребна вредност. При проценката 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 проценки на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

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

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

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(њ) Депозити, обврски по кредити, издадени должнички хартии од вредност и субординиран долг

Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг се извори на финансирање на Групата.

Групата ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорените услови на инструментот.

Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто претставува објективна вредност на примениот надомест, зголемена за трансакциските трошоци. Последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата.

(о) Резервирања

Резервирање се признава во билансот на состојба кога Групата како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив од Групата за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците, специфични за обврската.

Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Групата се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по сегашната вредност од пониската вредност од очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Групата признава загуба поради обезвреднување на средствата поврзани со договорот.

(п) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

Групата плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на македонските закони. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите. Групата нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

(ii) Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат кога соодветната услуга ќе се добие.

Групата признава обврска и расход за износот кој што се очекува да биде исплатен како бонус или како удел во добивката и доколку Групата има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Групата исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор.

1. Вовед (продолжува)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

(р) Акционерски капитал

(i) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на инструменти на главнина се признаваат како намалување на почетното мерење на инструментот на главнина.

(ii) Откуп на сопствени акции

Кога Групата откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување во капиталот.

Откупените акции се класифицираат како сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал. Кога сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премии од акции.

(iii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(с) Заработка по акција

Групата презентира основна и разводната заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција е пресметана со поделба на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции на Групата со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводната заработка по акција е утврдена со корекција на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции и пондерираниот просечен број на обични акции за ефектите од сите разводнувачки потенцијални обични акции.

(т) Известување според сегменти

Оперативниот сегмент претставува компонента на Групата што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Резултатите од работење се редовно разгледувани од страна на Надзорниот одбор на Банката со цел да се оценат остварувањата и да се донесат одлуки за идните деловни активности и за кои стојат на располагање дискретни финансиски информации.

Групата примарно известува по деловни сегменти, идентификувани се следните главни сегменти: работа со население, работа со правни лица, работа со хартии од вредност, субординиран кредит и неалоцирано. Основните информации по сегменти се темелат на интерно изработена извештајна структура по деловни сегменти.

1. Вовед (продолжува)

(г) Употреба на оценки и проценки (продолжува)

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од раководството да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. 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 раководството и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани подолу:

(i) Посебна резерва за кредити и побарувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради обезвреднување како што е објаснето во сметководствената политика 1(в)(ж)(vi).

Групата на месечна основа го анализира своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради обезвреднување. При одредување дали загубата поради обезвреднување треба да се признае во билансот на успех, Групата проценува дали постојат сознанија за намалување на проценетите идни парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да се идентификува на поединечни кредити во рамките на тоа портфолио. Овие докази може да вклучуваат сознанија дека се појавиле негативни промени во платежната способност на корисниците на кредити во рамките на групата, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските во рамките на групата.

Раководството на Групата користи проценки кои се темелат на минатото искуство за обезвреднувањето на средствата што се подложни на кредитен ризик како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идни парични текови, редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради обезвреднување.

(ii) Определување на објективната вредност

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 сметководствената политика 1(в)(ж)(vi). 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.

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

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

За годината завршена на 31 декември 2024 година немаше промени на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки.

1. Вовед (продолжува)

(f) Усогласеност со законската регулатива

На 31 декември 2024 година, Групата нема неусогласености со адекватноста на капиталот и сопствените средства, вложувањата на Групата, ликвидноста на Групата и отворената девизна позиција определени со законските и подзаконските акти пропишани од НБРСМ.

Еден од основните принципи на кои се темели работењето на Групата е работење во согласност со постојната законска и подзаконска регулатива. Овој принцип покрај тоа што е вграден во целокупното работење на Групата, согласно Законот за банки е поддржан и координиран од Служба за усогласување со прописи, спречување перење пари и финансирање тероризам, која преку своите надлежности и активности придонесува, не само кон обезбедување на овој принцип на работење на Групата, туку и кон елиминирање односно минимизирање на појавите на неусогласеност на работењето со постојната законска и подзаконска регулатива.

(e) Стекнување на подружници

Во септември 2024 година Групата стекнува контрола над Алпине Пропертиес ДООЕЛ Скопје, Друштво за Помошни банкарски услуги и управување со недвижности, преку стекнување на 100% од уделот во друштвото. Алпине Пропертиес ДООЕЛ Скопје е основано во септември 2024 година од страна на Силк Роуд Банка АД Скопје, при што од страна на основачот во октомври 2024 година е уплатен почетниот основачки капитал на износ од 61,495 илјади денари.

Во периодот од основањето до 31 декември 2024 година Алпине Пропертиес ДООЕЛ Скопје има остварено нето добивка од 16 илјади денари.

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		
во илјади денари						
2024 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	3.573.265	3.573.265
Средства за тргување	126.545	126.545	-	-	-	126.545
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	30.106	-	-	-	30.106
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	5.719.367	5.719.367
Вложувања во хартии од вредност	-	-	1.015.234	5.480	-	1.020.714
Останати побарувања	-	-	-	-	122.456	122.456
Вкупно финансиски средства	126.545	30.106	1.015.234	5.480	9.415.088	10.592.453
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	-	-	-	-	563	563
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	9.309.415	9.309.415
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	24.752	24.752
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	224.539	224.539
Останати обврски	-	-	-	-	155.140	155.140
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	9.714.409	9.714.409

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

А. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

	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>						
2023 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	2.894.718	2.894.718
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	-	-	-	-	5.395.384	5.395.384
Вложувања во хартии од вредност	-	-	458.965	5.480	-	464.445
Останати побарувања	-	-	-	-	79.545	79.545
Вкупно финансиски средства	-	-	458.965	5.480	8.369.647	8.834.092
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	-	-	-	-	670	670
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	7.646.136	7.646.136
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	224.539	224.539
Останати обврски	-	-	-	-	95.409	95.409
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	7.966.754	7.966.754

Белешките кон консолидираните финансиски извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

2. Управување со ризиците

Групата е изложена на следните ризици од употреба на финансиските инструменти:

- кредитен ризик;
- ризик на ликвидност;
- пазарни ризици;
- оперативен ризик.

Оваа белешка претставува информација за изложеноста на Групата на секој од овие ризици, целите, политиките и начините за мерење и управување со ризиците на Групата.

Како резултат на промената на сопственичката и управувачката структура на Групата во 2016 година, се направи корекција и на развојните планови како и на рамката за управување со ризиците.

(i) Рамка на управување со ризици

Рамката на управување со ризиците се базира врз следните принципи:

- креирана врз основа на политика за управување со ризиците;
- фокусирана на банкарските бизнис цели;
- дефинирани се посебни компетенции и одговорности;
- транспарентноста се промовира преку јасни (clear cut) линии на комуникација;
- сите процедури за идентификација, мерење, следење, известување и ревизија на ризиците се целосно документирани;
- постои адекватен менаџмент информативен систем.

Стратегијата на раководството на Групата е фокусирана на три главни столба: стабилизација, консолидација и проширување на пазарот која ќе се реализира во наредните години.

Надзорниот Одбор („Одбор“) има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на рамката за управување со ризици. Надзорниот Одбор ги назначува Управниот Одбор, Одборот за управување со ризици, Комисија за управување со актива и пасива („КУАП“), Одбор за задоцнети побарувања и Кредитните Комисии, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризици на Банката во специфични области.

Одборот за управување со ризици на Банката е одговорен за следење на политиките и процедурите за управување со ризици, и за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката. Одборот за управување со ризици во извршувањето на овие функции е потпомогнат од страна на Службата за управување со ризици. Одборот за управување со ризици на месечна основа го известува Надзорниот Одбор за своите активности. Во текот на 2024 година, Одборот беше вклучен во следењето и анализата на ликвидносниот, пазарниот, кредитниот ризик како и сите останати ризици од работењето.

Комисија за управување со актива и пасива („КУАП“) претставува дополнително тело на Банката за управување со ликвидносниот ризик, ризикот од промена на каматните стапки и ризикот од промена на девизните курсеви.

Внатрешната Ревизија врши редовни и периодични ревизии на воспоставените системи за управување со ризиците, и резултатите од ревизиите се презентираат до Одборот за ревизија и до Надзорниот Одбор.

2. Управување со ризиците (продолжува)

(i) Рамка на управување со ризици (продолжува)

Банката има воспоставено Стратегија за управување со ризиците и Документ за прифатливо ниво на ризик усвоени од страна на Надзорниот Одбор на Банката во кои е дефиниран општиот пристап при управувањето со ризиците, пристапот при интерното утврдување и оцена на потребната адекватност на капиталот на Банката и општата рамка за прифатливо ниво на ризик на кое може да биде изложена Банката во своето работење.

Банката има воспоставено јасна поделба на надлежностите и одговорностите меѓу организационите делови на Банката кои се носители и кои преземаат ризици и организационите делови кои се надлежни за управување со ризиците.

Банката има воспоставено политики и процедури за управување со сите ризици со кои се врши идентификување, проценка, мерење, следење и контрола на постоечките ризици на континуирана основа. Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и се анализира дали истите ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги.

Банката на редовна основа вршеше стрес тестирање заради оцена на потенцијалното влијание на факторите на ризик врз вредноста на средствата и обврските на Банката, односно врз нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот.

Банката има воспоставено сеопфатен информативен систем кој опфаќа голем број на извештаи со различна динамика на доставување, со кои се известуваат органите на управување на Банката за преземените ризици.

2.1 Кредитен ризик

Управување со кредитниот ризик

Групата посветува особено внимание на оптималното управување со кредитниот ризик. Кредитниот ризик е ризик од финансиска загуба на Групата доколку клиент или договорна страна од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и воглавно произлегува од дадените кредити и аванси на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност.

Надзорниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитните Комисии кои имаат точно утврдени ингеренции за одобрување на кредитни изложености. Сите кредитни изложености над 250.000 Евра до 20% од сопствените средства на банката ги одобрува комисија составена од три члена на Надзорниот одбор на банката, додека изложеностите над 20% од сопствените средства на банката ги одобрува Надзорниот Одбор по препорака за одлука од Кредитната комисија на Банката.

Со цел ефективно управување со кредитниот ризик, Групата има развиено рамка на методологии и системи за мерење на овој ризик. Оваа рамка континуирано се развива со цел обезбедување на побрза и поефективна поддршка на деловните единици во процесот на одлучување и за превенирање на негативни влијанија врз резултатите на Банката.

Клучен аспект во начинот на мерењето на кредитниот ризик претставуваат интерните рејтинг системи за кредитниот ризик кои користат како квалитативни така и квантитативни критериуми за оценување. Овие рејтинг системи постојано се развиваат и надградуваат.

Рангирањето на кредитниот ризик е клучен фактор во утврдувањето на кредитните лимити и барањето за колатерал кој позајмувачите се должни да го обезбедат. Интерните рејтинзи се ажурираат во редовни временски интервали од три месеци до 6 месеци во зависност од ризичноста на позајмувачот или добивањето на нова информација или појава на настан кој значително влијае врз веројатноста за неизвршување (probability of default).

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Рејтинг системите подлежат на континуирани квалитативни контроли кои го осигуруваат нивниот предвидувачки капацитет во секој момент.

Стрес тестирање на кредитниот ризик се врши во редовни временски интервали со цел да се утврдат можните реперкусии од неповолниот развој на трансакциското однесување на комитентите како и на поширокото економско опкружување врз финансиските резултати на Банката.

Банката ги користи функционалностите од ИТ системот Банк 3000 за оценување на апликациите за потрошувачки и хипотекарни кредити.

Банката врши пресметка на загубата поради обезвреднување на вредноста на нејзините кредити на индивидуално ниво согласно регулаторната одлука.

Кредитирање на население

Службата за управување со ризици е одговорна за соодветна и ефикасна проценка на кредитните ризици на кои Групата е изложена во своето работење со кредитни производи за физички лица со цел да се минимизира ризикот од нередовна наплата на побарувањата и формирање на високо квалитетно кредитно портфолио на Групата, вклучувајќи :

- Контрола и проценка на кредитниот ризик преку учество во централизираниот процес на проценка и одобрување на кредитни барања за постоечки или потенцијални клиенти;
- Предлагање на измени и дополнувања на надлежните органи за одобрување на Банката, во врска со Политиката за одобрување на кредити за физички лица и другите сродни политики и процедури;
- Учество во процесот на класификацијата на кредитното портфолио за целите на пресметката на обезвреднувањето на портфолиото, со примена на критериуми за проценка на кредитниот ризик за индивидуална проценка на кредитокорисниците;
- Следење на усогласеноста со утврдените лимити, како што се задолженост во однос на приход, обезбеденост на вредност на кредитот со вредноста на колатералот по типови на производи, граничната вредност за бодување на апликантот, интерно рангирање на клиентите врз основа на нивното трансакциско однесување, расположив приход и слично;
- Редовно изготвување на извештаи за кредитната изложеност, проодност на апликации, донесени одлуки за одобрувања со исклучоци од кредитните критериуми, мониторинг на пречекорувањата, класификација и исправка за загуба поради обезвреднувањето.

Кредитирање на правни лица

Службата за корпоративно кредитирање и Службата за управување со ризици се одговорни за изработување на политики и процедури за корпоративно кредитирање, како и за нивно имплементирање. Тие се одговорни за контрола на кредитниот ризик на сегментот кредитно портфолио на корпорации, вклучувајќи:

- Разгледување на кредитни барања, анализа на покриеноста на изложеноста со соодветно обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, одредување на интерниот кредитен рејтинг на барателот, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања;
- Контрола и проценка на кредитниот ризик. Службата за управување со ризици ги следи сите редовни кредитни изложености во однос на одобрените лимити;
- Следење на концентрацијата на изложеноста по географски и индустриски сегменти како и по колатерали;
- Употреба на Скоринг, CME и IPRE и Project finance рејтинг системите (кои користат како квалитативни така и квантитативни критериуми за оценување) при одобрување на кредитни барања;

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Кредитирање на правни лица (продолжува)

- Класификација на кредитната изложеност на Групата според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Групата. Тековната класификација на Групата се состои од пет степенa кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување;
- Редовно доставување на извештаи за кредитната изложеност, класификација и посебна резерва до Одборот за управување со ризици и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

Нефункционални кредити и кредити во задоцнување

Одговорна единица за следење на нефункционалните кредити е Службата за правни работи и наплата на побарувања. Службата правни работи и наплата на побарувања е одговорна за имплементирање на политиката за наплата.

Стапката на нефункционални кредити на Групата изнесува 2,36% на крајот на 2024 година (2023: 2,09%).

Групата и во 2024 продолжи со изготвување на Vintage анализа за следење на квалитетот на новоодобрените кредити по 01.06.2016 година, односно по промената на сопственичката структура на Групата. Направената анализа на датумот на финансиските извештаи покажува дека од вкупно одобрените кредити во временскиот период од 01.06.2016 година учеството на кредити кои се во задоцнување поголемо од 90 дена изнесува 2,69% (2023: 1,95%) кај кредитите дадени на население и 1,71% (2023: 2,02%) кај кредитите одобрени на правни лица. Оваа анализа покажува дека новото портфолио засега не покажува знаци на влошување и покрај олеснетите кредитни критериуми за одобрување.

Портфолиото на нефункционални кредити месечно се анализира по одделни продукти и по одделни колатерали и се следи покриеноста на портфолиото со колатерал.

Внатрешната Ревизија врши редовни контроли на работењето на Службите инволвирани во процесот на управување со кредитен ризик за физички и правни лица.

Проценка на кредитниот ризик

Согласно интерната методологија на Банката за процесот на утврдување на загуба поради обезвреднување, најпрво се врши класификација на кредитната изложеност на поединечна основа, за сите изложености на кредитен ризик.

Проценката на кредитниот ризик за клиентите правни лица се врши преку систем за интерно рангирање на клиентите.

Обезвреднети кредити и хартии од вредност

Обезвреднети кредити и хартии од вредност се такви кредити и хартии од вредност за кои што Банката врз основа на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик („Одлуката“) одредила дека има потреба од издвојување на загуби поради обезвреднување.

Сите кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според деновите на доцнење и други критериуми утврдени во истата Одлука.

Достасани, но не обезвреднети кредити

Кредитите и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, но Групата верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради обезвреднување, поради износот на расположливото обезбедување или степенот на наплата.

Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Обезвреднување и исправка на вредност/посебна резерва

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

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

а) на поединечна основа

Износот на исправката на вредноста за билансните позиции на поединечна основа се утврдува како разлика помеѓу сметководствената вредност на билансните позиции и сегашната вредност на идните очекувани парични текови врз основа на тие побарувања.

Сегашната вредност на билансните позиции се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови врз основа на тие побарувања со употреба на ефективната каматна стапка (определена согласно со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи) утврдена врз основа на договорните услови.

Политика на отпис

Групата отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната посебна резерва) кога Надзорниот Одбор на предлог на Комисијата за нефункционални побарувања ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како што се настанување на значајни промени во финансиската положба на должникот / издавачот на хартиите од вредност, дека должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализацијата на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Групата исто така, врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите како и во други случаи кои се предвидени согласно Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик. Групата врши отпис на кредитни изложености доколку се поминати дванаесет месеци од датумот кога за истите била издвоена исправка на вредност, односно посебна резерва од 100%.

Силк Роуд Банка АД Скопје
Ревидирани консолидирани финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2024 година

2.Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1 А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
<i>во илјади денари</i>																		
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	5.481.132	5.114.812	-	-	1.015.234	458.850	2.718.018	2.541.430	1.620	1.498	80.589	66.439	395.065	343.800	9.691.657	8.526.829
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(16.872)	(15.557)	-	-	-	-	(103)	(83)	(1)	-	(12)	(7)	(2.156)	(1.172)	(19.144)	(16.819)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	5.464.260	5.099.255	-	-	1.015.234	458.850	2.717.915	2.541.347	1.619	1.498	80.577	66.432	392.909	342.628	9.672.513	8.510.010
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	158.517	221.076	-	-	-	-	0	-	50	24	0	678	2.111	764	160.678	222.542
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(11.132)	(20.831)	-	-	-	-	0	-	(9)	(3)	-	(35)	(156)	(97)	(11.297)	(20.966)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	147.385	200.245	-	-	0	-	0	-	41	21	0	643	1.955	667	149.381	201.576
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	138.229	113.119	-	-	-	-	0	-	5.521	5.500	7.992	7.447	-	-	151.742	126.066
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(92.539)	(78.954)	-	-	-	-	0	-	(5.436)	(5.257)	(7.980)	(7.447)	-	-	(105.955)	(91.658)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	45.690	34.165	-	-	0	-	0	-	85	243	12	0	0	-	45.787	34.408
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	5.777.878	5.449.007	-	-	1.015.234	458.850	2.718.018	2.541.430	7.191	7.022	88.581	74.564	397.176	344.564	10.004.077	8.875.437
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(120.543)	(115.342)	-	-	0	-	(103)	(83)	(5.446)	(5.260)	(7.992)	(7.489)	(2.312)	(1.269)	(136.396)	(129.443)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	5.657.335	5.333.665	-	-	1.015.234	458.850	2.717.915	2.541.347	1.745	1.762	80.589	67.075	394.864	343.295	9.867.681	8.745.994

Силк Роуд Банка АД Скопје
Ревидирани консолидирани финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2024 година

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
<i>во илјади денари</i>																
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	229.298	153.618	-	-	-	-	-	-	3	-	5.350	5.161	234.651	158.779
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	577.078	104.953	-	-	-	-	-	-	1.356	126	3.346	1.836	581.780	106.915
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	4.187.703	3.388.594	-	-	-	-	-	-	395	1.714	205.514	33.795	4.393.612	3.424.103
имот за вршење дејност	-	-	1.525.835	1.911.518	-	-	-	-	-	-	658	24	53.595	73.148	1.580.088	1.984.690
Залог на подвижен имот	-	-	29.590	305.263	-	-	-	-	-	-	2.968	3	108.127	28.830	140.685	334.096
Останати видови на обезбедување	-	-	125.610	493.521	-	-	-	-	-	-	164	228	8.406	93.457	134.180	587.206
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	6.675.114	6.357.467	-	-	-	-	-	-	5.544	2.095	384.338	236.227	7.064.996	6.595.789

Банката зема обезбедување за кредитите и авансите на клиенти во форма на хипотека, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување, но и во текот на животниот век на кредитот. Генерално, Банката не зема обезбедување за пласмани во банки. Банката не зема обезбедување за хартиите од вредност.

Силк Роуд Банка АД Скопје
Ревидирани консолидирани финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2024 година

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1 В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
	во илјади денари																	
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	0	-	-	-	0	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	6,313	3,170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,477	-	9,816	3,170
Рударство и вадење на камен	-	-	1,800	977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	721	8	2,521	985
Прехрамбена индустрија	-	-	102,336	93,653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,759	-	106,095	93,653
Текстилна индустрија и производство на облека и обуви	-	-	13,017	8,297	-	-	-	-	-	-	3	1	0	-	1,711	1,300	14,731	9,598
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	109,177	23,407	-	-	-	-	-	-	0	2	0	-	18,099	1,447	127,276	24,856
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	60	10,728	-	-	-	-	-	-	1	2	0	-	29,608	37,523	29,669	48,253
Останата преработувачка индустрија	-	-	19,516	17,221	-	-	-	-	-	-	1	2	1	-	4,051	565	23,569	11,787
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	80,045	91,890	-	-	-	-	-	-	1	1	0	-	0	68	80,046	91,959
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околната	-	-	1,514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	1,514	-
Градежништво	-	-	395,247	446,923	-	-	-	-	-	-	8	4	0	-	43,489	7,846	438,744	454,773
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	451,102	461,961	-	-	-	-	-	-	21	1,490	66	60,820	28,279	22,981	479,468	547,252
Транспорт и складирање	-	-	19,629	21,252	-	-	-	-	-	-	9	7	0	-	5,575	2,449	25,213	23,709
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	70,271	59,800	-	-	-	-	-	-	9	3	0	-	4,663	1,094	74,943	60,897
Информации и комуникации	-	-	26,567	3,212	-	-	-	-	-	-	1	4	0	-	11	2,605	26,579	5,822
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	118,186	56,768	-	-	-	-	2,717.915	2,541.347	2	-	65,798	6,207	2,065	639	2,903,966	2,604,961
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	44,016	60,885	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	298	-	44,315	60,885
Стручни, научни и технички дејности	-	-	42,425	64,928	-	-	-	-	-	-	9	1	10	-	7,450	3,056	49,894	67,985
Административни и помошни услужни дејности	-	-	45,277	51,834	-	-	-	-	-	-	1	1	0	-	1,745	2,276	47,023	54,111
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	1,015.234	458.850	-	-	0	-	-	-	-	-	1,015,234	458.850
Образование	-	-	1,520	2,046	-	-	-	-	-	-	2	2	0	-	797	240	2,319	2,288
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	5,587	5,606	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	192	80	5,779	5,685
Уметност, забава и рекреација	-	-	21,700	26,079	-	-	-	-	-	-	6	1	0	-	30,010	26,192	51,716	52,272
Други услужни дејности	-	-	31,727	37,298	-	-	-	-	-	-	8	6	0	-	59	213	31,794	37,517
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0	-
Физички лица	-	-	4,050.302	3,780.676	-	-	-	-	-	-	1,636	233	14,713	49	208.806	232.659	4,275,457	4,013.617
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	0	5,054	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0	55	0	5,109
Вкупно	-	-	5.657.334	5.333.665	-	-	1.015.234	458.850	2.717.915	2.541.347	1,745	1.761	80,588	67,076	394.865	343.295	9,867.681	8,745.994

Банката ја следи концентрацијата на кредитниот ризик по сектори и дејности и по географска локација.

2. Управување со ризиците (продолжува)
2.1 Кредитен ризик (продолжува)
2.1 Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	кредити на и побарувања од банки		кредити на и побарувања од други комитенти		вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		парични средства и парични еквиваленти		побарувања за провизии и надомести		останати побарувања		вонбилансни изложености		вкупно	
	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
Географска локација																		
Република Македонија	-	-	5.649.625	5.323.712	-	-	1.015.234	458.850	2.317.275	2.216.678	1.736	1.758	80.584	61.512	394.864	343.279	9.459.305	8.405.789
Земји-членки на Европската унија	-	-	3.183	4.338	-	-	-	-	201.630	36.284	6	-	-	-	-	16	204.832	40.639
Европа (останато)	-	-	4.526	5.615	-	-	-	-	199.100	288.385	2	2	3	-	-	-	203.541	294.002
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	1	1	5.564	-	-	3	5.565
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	5.657.334	5.333.665	-	-	1.015.234	458.850	2.717.915	2.541.347	1.745	1.761	80.588	67.076	394.864	343.295	9.867.681	8.745.994

Концентрацијата по локација за кредити и побарувања се мери според локацијата на должникот. Концентрацијата по локација за вложување се мери според локацијата на издавачот на хартии од вредност. Анализата на концентрацијата на кредитниот ризик на датумот на известување е прикажан во табеларните прикази.

2. Управување со ризиците (продолжува)
- 2.1 Кредитен ризик (продолжува)
- 2.1 Д. Анализа на кредитниот ризик на средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех

во илјади денари	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање								Вкупно	
	Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти			
	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023	тековна година 2024	претходна година 2023
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност категорија на ризик														
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категирија на ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност

Ликвидносен ризик е ризикот од тоа Групата да не може да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

Управување со ризик на ликвидност

Групата при управување со ликвидноста води сметка, колку што е можно подолгорочно, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Групата.

Банката има воспоставено Политика за управување со ликвидносен ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во политиката е дефиниран начинот на управување со ликвидноста на Банката преку утврдување на основните цели, основните компоненти на системот за управување со ликвидносниот ризик (организациона структура, информативен систем, стрес тестирање и план за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови), основните елементи на процесот на одржување на соодветно ниво на ликвидност.

Банката има воспоставено процедури за идентификување, мерење и следење на ликвидносниот ризик, кои се донесени од страна на Управниот Одбор на Банката. Во процедурите подетално се разработени постапките за управување со ликвидносниот ризик и тоа: идентификување и мерење на ликвидносниот ризик, стрес тестирање на ликвидноста, следење и контрола на ликвидносниот ризик.

Планирање на потребите за ликвидност на дневна основа, движење и стабилност на изворите на средства и нивна концентрација, рочна структура на билансот на состојба, стапки на ликвидност, интерни ликвидносни показатели, исполнување на законска обврска за задолжителна резерва во денари и девизи, анализа на денарска и девизна оперативна ликвидност, стрес тестирање и друго се методи кои се користат за мерење на ликвидносниот ризик.

Извештаите за ликвидност на редовна основа се доставуваат до АЛКО, Одборот за управување со ризици, Управниот Одбор и НБРСМ на месечна основа.

Групата има пристап до различни извори за финансирање. Средствата се обезбедуваат преку широк спектар на инструменти вклучувајќи депозити и акционерски капитал. Ова ја зголемува флексибилноста за финансирање, ја ограничува зависноста од поединечни извори на финансирање и ги намалува трошоците. Групата тежнее да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Групата континуирано го проценува ризикот на ликвидност со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето поставени во целокупната стратегија на Групата.

Ликвидносниот бафер на Групата се состои од готовина и високо ликвидна незаложена актива која што Групата има можност да ја конвертира во готовина за период помал од една година имајќи ги во предвид локалните регулаторни рестрикции. Оваа ликвидност може да биде обезбедена по пат на продажба на активата на пазарот, откуп на репо пазарот и нејзина колатерализација со НБРСМ.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

Управување со ризик на ликвидност (продолжува)

Групата редовно извршува стрес тестирања за ликвидносниот ризик. Применетите стрес сценарија покажуваат дека Групата на краток рок има доволно ликвидност за апсорбирање на можните одливи на депонентите.

Изложеност на ризик на ликвидност

Беше применето следното сценарио:

Претпоставки:

- 15% од депозитите по видување за сите валути се повлекуваат;
- 7,5% од штедните влогови по видување за сите валути се повлекуваат;
- 30% од орочените депозити кои доспеваат во следните 30 дена не се обновуваат;
- обезбедено/необезбедено финансирање од трета страна коешто доспева во следните 30 дена се обновуваат во висина од 25%.

Доколку се остварат наведените претпоставки Банката целосно ќе го покрие одливот и на денарските и на девизните средства со приливите на денарските и девизните средства и ќе има денарски ликвидносен бафер во износ од 3.23 милиони евра како и девизен ликвидносен бафер во износ од 5.29 милиони евра. Во агрегатен износ Банката ќе има расположлив ликвидносен бафер од 8.52 милиони евра.

Структурата на финансиските средства и обврски во следните табели е дадена согласно резидуалната договорна рочност, односно рокот на доспевање на средствата и обврските со состојба на 31 декември 2024 година и 31 декември 2023 година, евидентирани во евиденцијата на Банката.

Во прикажаните износи во анализите не се земени износите на нефункционалните кредити, исправка на вредност, издвоената посебна резерва и акумулираната амортизација.

Со состојба на 31 декември 2024 година во периодот од еден месец до три месеци и периодот од три месеци до една година износот на обврските го надминуваат износот на побарувањата создавајќи негативен јаз од 8.390 илјади денари односно 1.609.544 илјади денари соодветно. Основна причина за гореспоменатата неусогласеност лежи во фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување на кредити со подолг временски период на доспевање. За потребите на управување со ликвидносниот ризик, во склоп на регулаторниот извештај за рочната структура на активата и пасивата, Банката вклучува податоци за очекувани приливи по кредити, очекувани одливи по депозити и очекувано одливи по вонбилансни обврски. Податоците за очекуваните одливи по депозити се пресметани со користење на стапките на одлив добиени при пресметката на стабилното депозитно јадро.

по вонбилансни обврски. Податоците за очекуваните одливи по депозити се пресметани со користење на стапките на одлив добиени при пресметката на стабилното депозитно јадро.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2024							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	3.573.265	-	-	-	-	-	3.573.265
Средства за тргување	126.545	-	-	-	-	-	126.545
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех							
определени како такви при почетното признавање	30.106	-	-	-	-	-	30.106
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.839.377	263.181	778.692	506.016	535.052	735.016	5.657.334
Вложувања во хартии од вредност	-	50.000	72.010	122.243	368.360	408.101	1.020.714
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	15.855	-	-	-	-	-	15.855
Останати побарувања	127.231	-	-	-	-	-	127.231
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	6.712.379	313.181	850.702	628.259	903.412	1.143.117	10.551.050
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	563	-	-	-	-	-	563
Депозити на други комитенти	6.015.051	267.821	2.270.750	513.893	241.900	-	9.309.415
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	24.752	-	-	-	24.752
Субординирани обврски	224.539	-	-	-	-	-	224.539
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	23.111	-	-	-	-	23.111
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	155.140	-	-	-	-	-	155.140
Вкупно финансиски обврски	6.395.293	290.932	2.295.502	513.893	241.900	-	9.737.520
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	44.718	30.639	164.744	84.945	56.738	15.459	397.243
Рочна неусогласеност	272.368	(8.390)	(1.609.544)	29.421	604.774	1.127.658	416.287

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади денари 2023	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
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2.216.081	213.823	-	464.814	-	-	2.894.718
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	234.477	189.801	1.004.094	712.553	1.211.295	1.984.008	5.336.228
Вложувања во хартии од вредност	114	19.891	141.904	27.490	95.046	180.000	464.445
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	12.461	-	-	-	-	12.461
Останати побарувања	87.232	-	5	-	-	(1)	87.236
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	2.537.904	435.976	1.146.003	1.204.857	1.306.341	2.164.007	8.795.088
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	670	-	-	-	-	-	670
Депозити на други комитенти	5.216.014	183.052	1.639.733	365.651	241.686	-	7.646.136
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	224.539	-	-	-	-	-	224.539
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	17.210	-	-	-	-	17.210
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	95.409	-	-	-	-	-	95.409
Вкупно финансиски обврски	5.536.632	200.262	1.639.733	365.651	241.686	-	7.983.964
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	263.776	3.675	61.532	10.680	11	8.204	347.878
Рочна неусогласеност	(3.262.504)	232.039	(555.262)	828.526	1.064.644	2.155.803	463.246

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризик дека промените во пазарните цени, како и промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промена во кредитната способност на должникот/издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Групата или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Ризикот од промена на каматните стапки претставува тековен или иден ризик за профитот и капиталот што произлегува од неповолните промени на каматните стапки. Ризикот влијае врз профитот на Групата и економската вредност на инструментите на активата, пасивата и вонбилансните инструменти. Главните типови на ризици од промена на каматни стапки на кои е изложена Банката се следниве: (1) ризик од повторно оценување, кој произлегува од временските разлики во рочноста (за фиксни стапки) и повторно оценување (за променливи стапки) на позициите од активата, пасивата и вонбилансните позиции; (2) ризик од крива на принос, кој произлегува од промените во нагибот и формата на кривата на принос; (3) ризик од разлики во висината на референтните каматни стапки на инструменти со слични карактеристики кој произлегува од несовершената корелација во исправката на заработените и платените стапки на различни инструменти кои инаку имаат слични карактеристики на повторно оценување; и (4) ризик кој произлегува од опциите вградени во каматно чувствителните позиции

Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Групата.

Банката има воспоставено Политика за управување со ризик од промена на каматните стапки, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во политиката се дефинирани основните компоненти на системот за справување со каматниот ризик (организациона структура, информативен систем), мерење и следење на ризикот (извештаи за јазот, стрес тестирање, прифатливо ниво на толерантност на ризикот од промена на каматната стапка) и одредување на промените на економските вредности на портфолиото на Банката.

Банката има воспоставено процедури за идентификување, преземање, мерење, следење и контрола на ризикот од каматни стапки во портфолиото на банкарски активности. Во процедурите подетално се разработени процесите за управување со каматниот ризик и тоа идентификување и преземање на ризик на каматни стапки, мерење и следење на ризикот на каматни стапки, контрола и известување за изложеноста на ризик на каматни стапки.

Генерално, Групата е осетлива на промените во средствата бидејќи за најголемиот дел на каматноносните средства и обврски Групата го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки. Во услови кога се намалуваат каматните стапки, ќе се намалат и каматните маргини како резултат на тоа што каматните стапки на обврските ќе се намалат со понизок процент во споредба со каматните стапки на средствата. Како и да е, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

Според стрес тестот за ризикот од промена на каматните стапки спроведен со 31.12.2024 година:

Во случај на паралелна промена на каматните стапки за каматочувствителните позиции за плус 200 базични поени, вкупната промена на нето каматниот приход ќе биде пресметка на добивка за Групата во износ од 203,380 илјади денари .

|

-

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

2024

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

Ефекти од примена на сценарија

Ризик од промена на девизен курс

Депрецијација на денарот за 10%

Депрецијација на денарот за 15%

Ризик од промена на каматните стапка

Промена за +200 базични поени

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во
сопственички хартии од вредност

Комбинирани сценарија

Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
207.242	1.166.800	6.055.363	19,27%
-			
13.105	1.179.905	6.455.387	18,28%
19.658	1.186.458	6.655.399	17,83%
203.380	1.370.180	6.055.363	22,63%
-	-	-	-
-	-	-	-

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

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

2023

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови
(состојба на 31.12.2023)

Ефекти од примена на сценарија

Ризик од промена на девизен курс

Апрецијација на денарот за 10%

Депрецијација на денарот за 15%

Ризик од промена на каматните стапка

Промена за 200 базични поени

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во
сопственички хартии од вредност

Комбинирани сценарија

Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
156.279	1.118.946	5.581.324	20,05%
3.166	1.122.112	5.915.621	18,97%
4.749	1.123.695	6.082.769	18,47%
(17.854)	1.101.092	5.581.324	19,73%
-	-	-	-
-	-	-	-

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

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

	Тековна година 2024				Претходна година 2023			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

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. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2024

	Позиција	Валута	во илјади денари
	1	2	3
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	56
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	103.140
1,3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	100.268
1,4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	(66)
1,5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CAD (ФКС + ВКС + ПКС)	CAD	(1)
1,6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА DKK (ФКС + ВКС + ПКС)	DKK	
1,8	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА GBP (ФКС + ВКС + ПКС)	GBP	(1)
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА NOK (ФКС + ВКС + ПКС)	NOK	
1,12	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА SEK (ФКС + ВКС + ПКС)	SEK	
1,14	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА AUD (ФКС + ВКС + ПКС)	AUD	(16)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.8 + 1.10 + 1.12 + 1.13 + 1.14)		203.380
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА СО СОСТОЈБА 31.12.2024		1.166.800
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		17,43%

Силк Роуд Банка АД Скопје

Ревидирани консолидирани финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2024 година

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки (продолжува)

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2023

	Позиција	Валута	во илјади денари
	1	2	3
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CHF (ФКС + ВКС + ПКС)	CHF	(59)
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	73.825
1,3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	41.150
1,4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА USD (ФКС + ВКС + ПКС)	USD	(37)
1,5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА CAD (ФКС + ВКС + ПКС)	CAD	(1)
1,6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА DKK (ФКС + ВКС + ПКС)	DKK	(1)
1,8	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА GBP (ФКС + ВКС + ПКС)	GBP	(3)
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА NOK (ФКС + ВКС + ПКС)	NOK	
1,12	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА SEK (ФКС + ВКС + ПКС)	SEK	
1,14	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА AUD (ФКС + ВКС + ПКС)	AUD	(14)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1,1 + 1,2 + 1,3 + 1,4 + 1,5 + 1,6 + 1,8 + 1,10 + 1,12 + 1,13 + 1,14)		114.860
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА СО СОСТОЈБА 31.12.2022 ГОДИНА		1.118.946
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		10,27%

Прикажаните износи во анализите не се намалени за износите на акумулираната амортизација. Нефункционалните побарувања не се сметаат за каматно-чувствителни позиции и не се земаат во предвид при утврдување на изложеноста од ризик на промена на каматните стапки. Односот на вкупната пондерирана вредност на портфолиото на банкарски активности (промената на економската вредност на ова портфолио) и износот на сопствените средства на Банката не треба да биде еднаков или поголем од 20%.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки (продолжува)

Нето-позицијата на Банката (разлика помеѓу активните и пасивните позиции) во секој одделен временски период се множи со соодветениот пондер дефиниран во табелата подолу:

Временски период	Средина на временскиот период	Проценето модифицирано времетраење	Претпоставена промена на каматните стапки	Пондер
До 1 месец	0,5 месеци	0,04 години	200 оп	0,08%
1-3 месеци	2 месеца	0,16 години	200 оп	0,32%
3-6 месеци	4,5 месеци	0,36 години	200 оп	0,72%
6-12 месеци	9 месеци	0,71 години	200 оп	1,43%
1-2 години	1,5 години	1,38 години	200 оп	2,77%
2-3 години	2,5 години	2,25 години	200 оп	4,49%
3-4 години	3,5 години	3,07 години	200 оп	6,14%
4-5 години	4,5 години	3,85 години	200 оп	7,71%
5-7 години	6 години	5,08 години	200 оп	10,15%
7-10 години	8,5 години	6,63 години	200 оп	13,26%
10-15 години	12,5 години	8,92 години	200 оп	17,84%
15-20 години	17,5 години	11,21 години	200 оп	22,43%
Над 20 години	22,5 години	13,01 години	200 оп	26,03%

Изложеноста на Банката на ризик од промена на каматни стапки во книгите на Банката покажува промена во економската вредност на портфолиото во износ од 17,43% од сопствените средства на Банката на крајот на 2024 година (2023: 10,27%). Ова е сеуште пониско од регулаторно пропишаниот лимит од 20%.

Силк Роуд Банка АД Скопје

Ревидирани консолидирани финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2024 година

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари

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
1.833.304	121.540	-	-	-	-	1.954.844
-	-	-	-	-	-	-
2.766.114	263.181	778.692	506.016	535.052	735.016	5.584.071
-	194.000	72.010	122.243	398.465	403.870	1.190.588
-	-	-	-	-	-	-
4.599.418	578.721	850.702	628.259	933.517	1.138.886	8.729.503
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
5.971.218	267.821	2.270.749	513.894	241.901	-	9.265.583
-	-	-	-	-	-	-
-	-	24.598	-	-	-	24.598
220.136	-	-	-	-	-	220.136
-	-	-	-	-	-	-
6.191.354	267.821	2.295.347	513.894	241.901	-	9.510.317
(1.591.936)	310.900	(1.444.645)	114.365	691.616	1.138.886	(780.814)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(1.591.936)	310.900	(1.444.645)	114.365	691.616	1.138.886	(780.814)

Табелата е изготвена согласно Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности и вклучуваат каматочувствителни билансни и вонбилансни позиции на нето основа намалени за извршената исправка на вредноста, односно издвоената посебна резерва) и коригирани за износот на премијата, дисконтот и промените во објективната вредност, без да се земе во предвид износот на акумулираната амортизација.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади денари

2023

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
Парични средства и парични еквиваленти	1.874.297	55.651	-	-	-	-	1.929.948
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	2.588.010	209.302	962.780	563.202	440.294	474.350	5.237.936
Вложувања во хартии од вредност	-	20.000	140.000	22.010	95.046	180.000	457.056
Останата неспомната каматочувствителна актива	33.084	-	-	-	-	-	33.084
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	4.495.391	284.953	1.102.780	585.212	535.340	654.350	7.658.024
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	670	-	-	-	-	-	670
Депозити на други комитенти	5.298.549	184.222	1.571.660	318.745	237.855	-	7.611.031
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	220.136	-	-	-	-	-	220.136
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	5.519.355	184.222	1.571.660	318.745	237.855	-	7.831.837
Нето-билансна позиција	(1.023.964)	100.731	(468.880)	266.467	297.485	654.350	(173.811)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(1.023.964)	100.731	(468.880)	266.467	297.485	654.350	(173.811)

Еден од главните типови на ризици од промена на каматни стапки на кои е изложена Банката е ризикот од повторно оценување, кој произлегува од временските разлики во рочноста (за фиксни стапки) и повторно оценување (за променливи стапки) на позициите од активата, пасивата и вонбилансните позиции.

2.3 Управување со ризиците (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

Групата се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Валутен ризик претставува тековен или иден ризик по добивката и капиталот на Групата кој произлегува од неповолни движења на девизните курсеви.

Оценка на Групата е дека нето изложеноста се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани елементите за ефективен процес на управување со ризикот (организациона структура, информативен систем и сл.), како и мерење и следење на вкупниот валутен ризик. Исто така Банката спроведува стрес тестирања на изложеностите на валутниот ризик, лимити за девизен ризик и прифатливо ниво на толеранција на валутен ризик, и користи посебна алатка-дневен извештај за мониторинг на лимитите за девизна изложеност преку ноќ и во текот на денот.

Нето изложеноста на Групата на валутен ризик се одржува на задоволително ниво. Групата има долга отворена позиција која во најголем дел доаѓа од позицијата на Банката во МКД.

Двете сценарија што ги примени Групата за стрес тестот за девизен ризик изведен со последниот стрес тест со состојба на 31 декември 2024 година ги покажаа следниве резултати:

- Во случај на реализација на првото сценарио - девалвација на домашната валута од 10%, коефициентот на адекватност на капиталот се намалува од 19,27% на 18,28%;
- Во случај на реализација на второто сценарио - девалвација на домашната валута од 15%, коефициентот на адекватност на капиталот се намалува од 19,27% на 17,83%.

Резултатите од стрес тестирањето покажуваат дека евентуална девалвација на денарот за 10% и 15% предизвикува намалување на стапката на адекватноста на капиталот но и укажуваат на отпорноста на Групата од ваквите настани бидејќи стапката на адекватност на капитал останува високо над законскиот лимит.

2.3 Управување со ризиците (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

во илјади денари

2024

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
1.900.541	1.257.710	247.134						167.880	3.573.265
126.545	-	-	-	-	-	-	-	-	126.545
30.106	-	-	-	-	-	-	-	-	30.106
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.791.929	1.927.438	-	-	-	-	-	-	-	5.719.367
632.958	387.756	-	-	-	-	-	-	-	1.020.714
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.855	-	-	-	-	-	-	-	-	15.855
114.892	6.331	6.008	-	-	-	-	-	-	127.231
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.612.826	3.579.235	253.142	-	-	-	-	-	167.880	10.613.083
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
563	-	-	-	-	-	-	-	-	563
5.749.201	3.149.163	251.513	-	-	-	-	-	159.538	9.309.415
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	24.752	-	-	-	-	-	-	-	24.752
-	224.539	-	-	-	-	-	-	-	224.539
23.111	-	-	-	-	-	-	-	-	23.111
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70.701	84.752	(325)	-	-	-	-	-	12	155.140
5.843.576	3.483.206	251.188	-	-	-	-	-	159.550	9.737.520
769.250	96.029	1.954	-	-	-	-	-	8.330	875.563

Силк Роуд Банка АД Скопје

Ревидирани консолидирани финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2024 година

2.3 Управување со ризиците (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

во илјади денари

2023

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
1.522.644	1.015.221	190.770						166.083	2.894.718
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.541.347	1.854.037	-	-	-	-	-	-	-	5.395.384
368.730	95.715	-	-	-	-	-	-	-	464.445
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.461	-	-	-	-	-	-	-	-	12.461
63.776	15.038	5.565	-	-	-	-	-	-	84.379
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.508.958	2.980.011	196.335	-	-	-	-	-	166.083	8.851.387
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	670	-	-	-	-	-	-	-	670
4.585.519	2.708.403	196.374	-	-	-	-	-	155.840	7.646.136
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	224.539	-	-	-	-	-	-	-	224.539
17.210	-	-	-	-	-	-	-	-	17.210
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
69.924	26.523	(1.050)	-	-	-	-	-	12	95.409
4.672.653	2.960.135	195.324	-	-	-	-	-	155.852	7.983.964
836.305	19.876	1.011	-	-	-	-	-	10.231	867.423

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека нето изложеноста се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

2. Управување со ризиците (продолжува)

2.4. Оперативен ризик

Оперативен ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби интерни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи на Групата, како и надворешни настани.

Банката има воспоставено Политика за управување со оперативниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани основните цели, управување со оперативниот ризик (системи и процеси на управување со оперативниот ризик), организациска поставеност, систем на известување, внатрешна контрола и сл.), како и мерење и следење на оперативниот ризик (клучни ризични индикатори, евалуација на оперативниот ризик).

Во рамките на стратегијата за управување со ризици Групата го има дефинирано прифатливото ниво на изложеност на оперативниот ризик.

Групата има воспоставено процедура за процесот на идентификување на загуба. Во процедурата подетално се разработени идентификувањето и оценката на оперативниот ризик, комуникација и известување, мониторинг и ревизија, одговорностите на известувачите за оперативен ризик.

3. Адекватност на капиталот

Регулираните активности на Групата се во согласност со сите надворешни, пропишани барања во текот на периодот.

Во текот на годината немаше значајни промени во пристапот на Банката за управување со капиталот.

Процес на утврдување на интерен капитал (ПИК)

Банката има воспоставено процес на утврдување на интерниот капитал при што беа опфатени следниве фази:

- идентификување на материјалните ризици;
- мерење или оценка на поединечните материјални ризици и утврдување на соодветниот износ на интерен капитал за покривање на поединечен ризик;
- утврдување на вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците, и
- споредба на износот на сопствените средства на Банката со вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците и презеде активности за одржување на потребниот износ на сопствени средства.

Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал. Износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства.

Процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Одбор за управување со ризици, независно од оние кои се одговорни за работењето.

Врз основа на супервизорска оценка на профилот на ризик на Групата, НБРСМ утврдила капитален додаток од 5 процентни поени над минималното законски утврдено ниво на адекватноста на капиталот, така што Банката е должна да ја одржува адекватноста на капиталот на ниво повисоко од 13%. Дополнително, во текот на 2024 година, Банката е должна да ги одржува заштитните слоеви на капитал пропишани со Законот за банки, и тоа: заштитен слој за зачувување на капиталот, со стапка од 2,5% од активата пондерирана според ризиците, и противцикличниот заштитен слој на капитал за изложености кон земјата и изложености кон други земји во износ од 1,25% од активата пондерирана според ризиците.

Со состојба на 31 декември 2024 година и 2023 година, Групата ги исполнува законски пропишаните капитални барања, капиталниот додаток и пропишаните заштитни слоеви капитал кои ги покрива со редовниот основен капитал.

3. Адекватност на капиталот (продолжува)

3.1. Извештај за сопствени средства

во илјади денари

Ред. бр.	Опис	Тековна година 2024	Претходна година 2023
1.	Сопствени средства	1.166.800	1.118.946
2.	Основен капитал	946.664	898.810
3.	Редовен основен капитал (РОК)	946.664	898.810
3.1	Позиции во РОК	952.406	906.109
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	433.838	433.838
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК		
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	209.712	179.711
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	308.856	213.327
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	79.233
3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	-	-
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(5.742)	(7.299)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(5.742)	(7.299)
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	-
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.2.	Останато	-	-
3.5.	Други позиции од РОК	-	-
4	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
4.1	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-

Силк Роуд Банка АД Скопје

Ревидирани консолидирани финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2024 година

4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2.	Останато	-	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
5	Дополнителен капитал (ДК)	220.136	220.136
5.1.	Позиции во ДК	220.136	220.136
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	220.136	220.136
5.1.2.	Субординирани кредити	-	-
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.2.	Останато	-	-
5.5.	Други позиции од ДК	-	-

3. Адекватност на капиталот (продолжува)

3.2. Извештај за стапката на адекватност на капиталот

во илјади денари		Тековна година 2024	Претходна година 2023
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК	5.109.705	4.847.567
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	5.109.705	4.847.567
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	408.776	387.805
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	-	-
3	Агрегатна девизна позиција	131.080	31.661
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	10.486	2.533
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	131.080	31.661
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК	814.578	702.095
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	65.166	56.167
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизиран пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативен ризик	814.578	702.095
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ	-	-
10	Капитал потребен за покривање на ризик 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 вложување 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 надминување на лимитите на изложеност	-	-
11,5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	6.055.363	5.581.323
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	484.429	446.505
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1.166.800	1.118.946
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	19.27%	20.05%

4. Известување според сегментите

Оперативни сегменти

Значајни оперативни сегменти на Групата се:

- Работа со население - дадени кредити, гаранции и акредитиви, услуги за платен промет, кредитни картички, 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.

Распределбата на билансните позиции според оперативните сегменти е прикажана во следната табела:

:

4. Известување според сегментите

4 А. Оперативни сегменти

во илјади денари

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 обезвреднување 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					Останати значајни сегменти- субординиран депозит / хибридни инструменти	Неалоцирано	Вкупно
Работа со населени е	Работа со правни лица	Инвестици ско банкарство	Подружница	Останати значајни сегменти- работа со ХОВ			
216.658	132.603	-	-	49.210	(17.622)	-	380.849
60.417	33.092	-	-	-	-	-	93.509
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	106	-	-	106
40.934	8.455	-	(58)	-	-	22.861	72.192
-	-	-	-	-	-	-	-
318.009	174.150	-	(58)	49.316	(17.622)	22.861	546.656
(22.385)	(9.006)	-	-	-	-	(1.307)	(32.698)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(18.903)	(18.903)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(721)	-	-	(263.981)	(264.702)
(22.385)	(9.006)	-	(711)	-	-	(284.191)	(316.303)
295.624	164.144	-	(779)	49.316	(17.622)	(261.330)	230.353
-	-	-	-	-	-	-	23.111
-	-	-	-	-	-	-	207.242
4.123.253	5.025.859	-	203.306	1.320.594	-	-	10.673.012
-	-	-	-	-	-	226.467	226.467
4.123.253	5.025.859	-	203.306	1.320.594	-	226.467	10.899.479
4.843.268	4.466.711	-	24.754	-	224.539	-	9.559.272
7.612	61.647	-	-	-	-	111.301	180.560
4.850.880	4.528.358	-	24.754	-	224.539	111.301	9.739.832

4. Известување според сегментите (продолжува)

4 А. Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади денари

2023

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 обезвреднување 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					Останати значајни сегменти- субординиран депозит	Неалоцирано	Вкупно:
Работа со население	Работа со правни лица	Инвестициско банкарство	Останати значајни сегменти- вложување во подружници	Останати значајни сегменти- работа со ХОВ			
204.730	110.593	-	-	19.202	(16.650)	-	317.875
57.648	34.443	-	-	-	-	-	92.091
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1.795	-	-	1.795
13.551	9.082	-	-	274	-	30.062	52.969
-	-	-	-	-	-	-	-
275.929	154.118	-	-	21.271	(16.650)	30.062	464.730
(14.651)	(5.861)	-	-	-	-	(4.103)	(24.615)
(551)	-	-	-	-	-	-	(551)
-	-	-	-	-	-	(18.163)	(18.163)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(247.912)	(247.912)
(15.202)	(5.861)	-	-	-	-	(270.178)	(291.241)
260.727	148.257	-	-	21.271	(16.650)	(240.116)	173.489
-	-	-	-	-	-	-	17.210
-	-	-	-	-	-	-	156.279
3.853.840	4.278.090	-	-	622.616	-	-	8.754.546
-	-	-	-	-	-	213.844	213.844
3.853.840	4.278.090	-	-	622.616	-	213.844	8.968.390
4.060.260	3.586.546	-	-	-	224.539	-	7.871.345
4.599	13.628	-	-	-	-	95.663	113.890
4.064.859	3.600.174	-	-	-	225.539	95.663	7.985.235

4. Известување според сегментите (продолжува)

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

	Оперативни сегменти				Останати значајни сегменти- хибридни инструменти	Трансфер на вработени	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
	Работа со население	Работа со правни лица	Инвестициско банкарство	Останати значајни сегменти- работа со ХОВ				
<i>во илјади денари</i>								
2024								
Комитент 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	(17.622)	-	-	(17.622)
Комитент 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	(17.622)	-	-	(17.622)
2023								
Комитент 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	(16.650)	-	-	(16.650)
Комитент 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	(16.650)	-	-	(16.650)

Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лицата поврзани со него, доколку Групата остварува 10% или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи.

4. Известување според сегментите

4 В. Географски подрачја

Географски сегменти каде Групата 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:

Во илјади денари		Република Македонија	Земји- членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (надвор од Европа)	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2024									
Вкупни приходи		579.802	(821)	(9.343)	(4.437)	-	18.545	-	546.656
Вкупна актива		10.525.052	170.884	199.029	-	-	4.514	-	10.899.479
2023									
Вкупни приходи		501.358	(374)	(12.248)	(6.192)	-	(17.814)	-	464.730
Вкупна актива		8.638.159	36.288	288.412	-	-	5.531	-	8.968.390

Вкупните приходи ги вклучуваат нето приходите од камата, нето приходите од провизии и надомести, нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност, нето приходите од курсни разлики и останати приходи од дејноста.

Во 2024 година како значаен оперативен сегмент соодветно на минатиот период се прикажани пред се расходи кон Матичното друштво на Групата.

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

А Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	Тековна година 2024		Претходна година 2023	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	3.573.265	3.573.265	2.894.718	2.894.718
Средства за тргување	126.545	126.545	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	30.106	30.106	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	5.719.367	5.901.815	5.395.384	5.571.192
Вложувања во хартии од вредност	1.020.714	1.020.714	464.445	464.445
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	15.855	15.855	12.461	12.461
Останати побарувања	122.456	122.456	79.545	79.545
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	563	563	670	670
Депозити на други комитенти	9.309.415	9.319.098	7.646.136	7.657.815
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	24.752	24.752	-	-
Субординирани обврски	224.539	224.539	224.539	224.539
Обврски за данок на добивка (тековен)	23.111	23.111	17.210	17.210
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	155.140	155.140	95.409	95.409

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

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, ностро сметки во домашни и странски банки и депозити во НБРСМ кои достасуваат на краток рок.

Кредити на и побарувања од други коминтенти

Кредити на и побарувања од други коминтенти се мерат според амортизирана набавна вредност намалени за исправка на вредност. Кредитите на и побарувањата од други коминтенти во кредитното портфолио на Групата во најголем дел се со променлива каматна стапка. Проценетата објективна вредност на кредитите на и побарувањата од други коминтенти се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови употребувајќи пазарни каматни стапки на слични кредити. Групата за утврдување на објективната вредност на финансиските средства врши дисконтирање на идните приливи од долгорочните кредити на физички лица, а како дисконтна стапка се користат просечни пондерирали каматни стапки од НБРСМ, зависно од валутата и намената на кредитот. Голем дел од кредитите на правни лица се со променливи каматни стапки врзани со EURIBOR, LIBOR, Национална референтна каматна стапка и Референтна стапка (Референтна стапка за пресметување на стапката за казнена камата). Одреден број на клиенти правни лица имаат фиксна каматна стапка и кај истите дисконтот е пресметан со користење на пондерираните каматни стапки од НБРСМ, зависно од валутата на кредитот.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат сопственички инструменти расположливи за продажба издадени од финансиско друштво со кои Групата се стекнала со вложување во капиталот согласно позитивните законски прописи и должнички инструменти кои се чуваат до достасување. Вложувањата во овие хартии од вредност се искажани по нивната набавна вредност, бидејќи за истите не постои активен пазар и нема скорешна трансакција кои би можеле да се земат како доказ за нивната објективна вредност. Пазарот за овие хартии од вредност е непостојан и не е доволно развиен така што објективната вредност не може веродостојно да се измери.

Останати побарувања

Останатите побарувања се приближни на нивната објективна вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Депозити на банки

Депозитите на банки се депозити по видување. Нивната објективната вредност е еднаква на нивната сметководствена вредност.

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

Депозити на други комитенти

Краткорочните депозити на други комитенти се со фиксна каматна стапка, додека депозитите со рок на доспевање над 1 година се со фиксна или варијабилна каматна стапка, зависно од видот на депозит. Пресметката на објективната вредност на депозитите со рок на доспевање над една година кои имаат фиксна или прилагодлива каматна стапка е извршено со дисконтирање на идните одливи со користење на пондерираните каматни стапки од НБРСМ, зависно од валутата, рочноста и типот на депозитот.

Хибриден инструмент

Хибридниот инструмент е со фиксна каматна стапка (5% на годишно ниво до 07.03.2023, 8% на годишно ниво по 07.03.2023), но истиот нема однапред определена рочност и идни парични текови. Каматната стапка на хибридниот инструмент е слична со каматните стапки на истиот инструмент кај други Банки, односно е во рамки на пазарната цена. Поради тоа неговата објективна вредност се прикажува како еднаква на неговата сметководствена вредност.

Останати обврски

Сметководствената вредност на останатите обврски е приближна на нивната објективна вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

5. Б.1 Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

Групата ги класификува сите финансиски средства и финансиски обврски мерени по објективна вредност, со користење на хиерархија на објективна вредност, којашто ја прикажува значајноста на влезните параметри користени во одредувањето на објективната вредност. Хиерархијата на објективната вредност ги опфаќа следниве нивоа:

- а) Ниво 1 - Објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар;
- б) Ниво 2 - Објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат влезни информации (инпути) од активни пазари, кои што можат да бидат директни, односно пазарни цени, или индиректни, односно извлечени од пазарни цени;
- в) 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 следат на активните пазари, односно не се видливи.

**5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски
(продолжува)**

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

во илјади денари

31 декември 2024

**Финансиски средства мерени по
објективна вредност**

Средства за тргување
Финансиски средства по објективна
вредност преку билансот на успех,
определени како такви при почетното
признавање
Дериватни средства чувани за управување
со ризик
Вложувања во хартии од вредност,
расположливи за продажба

Вкупно

**Финансиски обврски мерени по
објективна вредност**

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност
преку билансот на успех, определени како
такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со
ризик

Вкупно

31 декември 2023

**Финансиски средства мерени по
објективна вредност**

Средства за тргување
Финансиски средства по објективна
вредност преку билансот на успех,
определени како такви при почетното
признавање
Дериватни средства чувани за управување
со ризик
Вложувања во хартии од вредност,
расположливи за продажба

Вкупно

**Финансиски обврски мерени по
објективна вредност**

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност
преку билансот на успех, определени како
такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со
ризик

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23.1	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
19	-	-	-	-
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23.1	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

**5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски
(продолжува)**

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

	Тековна година 2024		Претходна година 2023	
	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

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

Состојба на 1 јануари 2023

- Билансот на успех

- Останати добивки/

прикажуваат во Билансот на успех

Approximately 2200–2500 years before present

Купувања на финансиски инструменти во периодот

Продадени финансови инструменти во периодот

Издадени финансови инструменти во периодот

Платени финансиски инструменти во периодот

Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од)

Рекласифицирани финанси

Ниво 3

Рекласифицирани во Кредити и побарувања

Состојба на 31 декември 2023

Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот

на успех за финансиските средства и обврски

кои се чуваат на 31 декември 2023

Состојба на 1 јануари 2024

Добивки/(загуби) признаени во:

- Билансот на успех

- Останати добивки/

- Останати добивки (загуби) во периодот кој не се прикажуваат во Билансот на успех

прикажуваат во биланост на успех

Купувања на финансиски инструменти во периодот

Продадени финансиски инструменти во периодот

Издадени финансиски инструменти во периодот

Платени финансиски инструменти во периодот

Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од)

Рекласифицирани финанси

Ниво 3

Рекласифицирани во Кредити и побарувања

Состојба на 31 декември 2024 година

Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот

на успех за финансиските средства и обврски

кои се чуваат на 31 декември 2024

[illegible]

6. Нето приходи/(расходи) од камати

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

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Приходи од камата	
Парични средства и парични еквиваленти	49.319
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	36.280
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-
Кредити на и побарувања од банки	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.943
Вложувања во хартии од вредност	364.792
Останати побарувања	39.618
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	10.709
Наплатени претходно отпишани камати	-
Вкупно приходи од камата	481.731
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	67
Депозити на други комитенти	83.193
Издадени должнички хартии од вредност	-
Обврски по кредити	-
Субординирани обврски	17.622
Останати обврски	-
Вкупно расходи за камата	100.882
Нето-приходи/(расходи) од камата	380.849
	317.875

6. Нето приходи од камати (продолжува)

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

во илјади денари		
	Тековна година 2024	Претходна година 2023
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	106.908	93.837
Држава	39.618	10.709
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.341	1.624
Банки	60.408	45.860
Останати финансиски друштва (небанкарски)	5.241	2.598
Домаќинства	251.096	229.640
Нерезиденти	12.060	5.904
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	5.059	2.543
Наплатени претходно отпишани камати	-	-
Вкупно приходи од камата	481.731	392.715
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	2.847	2.290
Држава	271	457
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.286	1.250
Банки	-	16
Останати финансиски друштва (небанкарски)	39.576	26.293
Домаќинства	36.769	26.397
Нерезиденти	20.133	18.137
Вкупно расходи за камата	100.882	74.840
Нето-приходи/(расходи) од камата	380.849	317.875

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 2024	Претходна година 2023
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	14.696	19.949
Платен промет		
-во земјата	96.202	86.393
-со странство	31.392	33.682
Акредитиви и гаранции	6.091	4.588
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
-издавање на сефови и фахови	3.018	2.381
- сопствен извештај кредитно бирои др.потврди	265	262
-разрочување на депозити, реиздавање на картички	408	358
Вкупно приходи од провизии и надомести	152.072	147.613
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
-во земјата	18.935	16.515
-со странство	39.628	39.007
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	58.563	55.522
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	93.509	92.091

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

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

<i>во илјади денари</i>		
	Тековна година 2024	Претходна година 2023
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	66.443	65.656
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	866	565
Банки	11.185	11.807
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	60.417	57.648
Нерезиденти	13.161	11.937
Вкупно приходи од провизии и надомести	152.072	147.613
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	64	124
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	18.871	16.391
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Нерезиденти	39.628	39.007
Вкупно расходи за провизии и надомести	58.563	55.522
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	93.509	92.091

8. Нето-приходи од тргување

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

Во текот на 2024 година Групата нема нето-приходи од тргување (2023: нема).

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

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>	
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа	
-реализирана	1.795
-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	-
- неререализирана	-
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	
106	1.795

Во текот на 2024 година Групата има остварено нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност - должнички инструменти преку билансот на успех во износ од 106 илјади денари (2023: 1.795 илјади денари), (Белешка 20).

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

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	14.671
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	22.067
- курсни разлики на исправка на вредност на финансиски средства, на нето-основа	(7)
- курсни разлики на посебната резерва за вонбилансната изложеност на нето основа	166
- останати курсни разлики на нето- основа	-
	2.755
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	17.419
	23.686

11. Останати приходи од дејноста

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	274
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-
Капитална добивка од продажбата на:	
недвижности и опрема	309
нематеријални средства	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (Белешка 27)	501
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-
Приходи од добиени судски спорови	241
Наплатени претходно отпишани побарувања	12.425
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:	
вонбилансни кредитни изложености	-
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 ПТТ и свифт трошоци	6.068
Приходи од издадени објекти под закуп (Белешка 27)	37
Приходи од пенали од непочитување на договори	-
Приходи од потврди и извештаи	2.817
Приходи од опомени	918
Приходи од пенали за разрочени депозити	1.193
Премија од склучени договори за осигурителни полиси	3.256
Останато	1.244
Вкупно останати приходи од дејноста	29.283

Во текот на 2024 година, Групата успешно наплати дел од претходно отпишаните побарувања во износ од 39.786 илјади денари (2023: 12.425 илјади денари).

Наплатените претходно отпишани побарувања се наплатени со прилив на парични средства.

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2024 (тековна година) Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	102.888	-	-	93	804	2.862	106.647	1.728	108.375
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(73.365)	-	-	(71)	-	(1.551)	(74.990)	(687)	(75.677)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	29.523	-	-	22	804	1.308	31.657	1.401	32.698
2023 (претходна година) Исправка на вредноста и посебна резерва										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	-	125.937	-	-	85	439	4.767	131.228	532	131.760
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	(105.689)	-	-	(37)	(143)	(664)	(106.533)	(612)	(107.145)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	20.248	-	-	48	296	4.103	24.695	(80)	24.615

Во дополнителната исправка на вредност за 2024 година е содржана исправката на вредност на повеќе корпоративни клиенти при што поединечно најголеми износи на издвоена исправка на вредност се за 7 најголеми клиенти во вкупен износ од 11.208 илјади денари. Во текот на 2024 година, во ослободувањето на исправката на вредност е содржано ослободувањето на исправка на вредност на повеќе корпоративни клиенти при што поединечно најголеми износи на ослободена исправка на вредност се за 6 најголеми клиенти во вкупен износ од 10.090 илјади денари.

Во дополнителната исправка на вредност за 2023 година е содржана исправката на вредност на повеќе корпоративни клиенти при што поединечно најголеми износи на издвоена исправка на вредност се за 6 најголеми клиенти во вкупен износ од 19.385 илјади денари. Во текот на 2023 година, во ослободувањето на исправката на вредност е содржано ослободувањето на исправка на вредност на повеќе корпоративни клиенти при што поединечно најголеми износи на ослободена исправка на вредност се за 5 најголеми клиенти во вкупен износ од 29.004 илјади денари.

13. Загуба поради обезвреднување 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>								
2024								
Дополнителна загуба поради обезвреднување	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на загубата поради обезвреднување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-
2023								
Дополнителна загуба поради обезвреднување	-	-	1.517	-	-	-	-	1.517
(Ослободување на загубата поради обезвреднување)	-	-	(966)	-	-	-	-	(966)
Вкупно загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	551	-	-	-	-	551

* само за консолидираните финансиски извештаи

14. Трошоци за вработените

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Краткорочни користи за вработените	
Плати	93.204
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	35.474
Краткорочни платени отсуства	-
Трошоци за привремено вработување	-
Удел во добивката и награди	-
Немонетарни користи	-
128.678	116.701
Користи по престанокот на вработувањето	
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-
Користи при пензионирањето	163
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-
-	-
Користи поради престанокот на вработувањето	
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-
Регрес за годишен одмор	5.162
Трошоци за спогодбено прекинување на работен однос	-
Трошоци за колективно осигурување	359
Останато	27
Вкупно трошоци за вработените	134.389
	122.070

15. Амортизација

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Амортизација на нематеријалните средства	
Интерно развиен софтвер	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	4.438
Други интерно развиени нематеријални средства	-
Други нематеријални средства	1.803
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-
6.241	5.606
Амортизација на недвижностите и опремата	
Градежни објекти	3.065
Транспортни средства	1.798
Мебел и канцелариска опрема	6.888
Останата опрема	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	911
12.662	12.557
Вкупно амортизација	18.903
	18.163

16.Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2024	Претходна година 2023
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за одржување на софтвер	18.191	12.605
Премии за осигурување на депозитите	10.634	9.997
Премии за осигурување на имотот и на вработените	828	834
Материјали и услуги	56.172	55.807
Административни и трошоци за маркетинг	6.082	8.177
Останати даноци и придонеси	216	214
Трошоци за кирии	26.530	26.250
Трошоци за судски спорови	514	507
Административни такси	488	829
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:	-	-
-недвижности и опрема	-	-
-нематеријални средства	-	-
-преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
-нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	-	-
-Патни трошоци	834	992
-Отпис на основни средства и ситен инвентар	-	-
-Капитална загуба од продажба на удели во подружници	-	-
-Расходи за членарини	1.870	1.876
-Надомест за членови на НО	3.612	3.752
-Останато	4.342	4.002
Вкупно останати расходи од дејноста	130.313	125.842

17. Данок од добивка

А. Расходи/приходи за тековен и одложен данок

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Тековен данок на добивка	
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	23.111
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	-
23.111	17.210
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	-
23.111	17.210
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	23.111

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Тековен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	23.111
Признаен во капиталот и резервите	-
23.111	17.210
Одложен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	-
Признаен во капиталот и резервите	-
23.111	17.210
Вкупно расходи/ (поврат) на данокот на добивка	23.111

17. Данок од добивка (продолжува)

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

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	Тековна година 2024		Претходна година 2023	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	230.353	-	173.489
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10.00%	23.035	10.00%	17.349
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	(0.10%)	(233)	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	0.30%	686	0.49%	845
Даночно ослободени приходи	-	-	(0.02%)	(27)
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	(0.16%)	(377)	(0.55%)	(957)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	-	23.111	-	17.210
Просечна ефективна даночна стапка	10.04%	-	9.92%	-

17. Данок од добивка (продолжува)**В. Данок на добивка од останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех**

	Тековна година 2024			Претходна година 2023		
	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

	во илјади денари	
	Тековна година 2024	Претходна година 2023
Парични средства во благајна	201.915	193.827
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	653.436	159.545
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	170.884	89.938
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	153.310	146.297
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	143.229	158.171
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	1.774.830	1.671.854
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарување врз основа на камата (Исправка на вредноста)	1.469 (103)	1.126 (79)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	3.098.970	2.420.679
Задолжителни депозити во странска валута	465.071	425.663
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	9.224 -	48.376 -
Вкупно	3.573.265	2.894.718

На 31 декември 2024 година паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 387.000 илјади денари (31 декември 2023: 322.979 илјади денари) кој претставува задолжителна резерва во денари и 85% од износот на задолжителната резерва во странска валута од 465.027 илјади денари (31 декември 2023: 425.663 илјади денари).

Групата е обврзана да издвојува средства на сметките кај НБРСМ. Групата ја исполнува задолжителната резерва во денари доколку просечната дневна состојба на сметката на Групата кај НБРСМ во денари за периодот на исполнување е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва. Групата ја исполнува задолжителната резерва во странска валута доколку дневната состојба на сметката на Групата кај НБРСМ во странска валута е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва или истата е најмалку еднаква на 85% од пресметаната задолжителна резерва во странска валута и просечната дневна состојба на издвоените средства на Групата на девизната сметка во странска валута во МИПС е најмалку 15% од задолжителната резерва во странска валута. На 31 декември 2024 година, Групата на сметката во КИБС на име Резервен Гарантен Фонд има средства во износ од 0 денари (31 декември 2023: 39.152 илјади денари), поради промена на начинот на одржување на средства за потребите на гарантниот механизам во платниот систем КИБС.

Во орочените депозити на Групата со состојба на 31 декември 2024 година вклучени се депозити во странски банки во вкупен износ од 228.832 илјади денари, депозити во домашни банки во вкупен износ од 545.998 илјади денари и депозити во НБРСМ во износ од 1.000.000 илјади денари. (2023: 234,293 илјади денари се депозити во странски банки, депозити во домашни банки во вкупен износ од 357.561 илјади денари и депозити во НБРСМ во износ од 1.080.000 илјади денари).

Групата учествува на аукциите за купување на Благајнички записи, согласно со календарот објавен од страна на НБРСМ. Групата со датум на 31 декември 2024 има купени благајнички записи на номинален износ од 144.000 илјади денари (31 декември 2023: 159.000 илјади денари). Каматната стапка на благајничките записи на 31 декември 2024 година е 5,55% со датум на доспевање на 5 февруари 2025 година (31 декември 2023: каматна стапка од 6,30% со датум на доспевање на 31 јануари 2024 година).

18. Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

		тековна година 2024				претходна година 2023			
во илјади денари		Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста									
Состојба на 1 јануари		79	-	-	79	32	-	-	32
Исправка на вредноста за годината									
дополнителна исправка на вредноста		93	-	-	93	85	-	-	85
(ослободување на исправката на вредноста)		(71)	-	-	(71)	(37)	-	-	(37)
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		2	-	-	2	(1)	-	-	(1)
(Отпишани побарувања)		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември		103	-	-	103	79	-	-	79

19. Средства за тргување

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

во илјади денари		
	тековна година 2024	претходна година 2023
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	126.545	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	126.545	
Котирани	-	-
Некотирани	126.545	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-
Кредити и побарувања		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно средства за тргување	126.545	

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

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
30.106	-
-	-
Котирани	-
Некотирани	-
30.106	-
<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	-
30.106	-

На 31 декември 2024 година, Групата има финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање во износ од 30.106 илјади денари (2023: нема).

Во текот на 2024 година, Групата има евидентирано нереализирана нето добивка од промени на објективната вредност на должнички хартии од вредност класификувани по објективна вредност преку билансот на успех, на износ од 106 илјади денари (2023: 1.795 илјади денари реализирана нето добивка), (Белешка 9). Во текот на 2024 година, Групата купи должнички хартии од вредност – удели во инвестициски фондови во висина од 30.113 илјади денари и истите со 31.12.2024 не се продадени (2023: купени за 890.000 илјади денари и продадени за 891.795 илјади денари).

21. Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

		во илјади денари	
		Тековна година 2024	Претходна година 2023
	дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства (дериватни обврски)
A. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик			
A.1. Според видот на променливата			
Деривати чувани за управување со ризик			
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-
A.2. Според видот на заштита од ризик			
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-
Б. Вградени деривати	-	-	-
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-

22. Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

во илјади денари			
тековна година 2024		претходна година 2023	
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	-	-	-
странски банки	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	-

22.1 Кредити на и побарувања од банки (продолжува)

	тековна година 2024				претходна година 2023			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
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	-	-	-	-	-	-	-	-

22. Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

во илјади денари				
	Тековна година 2024		Претходна година 2023	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
-побарувања по главница	261.114	1.233.101	332.775	1.153.364
-побарувања врз основа на камати	8.861	-	8.878	-
Држава				
-побарувања по главница	-	-	-	-
-побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
-побарувања по главница	-	27.960	-	35.411
-побарувања врз основа на камати	92	-	116	-
Финансиски друштва, освен банки				
-побарувања по главница	42.449	61.268	23.593	31.967
-побарувања врз основа на камати	613	-	193	-
Домаќинства				
-побарувања по главница				
-станбени кредити	8.096	1.598.185	10.714	1.515.675
-потрошувачки кредити	161.440	2.227.946	122.331	2.050.251
-автомобилски кредити	-	350	-	479
-хипотекарни кредити	-	-	-	-
-кредитни картички	10.970	109.166	10.450	125.285
-други кредити	2.362	63.101	2.909	60.525
-побарувања врз основа на камати	18.211	-	20.287	-
Нерезиденти, освен банки				
-побарувања по главница	-	4.516	-	5.534
-побарувања врз основа на камати	12	-	15	-
Тековна достасаност	3.646.378	(3.646.378)	1.014.022	(1.014.022)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	4.160.598	1.679.215	1.546.283	3.964.469
(Исправка на вредноста)	(96.100)	(24.346)	(84.095)	(31.273)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	4.064.498	1.654.869	1.462.188	3.933.196

22. Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

во илјади денари

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари

Исправка на вредноста за годината

дополнителна исправка на вредноста

(ослободување на исправката на вредноста)

Трансфер во:

- исправка на вредноста за Група 1

- исправка на вредноста за Група 2

- исправка на вредноста за Група 3

(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)

Ефект од курсни разлики

(Отпишани побарувања)

Состојба на 31 декември

тековна година 2024				претходна година 2023			
Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
15.561	20.834	78.973	115.368	18.092	49.604	47.570	115.266
5.288	49.760	47.840	102.888	7.637	51.769	66.531	125.937
(36.070)	(20.484)	(16.811)	(73.365)	(38.739)	(44.029)	(22.921)	(105.689)
(2.354)	2.261	93	-	(4.125)	4.012	113	-
30.428	(43.541)	13.113	-	24.568	(47.335)	22.767	-
3.941	2.291	(6.232)	-	8.158	6.869	(15.027)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(1)	(3)	(3)	(7)	(30)	(56)	(82)	(168)
-	-	(24.438)	(24.438)	-	-	(19.978)	(19.978)
16.793	11.118	92.535	120.446	15.561	20.834	78.973	115.368

Позицијата „(Отпишани побарувања)“ вклучува отпис на кредитната изложеност кога е помината една година од датумот кога Групата била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100% и е резултат на примена на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик донесена од НБРСМ (Службен Весник на РМ бр. 149/18) во вкупен износ од 24.438 илјади денари (2023: 19.978 илјади денари).

22. Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

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

	во илјади денари	
	Тековна година 2024	Претходна година 2023
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
-парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	87.971	103.323
-државни хартии од вредност	-	-
-државни безусловни гаранции	-	-
-банкарски гаранции	121.702	71.874
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	576.771	186.431
Залог на недвижен имот		
-имот за сопствена употреба (станови, куќи)	2.034.308	2.013.066
-имот за вршење дејност	523.469	632.749
Залог на подвижен имот	134.053	107.157
Останати видови обезбедување	200.746	447.055
Необезбедени	2.040.347	1.833.729
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	5.719.367	5.395.384

23. Вложувања во хартии од вредност

23.1. Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
	-
Котирани	-
Некотирани	-
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	5.480
	5.480
Котирани	-
Некотирани	5.480
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	5.480

Вложувањата во сопственички инструменти расположливи за продажба во износ од 5.480 илјади денари (2023: 5.480 илјади денари) вклучуваат вложувања во хартии од вредност издадени од КИБС. Со оглед на тоа што за овие вложувања не постои активен пазар, како и немањето на скорешни трансакции кои би можеле да се применат во одредувањето на објективната вредност, вложувањата во хартиите од вредност расположливи за продажба се искажуваат по нивната набавна вредност која се смета за објективна вредност.

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.1. Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

	тековна година 2024				претходна година 2023			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
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	-	-	-	-	-	-	-	-

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2. Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	98.444
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	916.790
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
	1.015.234
	458.965
Котирани	-
Некотирани	1.015.234
	458.965
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	1.015.234
(Исправка на вредноста)	-
	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	1.015.234
	458.965

Вложувањата во должнички хартии од вредност во износ од 1.015.234 илјади денари на 31 декември 2024 вклучуваат вложување во Државни записи и Државни обврзници, согласно со календарот објавен од страна на Министерството за финансии на Република Северна Македонија (31 декември 2023 износ од 458.965 илјади денари).

Групата со состојба на 31 декември 2024 има купени 4 денарски државни записи на вкупен номинален износ од 100.000 илјади денари со каматна стапка од 3.80% до 4.10%.

Групата со состојба 31 декември 2024 има купени: 14 денарски државни обврзници на вкупен номинален износ од 505.880 илјади денари, со каматна стапка од 2.50% до 6.15 %; и 16 Евро државни обврзници на вкупен номинален износ од 410.602 илјади денари, со каматна стапка од 1.625% до 6.96 %.

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2. Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување (продолжува)

	тековна година 2024				претходна година 2023			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
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

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		Тековна година 2024	Претходна година 2023	Тековна година 2024	Претходна година 2023
Алпине Пропертиес ДООЕЛ Скопје	Македонија	100	-	100	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиска година
Тековна година 2024					
Алпине Пропертиес ДООЕЛ Скопје	203.098	141.587	61.511	797	16
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Претходна година 2023					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

25. Останати побарувања

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Побарувања од купувачите	926
Однапред платени трошоци	676
Пресметани одложени приходи	10.709
Побарувања за провизии и надомести	-
Побарувања од вработените	7.201
Аванси за нематеријални средства	214
Аванси за недвижности и опрема	162
Ситен инвентар	-
Залихи	-
Останато	4.775
- побарувања од банки по основ работа со кредитни картички	4.834
- побарувања по судски и трошоци за осигурување од клиенти	-
- побарување за предвреме исплатени пензии	3.937
- побарување за данок	4.120
- дадени аванси	7.984
- останато	7.197
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	59.032
(Исправка на вредноста)	47.911
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	30.321
	41
	7.894
	7.571
	8.683
	6.807
	140.811
	97.229
	(13.580)
	(12.850)
	127.231
	84.379

Побарувања по судски и трошоци за осигурување од клиенти претставуваат побарувања на Групата од корисниците на кредити согласно договорите за кредит.

Побарувањата за предвреме исплатени пензии во износ од 59.032 илјади денари (2023: 47.911 илјади денари), се однесуваат на средства за кои Банката врши предвремена исплата на пензии на нејзини клиенти, која потоа се надоместува од страна на Фондот за ПИОМ. Уплатата од Фондот за ПИОМ е извршена на 02.01.2025 година (2023: 03.01.2024).

25. Останати побарувања (продолжува)

	тековна година 2024				претходна година 2023			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	11	40	12.799	12.850	153	9	9.674	9.836
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	97	229	3.340	3.666	123	184	4.899	5.206
(ослободување на исправката на вредноста)	(684)	(523)	(347)	(1.554)	(482)	(76)	(249)	(807)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(2)	1	1	-	(1)	1	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	60	(133)	73	-	30	(109)	79	-
- исправка на вредноста за Група 3	610	418	(1.028)	-	188	31	(219)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	(2)	(2)	-	-	3	3
(Отпишани побарувања)	-	-	(1.380)	(1.380)	-	-	(1.388)	(1.388)
Состојба на 31 декември	92	32	13.456	13.580	11	40	12.799	12.850

26. Заложени средства

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Должнички хартии од вредност	-
Сопственички инструменти	-
Вкупно заложени средства	-

На 31 декември 2024 година Групата нема заложени средства (31 декември 2023: нема).

27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари

Почетна сметководствена вредност

Состојба на 1 јануари 2023

преземени во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2023

Состојба на 1 јануари 2024

преземени во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2024

Обезвреднување

Состојба на 1 јануари 2023

загуба поради обезвреднување во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2023

Состојба на 1 јануари 2024

загуба поради обезвреднување во текот на годината
(продадени во текот на годината)
(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2024

на 1 јануари 2023

на 31 декември 2023

на 31 декември 2024

Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
3.989	1.352	2.968	8.760	-	17.069
-	-	-	-	-	-
-	(1.285)	-	-	-	(1.285)
-	-	-	-	-	-
3.989	67	2.968	8.760	-	15.784
3.989	67	2.968	8.760	-	15.784
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(3.179)	-	(3.179)
-	-	-	-	-	-
3.989	67	2.968	5.581	-	12.605
3.989	931	2.968	7.243	-	15.131
-	-	-	1.517	-	1.517
-	(864)	-	-	-	(864)
-	-	-	-	-	-
3.989	67	2.968	8.760	-	15.784
3.989	67	2.968	8.760	-	15.784
-	-	-	1.517	-	1.517
-	-	-	(3.179)	-	(3.179)
-	-	-	-	-	-
3.989	67	2.968	5.581	-	12.605
-	421	-	1.517	-	1.938
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се средства кои не се користат во редовното работење на Групата. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се во сопственост на Групата. Во текот на 2024 година Групата има извршено целосен отпис (депризнавање) на преземено средство, стан од причина што Групата го има загубено правото на сопственост на споменатото средство пред надлежните судски инстанции и не постои начин да се смени пресудената состојба. (2023: продадено едно преземено средство и е реализирана капитална добивка во износ од 501 илјади денари) (Белешка 11).

Со состојба на 31 декември 2024 година објективната вредност на преземените средства според проценки извршени од овластени проценители изнесува 8.122 илјади денари (2023: 12.950 илјади денари).

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	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2023	-	209.373	-	42.431	-	-	-	251.804
зголемувања преку нови набавки	-	1.946	-	5.660	2.072	-	-	9.678
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(37.864)	-	(354)	-	-	-	(38.218)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023	-	173.455	-	47.737	2.072	-	-	223.264
Состојба на 1 јануари 2024	-	173.455	-	47.737	2.072	-	-	223.264
зголемувања преку нови набавки	-	4.881	-	248	3.423	-	-	8.552
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	178.336	-	47.985	5.495	-	-	231.816

28. Нематеријални средства (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Акумулирана амортизација и обезвреднување								
Состојба на 1 јануари 2023	-	186.424	-	39.583	-	-	-	226.007
амортизација за годината	-	4.395	-	1.211	-	-	-	5.606
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(37.864)	-	(354)	-	-	-	(38.218)
Состојба на 31 декември 2023	-	152.955	-	40.440	-	-	-	193.395
Состојба на 1 јануари 2024	-	152.955	-	40.440	-	-	-	193.395
амортизација за годината	-	4.438	-	1.803	-	-	-	6.241
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	153.393	-	42.243	-	-	-	199.636
Сегашна сметководствена вредност								
Состојба на 1 јануари 2023(претходна година)	-	22.949	-	2.848	-	-	-	25.797
на 31 декември 2023 (претходна година)	-	20.500	-	7.297	2.072	-	-	29.869
на 31 декември 2024 (тековна година)	-	20.943	-	5.742	5.495	-	-	32.180

* само за консолидираните финансиски извештаи

28. Нематеријални средства (продолжува)

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

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2024 година, Групата нема заложено нематеријални средства како обезбедување на обврските на Групата (на 31 декември 2023: нема).

29. Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	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
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2023	-	122.516	4.222	195.656	-	-	1.398	78.671	402.463
Зголемувања	-	86	2.340	6.583	-	-	-	5.384	14.393
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(424)	(38.766)	-	-	-	(3.105)	(42.295)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(1.398)	-	-
Состојба на 31 декември 2023	-	122.602	6.138	163.473	-	-	-	80.950	373.163
Состојба на 1 јануари 2024	-	122.602	6.138	163.473	-	-	-	80.950	373.163
Зголемувања	-	173.063	3.374	2.105	-	-	1.049	153	179.744
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(3.177)	-	-	-	(3.739)	(6.916)
(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	-	295.665	9.512	162.401	-	-	1.049	77.364	545.991

29. Недвижности и опрема (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

Акумулирана амортизација и обезвреднување

Состојба на 1 јануари 2023
амортизација за годината
загуба поради обезвреднување во
текот на годината
(ослободување на загубата поради
обезвреднување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)
(пренос во нетековни средства кои
се чуваат за продажба)
пренос од нетековни средства кои се
чуваат за продажба
останати преноси

Состојба на 31 декември 2023

Состојба на 1 јануари 2024
амортизација за годината
загуба поради обезвреднување во
текот на годината
(ослободување на загубата поради
обезвреднување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)
(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

Сегашна сметководствена вредност
на 1 јануари 2023
на 31 декември 2023
на 31 декември 2024

Земјиште	Градежни објекти	Транспорт- ни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
-	61.298	2.329	176.576	-	-	-	75.564	315.767
-	3.063	1.029	7.316	-	-	-	1.149	12.557
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(424)	(38.766)	-	-	-	(3.105)	(42.295)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	64.361	2.934	145.126	-	-	-	73.608	286.029
-	64.361	2.934	145.126	-	-	-	73.608	286.029
-	3.065	1.798	6.888	-	-	-	911	12.662
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(3.177)	-	-	-	(3.739)	(6.916)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	67.426	4.732	148.837	-	-	-	70.780	291.775
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	61.218	1.893	19.080	-	-	1.398	3.107	86.696
-	58.241	3.204	18.347	-	-	-	7.342	87.134
-	228.239	4.780	13.564	-	-	1.049	6.584	254.216

29. Недвижности и опрема (продолжува)

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

во илјади денари

	Земјиште	Градежни и објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2024 година, Групата нема заложено недвижност и опрема како обезбедување на обврските на Групата (на 31 декември 2023 година: 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 2024	Претходна година 2023
Побарувања за данок на добивка (тековен)	15.855	12.461
Обврски за данок на добивка (тековен)	23.111	17.210

Обврската за данок на добивка за 2024 година изнесува 23.111 илјади денари (2023: 17.210 илјади денари).

Побарувањето за данок на добивка за 2024 година изнесува 15.855 илјади денари (2023: 12.461 илјади денари).

30.2. Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A.Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	Тековна година 2024			Претходна година 2023		
	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	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-

Б. Група за отуѓување

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Група на средства за отуѓување	
Финансиски средства	-
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	-
Вложувања во придружените друштва	-
Побарувања за данок на добивка	-
Останати средства	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-
Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-
Финансиски обврски	-
Посебна резерва	-
Обврски за данок на добивка	-
Останати обврски	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-

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

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-

На 31 декември 2024 година Групата нема нетековни средства кои се чуваат за продажба и отуѓување (на 31 декември 2023: нема).

32. Обврски за тргување

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
<i>Депозити на банки</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-
Орочени депозити	-
Останати депозити	-
	-
<i>Депозити на други комитенти</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-
Орочени депозити	-
Останати депозити	-
	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>	
Инструменти на пазарот на пари	-
Сертификати за депозит	-
Издадени обврзници	-
Останато	-
	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-
<i>Деривати за тргување</i>	
Договори зависни од промената на каматната стапка	-
Договори зависни од промената на курсот	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-
	-
Вкупно обврски за тргување	-

На 31 декември 2024 година, Групата нема обврски за тргување (на 31 декември 2023: нема).

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

во илјади денари			
Тековна година 2024		Претходна година 2023	
сегашна сметко- водствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметко- водствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>			
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ			
-	-	-	-
Орочени депозити			
-	-	-	-
Останати депозити			
-	-	-	-
-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>			
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ			
-	-	-	-
Орочени депозити			
-	-	-	-
Останати депозити			
-	-	-	-
-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>			
Инструменти на пазарот на пари			
-	-	-	-
Сертификати за депозит			
-	-	-	-
Издадени обврзници			
-	-	-	-
Останато			
-	-	-	-
-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>			
-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>			
-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			
-	-	-	-

На 31 декември 2024 година, Групата нема финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање (31 декември 2023: нема).

во илјади денари	
тековна година 2024	претходна година 2023
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	
-	-

34. Депозити

34.1. Депозити на банки

	во илјади денари			
	Тековна година 2024		Претходна година 2023	
	краткорочни	Долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
-домашни банки	302	-	670	-
-странски банки	261	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
-домашни банки	-	-	-	-
-странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
-домашни банки	-	-	-	-
-странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
-домашни банки	-	-	-	-
-странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-домашни банки	-	-	-	-
-странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	563	-	670	-

34. Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

во илјади денари				
Тековна година 2024		Претходна година 2023		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	2.732.071	-	2.234.133	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	18.329	29.104	11.698	23.004
Ограничени депозити	91.680	-	142.400	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	810	-	733	-
	2.842.974	29.104	2.388.964	23.004
Држава				
Тековни сметки	203	-	65	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	40.000	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски по основ на камати за депозити	272	-	-	-
	40.475	-	65	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	54.403	-	37.098	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	52.000	10.100	72.000	10.010
Ограничени депозити	54.500	-	54.500	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	120	-	354	-
	161.023	10.100	163.952	10.010
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	17.278	-	16.073	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	1.203.741	116.860	822.795	113.859
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	9.976	-	9.183	-
	1.230.995	116.860	848.051	113.859
Домаќинства				
Тековни сметки	2.306.600	-	2.076.045	-
Депозити по видување	27.505	-	27.526	-
Орочени депозити	17.998	1.916.620	20.279	1.330.199
Ограничени депозити	77.536	9.261	98.473	9.371
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	31.007	-	21.692	-
	2.460.646	1.925.881	2.244.015	1.339.570
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	332.050	-	366.382	-
Депозити по видување	20	-	20	-
Орочени депозити	57.925	77.127	29.844	81.748
Ограничени депозити	22.024	-	33.510	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2.295	-	3.142	-
	414.314	77.127	432.898	81.748
Тековна достасаност				
	672.334	(672.334)	974.690	(974.690)
Вкупно депозити на други комитенти	7.822.677	1.486.738	7.052.635	593.501

35. Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2024	Претходна година 2023
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

36. Обврски по кредити

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

		во илјади денари			
		Тековна година 2024		Претходна година 2023	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
1	Банки				
1а	резиденти				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
1б	нерезиденти	-	-	-	-
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
2	Нефинансиски друштва				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
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				
6а	Нефинансиски друштва				
	Обврски по кредити	-	24.598	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	154	-	-	-
6б	Држава				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6ц	Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6д	Финансиски друштва, освен банки				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Репо-трансакции	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
6е	Домаќинства				
	Обврски по кредити	-	-	-	-
	Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити		154	24.598	-	-

36.Обврски по кредити (продолжува)

Б.Обврски по кредити според кредитодавателот

во илјади денари			
Тековна година 2024		Претходна година 2023	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
домашни извори:			
-	-	-	-
-	-	-	-
странски извори:			
Silk Road Capital AG			
154	24.598	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
154	24.598	-	-
Тековна достасаност			
-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити			
154	24.598	-	-

37. Субординирани обврски

<i>во илјади денари</i>	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
<i>Обврски по субординирани депозити</i>	
Обврски врз основа на камати	-
-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	
Субординиран кредит	-
Хибриден инструмент	220.136
Обврски врз основа на камати	4.403
224.539	224.539
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>	
Обврски врз основа на камати	-
Откупливи приоритетни акции	-
224.539	224.539

Износот на хибридниот инструмент со состојба 31 декември 2024 година изнесува 224.539 илјади денари (2023: 224.539 илјади денари) и се однесува на обврски по главница и обврски врз основа на камата. Рокот на доспевање на хибридниот инструмент не е определен, но не може да биде пократок од 5 години и 1 ден од датумот на издавање на истиот.

Согласно договорот за хибриден инструмент, каматната стапка на датум 31 декември 2024 година изнесува 8% (2023: 8%).

Главницата на хибридниот инструмент со состојба 31 декември 2024 година е во износ од ЕУР 3.579.739 (2023: ЕУР 3.579.739) и произлегува од:

-Договорот за хибриден инструмент склучен на 14 декември 2015 година;

-Договорот за пренос на хибридниот инструмент склучен во април 2016 година, со кој хибридниот инструмент е пренесен од Alpha Bank AE Athens на Silk Road Capital AG;

-Договор за хибриден инструмент склучен на 22 февруари 2018 година со Silk Road Capital AG;

-Анекс бр 1 на Договор за хибриден инструмент склучен на 16 декември 2022 година со кој Банката во текот на јануари 2023 година изврши трансформација на дел од хибридниот инструмент на износ од ЕУР 1.000.261 или 61.714 илјади денари во основна главнина на Банката;

-Анекс бр. 2 на Договор за хибриден инструмент склучен на 07 март 2023 година со кој Банката изврши исплата на дел од хибридниот инструмент на имателот во износ од ЕУР 420.000 и изврши промена на каматната стапка во 8% на годишно ниво .

38. Посебна резерва и резервирања

Во илјади денари		Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2023		1.351	-	-	-	-	-	1.351
-дополнителни резервирања во текот на годината		532	-	-	-	-	-	532
-(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-	-
-(ослободување на резервирањата во текот на годината)		(612)	-	-	-	-	-	(612)
-ефект од курсни разлики		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023		1.271	-	-	-	-	-	1.271
Состојба на 1 јануари 2024		1.271	-	-	-	-	-	1.271
-дополнителни резервирања во текот на годината		1.728	-	-	-	-	-	1.728
-(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-	-
-(ослободување на резервирањата во текот на годината)		(687)	-	-	-	-	-	(687)
-ефект од курсни разлики		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024		2.312	-	-	-	-	-	2.312

39. Останати обврски

во илјади денари		
	Тековна година 2024	Претходна година 2023
Обврски кон добавувачите	8.149	8.069
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	2.731	1.042
Пресметани трошоци		
Разграничени приходи од претходна година	34.453	27.869
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
- Обврски по картички	15.403	20.009
- Нераспределени приливи од странство за основачки влог	2.525	2.524
- Нераспределени приливи од странство на правни лица	59.122	11.104
- Нераспределени приливи од странство на физички лица	5.308	3.328
- Обврски за Данок на додадена вредност	477	589
- Примен аванс за купување имот	724	724
- Обврски по основ на примени уплати од клиенти	3.019	4.396
- Обврски по основ на затворени фирми и неактивни субјекти	9.339	9.215
- Претплати за кредити	11.800	5.753
- Останато	2.090	787
Вкупно останати обврски	155.140	95.409

40. Запишан капитал

А. 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 2024	Претходна година 2023	Тековна година 2024	Претходна година 2023	Тековна година 2024	Претходна година 2023
Состојба на 1 јануари - целосно платени	36.111	-	12.014	10.305	-	-	433.838	372.124
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	1.709	-	-	-	61.714
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината / намалување на номиналната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	36.111	-	12.014	12.014	-	-	433.838	433.838

На 31 декември 2024 година одобриот акционерски капитал се состои од 12.014 обични акции (2023: 12.014 обични акции)

Обичните акции се со номинална вредност од 36.111 денари (2023: 36.111 денари). Сите издадени акции се целосно платени. 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. На 31 декември 2024 и 31 декември 2023 година, Банката е во целосна сопственост на Silk Road Capital AG, Zurich, Switzerland.

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 еднаков 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. Со состојба на 31 декември 2024 година, законските резерви изнесуваат вкупно 43.384 илјади денари (2023: 43.384 илјади денари).

40 .Запишан капитал (продолжува)

А. Запишан капитал (продолжува)

Останати резерви

Со состојба на 31 декември 2024 година, во рамки на останати резерви кои се во износ од 162.732 илјади денари (2023: 132.732 илјади денари), Групата согласно Одлуки на Собранието на акционери има издвоен износ од 82.321 илјади денари (2023: 88.880 илјади денари) кој е наменет за реинвестирање на дел од добивката на Групата за 2017 година во износ од 2.700 илјади денари, за 2018 година во износ од 12.000 илјади денари, за 2019 година во износ од 35.000 илјади денари, за 2020 година во износ од 15.375 илјади денари, за 2021 година во износ од 21.525 илјади денари, за 2022 година во износ од 46.125 илјади денари и за 2023 година во износ од 30.000 илјади денари. Делот кој е искористен за реинвестирање ќе остане ограничен за распределба на акционерите во следните 5 години по реинвестирањето. Делот кој е неискористен за реинвестирање со Одлука на Собрание на акционери се префрла на сметка на Останати резерви која на 31 декември 2024 година е со состојба 80.411 илјади денари (2023: 43.853 илјади денари).

Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања

Ревалоризациските резерви за средства преземени за ненаплатени побарувања се формираат во моментот на признавање на преземените средства. Начинот на утврдување на ревалоризациската резерва е подетално образложен во белешка 1 в. (к). Банката ја депризнава ревалоризациската резерва со ослободување во билансот на успех во моментот на продажба на средството. Дополнително ревалоризациската резерва може да се депризнае и во случај кога средството не е продадено, но ревалоризациската резерва е исклучена од дополнителниот капитал согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Б. Дивиденди

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

Објавени дивиденди и платени дивиденди
за годината

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
30.750	-

Дивиденда по обична акција
Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
3	-
-	-

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

Објавени дивиденди и платени дивиденди
за годината

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
-	-

Дивиденда по обична акција
Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
-	-
-	-

40. Запишан капитал (продолжува)

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

	во илјади денари		во %	
	Тековна година 2024	Претходна година 2023	Тековна година 2024	Претходна година 2023
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Silk Road Capital AG, Zurich	433.838	433.838	100%	100%
Вкупно:	433.838	433.838	100%	100%

41. Заработка по акција

Пресметката на основната и разводнетата заработка по акција на 31 декември 2024 година е прикажана врз основа на консолидирани информации на добивката за годината која им припаѓа на имателите на обични акции во износ од 206.950 илјади денари (2023: добивка во износ од 156.279 илјади денари) и пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината завршена на 31 декември 2024 година од 12.014 (2023: 12.014), пресметано како што следува:

А. Основна заработка по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
207.242	156.279
-	-
-	-
-	-
207.242	156.279

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината

Ефект од сопствени акции

(емисија на нови обични акции)

Ефект од продадени сопствени акции

Ефект од конверзија на приоритетни акции во обични

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември

Основна заработка по акција (во денари)

број на акции	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
12.014	10.305
-	-
-	-
-	1.709
-	-
-	-
12.014	12.014
17.250	13.008

41. Заработка по акција (продолжува)

Б. Разводната заработка по акција

*Нето-добивка која им припаѓа на
имателите на обични акции
(разводната)*

Нето-добивка за годината која им припаѓа
на имателите на обични акции

Корекции на нето-добивката која им
припаѓа на имателите на обични акции за
ефектите на сите издадени потенцијални
обични акции

распределба во законска резерва
расходи по камата на хибридни
инструменти

**Нето-добивка која им припаѓа на
имателите на обични акции
(разводната)**

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
207.242	156.279
-	-
-	-
17.622	16.650
224.864	172.929

*Пондериран просечен број на обични
акции (разводнет)*

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавањето на потенцијалните
обични акции

Ефект од сопствени акции

Емисија на нови акции

Ефект од конверзија на приоритетни акции
во обични

**Пондериран просечен број на
обичните акции (разводнети) на 31
декември**

**Разводната заработка по акција (во
денари)**

број на акции	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
12.014	10.305
6.097	6.097
-	1.709
-	-
18.111	18.111
12.416	9.548

42. Потенцијални и преземени обврски

а) Потенцијални обврски

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

42.1. Потенцијални обврски

	во илјади денари	
	Тековна година 2024	Претходна година 2023
Платежни гаранции		
во денари	61.944	51.486
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	5.166	5.148
Чинидбени гаранции		
во денари	62.692	20.540
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	3.542	3.542
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	2.945	3.391
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	99.715	91.976
Неискористени лимити на кредитни картички	145.389	171.791
Преземени обврски по кредитни картички	-	-
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	878.114	1.259.372
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	54.151	79.409
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	1.313.658	1.686.655
(Посебна резерва)	(2.312)	(1.271)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	1.311.346	1.685.384

На 31 декември 2024 година, потенцијалните обврски прикажани во позицијата Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити се отповикливи во износ од 878.114 илјади денари (2023: 1.259.372 илјади денари).

42. Потенцијални и преземени обврски (продолжува)

42.1. Потенцијални обврски (продолжува)

Групата обезбедува банкарски гаранции и акредитиви за гарантирање на работењето на клиентите пред трети страни. Овие договори имаат фиксни лимити и вообичаено се одобруваат за период до една година. Достасувањата не се концентрирани во ниту еден период.

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 без да бидат авансирани во целост или делумно. Поради тоа износите не претставуваат идни парични текови.

Групата со 31 декември 2024 година нема преземено неотповикливи обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити, надвор од одобрените лимити на кредитни картички и неискористени пречекорувања по тековни сметки на население.

Судски спорови

На 31 декември 2024 година, судските постапки кои се водат против Групата изнесуваат вкупно 23.987 илјади денари (2023: 24.027 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известувањето, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават во иднина во текот на редовното деловно работење на Групата. Поврзаните ризици се анализираат од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Групата верува дека истите нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Групата подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во периодот од 5 години по поднесувањето на даночниот извештај за финансиската година и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според проценките на Раководството на Групата не постојат било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

42.2. Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните
потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства:

Во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
-	-
-	-

43. Работи во име и за сметка на трети лица

во илјади денари					
Тековна година 2024			Претходна година 2023		
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	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	2.892	-	2.892
потрошувачки кредити	-	-	-	722	177	899
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	142	69	211
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(4)	-	(4)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	3.752	246	3.998
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	271	-	-	8.755	2.388	11.414
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	24.752	-	-	-	-	24.752
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
- Хибриден инструмент	224.539	-	-	-	-	224.539
Останати обврски	-	-	-	3.305	-	3.305
Вкупно	224.562	-	-	12.060	2.388	264.010
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	1.025	171	1.196
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	1.025	171	1.196
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

А. Биланс на состојба (продолжува)

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2023						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	4.222	-	4.222
потрошувачки кредити	-	-	-	234	230	464
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	209	122	331
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(6)	-	(6)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	4.659	352	5.011
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	473	-	-	6.157	1.846	8.476
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
-Хибриден инструмент	224.539	-	-	-	-	224.539
Останати обврски	-	-	-	3.567	64	3.631
Вкупно	225.012	-	-	9.724	1.910	236.646
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	814	175	989
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	814	175	989
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

во илјади денари

2024

Приходи

Приходи од камата	-	-	-	180	34	214
Приходи од провизии и надомести	101	-	-	51	15	167
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	25	-	-	4	-	29
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-

Вкупно

126

-

-

235

49

410

Расходи

Расходи за камата	17.776	-	-	42	34	17.852
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	(2)	-	(2)
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-

Вкупно

17.776

-

-

40

34

17.850

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

во илјади денари

2023

Приходи

Приходи од камата	-	-	-	586	98	684
Приходи од провизии и надомести	96	-	-	95	20	211
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	25	-	-	10	10	45
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-

Вкупно

121 - - 691 128 940

Расходи

Расходи за камата	16.650	-	-	39	27	16.716
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	(11)	(9)	(20)
Останати расходи	-	-	-	-	1.496	1.496
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-

Вкупно

16.650 - - 28 1.514 18.192

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

В. Надомести на раководниот кадар на Групата

во илјади денари	
Тековна година 2024	Претходна година 2023
Краткорочни користи за вработените	17.547
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	4.362
Вкупно	21.909
	20.039

Позицијата „Останато“ вклучува надомести за членовите на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија.

45. Наеми

А. Наемодавател

А.1. Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
во илјади денари				
Состојба на 31 декември 2024	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

45. Наеми (продолжува)

A. Наемодавател (продолжува)

A.2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2024
Сегашна вредност на минималните
плаќања за наемот

Вкупно

Состојба на 31 декември 2023
Сегашна вредност на минималните
плаќања за наемот

Вкупно

Вкупно побарувања по неотповикли ви оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

во илјади денари

Вредност на имотот
даден под оперативен
наем:

Состојба на **31
декември 2024**

Состојба на **31
декември 2023**

Зем- јиште	Гра- дежни објекти	Тран- спортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Остана- та опрема	Други ставки на недвиж- ностите и опремата	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

45. Наеми (продолжува)

Б. Наемател

Б.1. Обврски по финансиски наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2024

Сегашна вредност на минималните
плаќања за наемот

Вкупно

Состојба на 31 декември 2023

Сегашна вредност на минималните
плаќања за наемот

Вкупно

Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

45. Наеми (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б.1.Обврски по финансиски наеми (продолжува)

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2023	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2024	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и обезвреднување							
Состојба на 1 јануари 2023	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2024	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради обезвреднување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради обезвреднување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2023	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2023	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2024	-	-	-	-	-	-	-

45. Наеми (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б.2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми (продолжува)

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2024

Сегашна вредност на
минималните плаќања за
наемот

Вкупно

Состојба на 31 декември 2023

Сегашна вредност на
минималните плаќања за
наемот

Вкупно

Вкупно обврски по неотповик- лив оперативен наем	Период на достасување на обврските по оперативен наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
5.285	5.285	-	-
5.285	5.285	-	-
5.832	5.832	-	-
5.832	5.832	-	-

46. Плаќања врз основа на акции

	<i>во илјади денари</i>	
	Тековна година 2024	Претходна година 2023
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

46. Плаќања врз основа на акции (продолжува)

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

Тековна година 2024		Претходна година 2023	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

47. Подружници на Групата

Види сметководствена политика 1.в)

Подружница на Групата е Алпине Пропертиес ДООЕЛ Скопје. Своите активности ги извршува во Република Северна Македонија. Групата има 100% од акциите со право на глас во подружницата (2023:нема).

Значајни ограничувања

Групата нема значајни ограничувања на својата способност да ги користи средствата или да ги подмирува обврските.

Табелата во продолжение дава информации за подружниците каде што има материјално неконтролирано учество:

Алпине Пропертиес ДООЕЛ Скопје

Во илјади денари

Средства

Парични средства и парични еквиваленти

Останати побарувања

Недвижности и опрема

Вкупно средства

Обврски

Обврски по кредити и позајмици

Вкупно обврски

На 31 декември 2024

84

29.951

173.063

203.098

141.587

141.587

За годината завршена на 31 декември 2024

739

(721)

18

2

16

Приходи

Расходи

Добивка пред оданочување/(загуба)

Данок на добивка

Добивка за финансиска година

48. Настани по датумот на билансот на состојба

По 31 декември 2024 година – датумот на известувањето, до денот на одобрување на овие ревидирани консолидирани финансиски извештаи, нема позначајни настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак останати настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

Во текот на 2024 година е објавен стандардот МСФИ 16 – Наеми, со кој Договорите за закуп ќе се класифицираат како “право на користење” (Right-of-Use Asset), а обврските како финансиски задолжувања. Стандардот ќе се применува од 01 јануари 2025 година и ќе има ефект врз билансите на Групата. Со почетокот на примената на овој стандард Групата ќе признае ново нематеријално средство „Право на користење” (Right-of-Use Asset) и нова обврска, „Обврска за наеми“, со што активата и пасивата на Групата се проценува дека ќе се зголемат за 127,498 илјади денари.