

Биланс на успех
за период од 01.01.2026 до 31.03.2026

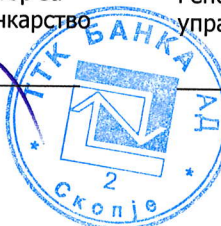
Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.03.2026	претходна година 31.03.2025
Приходи од камата	125.965	116.425
Расходи за камата	(34.287)	(32.716)
Нето-приходи/(расходи) од камата	91.678	83.709
Приходи од провизии и надомести	71.181	65.077
Расходи за провизии и надомести	(28.403)	(27.578)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	42.778	37.499
Нето-приходи од тргување	65	694
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	2.669	3.135
Останати приходи од дејноста	1.735	19.745
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето- основа	(4.728)	(13.758)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-
Трошоци за вработените	(67.073)	(68.486)
Амортизација	(13.362)	(13.121)
Останати расходи од дејноста	(48.359)	(38.842)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	5.403	10.575
Данок на добивка	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	5.403	10.575
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	5.403	10.575
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	5	10
разводната заработка по акција (во денари)	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

м-р Димитри Трповски
Генерален директор за
комерцијално банкарство

Наталија Алексова
Генерален директор за
управување со ризици

д-р Драгољуб Арсовски
Генерален извршен директор



Биланс на состојба**
на ден 31.03.2026

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.03.2026	претходна година 31.12.2025
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 4.255.326	4.130.688
Средства за тргување	19 37.642	37.577
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20 -	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22,1 60	27
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2 5.563.468	5.561.736
Вложувања во хартии од вредност	23 2.239.864	2.057.114
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 2.303	-
Останати побарувања	25 349.225	331.448
Зложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 2.734	1.454
Нематеријални средства	28 15.386	15.284
Недвижности и опрема	29 338.537	339.175
Одложени даночни средства	30,2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	12.804.543	12.474.503
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 1.132	2.775
Депозити на други комитенти	34,2 10.959.507	10.541.304
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 258.634	261.562
Субординирани обврски	37 63.479	156.947
Посебна резерва и резервирања	38 15.497	15.834
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1 -	33
Одложени даночни обврски	30,2 -	-
Останати обврски	39 184.525	179.683
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	11.482.775	11.158.138
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40 1.033.173	1.033.173
Премии од акции	127	127
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	566	566
Останати резерви	176.621	176.621
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	111.281	105.878
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	1.321.768	1.316.365
Неконтролирано учество*	-	-
Вкупно капитал и резерви	1.321.768	1.316.365
Вкупно обврски и капитал и резерви	12.804.543	12.474.503
Потенцијални обврски	42 492.314	493.628
Потенцијални средства	42 -	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

м-р Димитри Трповски
Генерален директор за
комерцијално банкарство

Наталија Алексова
Генерален директор за
управување со ризици

д-р Драгољуб Арсовски
Генерален извршен директор

Извештај за паричниот тек
за период од 01.01.2026 до 31.03.2026

Паричен тек од основната дејност

Добивка/(загуба) пред оданочувањето	
Коригирана за:	
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	
Амортизацијата на:	
нематеријални средства	
недвижности и опрема	
Капиталната добивка од:	
продажба на нематеријални средства	
продажба на недвижности и опрема	
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	
Капиталната загуба од:	
продажба на нематеријални средства	
продажба на недвижности и опрема	
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	
Приходи од камата	
Расходи за камата	
Нето-приходи од тргување	
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	
дополнителни загуби поради оштетување	
ослободени загуби поради оштетување	
Резервирања	
дополнителни резервирања	
ослободени резервирања	
Приходи од дивиденди	
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	
Останати корекции	
Наплатени камати	
Платени камати	
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>	
Средства за тргување	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	
Кредити на и побарувања од банки	
Кредити на и побарувања од други комитенти	
Заложени средства	
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	
Задолжителна резерва во странска валута	
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	
Останати побарувања	
Одложени даночни средства	
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>	
Обврски за тргување	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	
Депозити на банки	
Депозити на други комитенти	
Останати обврски	
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	
<i>(Платен)/поврат на данок на добивка</i>	
Нето паричен тек од основната дејност	

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.03.2026	претходна година 31.03.2025
	5.403	10.575
	-	-
	-	-
	1.060	1.067
	12.302	12.054
	-	-
	(98)	-
	-	(18.740)
	-	-
	-	-
	-	-
	(125.965)	(116.425)
	34.287	32.716
	(65)	(694)
	-	-
	16.395	24.813
	(11.667)	(11.056)
	-	-
	-	-
	-	-
	(430)	(403)
	-	-
	-	-
	(60)	19
	126.338	116.974
	(35.121)	(33.874)
	22.379	17.028
	-	8.671
	-	-
	(101)	(46)
	(10.092)	(76.920)
	-	-
	2.320	18.740
	(14.330)	(37.741)
	-	-
	(18.074)	14.526
	-	-
	-	-
	-	-
	(1.643)	448
	417.604	23.653
	4.842	135.783
	-	-
	402.907	104.141
	(2.336)	(4.697)
	400.571	99.443

Паричен тек од инвестициската дејност

(Вложувања во хартии од вредност)
(Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност)
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)

(Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва)
(Набавка на нематеријални средства)
(Приливи од продажбата на нематеријалните средства)
(Набавка на недвижности и опрема)
(Приливи од продажбата на недвижностите и опремата)
(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

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)
(Отплата на издадените субординирани обврски)
(Приливи од издадените субординирани обврски)
(Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот)
(Откуп на сопствени акции)
(Продадени сопствени акции)
(Платени дивиденди)
(Останати одливи од финансирањето)
(Останати приливи од финансирањето)

Нето паричен тек од финансирањето

Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти

Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти

Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари

Парични средства и парични еквиваленти на 31 март

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.03.2026	претходна година 31.03.2025
	(182.750)	(129.261)
	-	-
	-	-
	-	-
	(1.162)	(768)
	-	-
	(11.565)	(141.364)
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	(195.477)	(271.393)
	-	-
	-	-
	(3.990)	(6.315)
	1.068	2.263
	(92.042)	300
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	(94.963)	(3.752)
	116	118
	(7)	(4)
	110.241	(175.588)
	3.581.783	3.209.672
	3.692.024	3.034.084

* само за консолидираните финансиски извештаи

м-р Димитри Трповски

Генерален директор за
комерцијално банкарство

Наталија Алексова

Генерален директор за
управување со ризици

д-р Драгољуб Арсовски

Генерален извршен директор

