

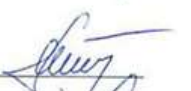
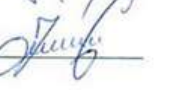




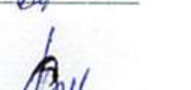



ИЗЈАВА
за потврдување на усогласеноста на објавените извештаи и податоци

бразец И **азец И**

Банка/Штедилница			Образец И
Од Жаклина Мариќ, (име и презиме)	Директор на Дирекција за анализа и управување на ризици, (функција)	31.12.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)	
Од Борка Цветановска, (име и презиме)	Директор на Дирекција за парични пазари и ликвидност, (функција)	31.12.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)	
Од Јасминка Блажевска Марковска, (име и презиме)	Директор на Дирекција за финансиска контрола, (функција)	31.12.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)	
Од Бојан Јаковчевски, (име и презиме)	Директор на дирекција за кредитна администрација, (функција)	31.12.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)	
Од Јован Здравевски, (име и презиме)	Директор на дирекција за анализа управување со кредитниор ризик (функција)	31.12.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)	
Од Биљана Трајковска, (име и презиме)	Служба за платен промет во земјата (функција)	31.12.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)	
Од Љубка Радеска, (име и презиме)	Корпоративен секретар (функција)	31.12.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)	
Од Ана Пантовиќ, (име и презиме)	Директор на дирекција за човечки ресурси (функција)	31.12.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)	
Од Грациела Аланки Димовска, (име и презиме)	Директор на дирекција за човечк банкарски услуги со правни лица (функција)	31.12.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)	
Од Станимир Станчев, (име и презиме)	Член на Управен Одбор на Банката, (функција)	31.12.2025 (датум на назначување за надлежно лице за потврдување на усогласеноста)	

Потврдувам/е дека објавените извештаи и податоци со состојба на датум 31.12.2025 година, се усогласени со барањата на Одлуката за објавување извештаи и податоци од страна на банките („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 36/23 и 179/24) и со политиката за објавување податоци и извештаи на Централна Кооперативна Банка АД Скопје.

Извештај за основните елементи на политиката за објавување извештаи и податоци

Образец ОЕП

Реден број	Податок	Опис
1	2	3
1	Датуми на политиката	Датум
1,1	Датум на донесување	16.12.2024
1,2	Датум на ревидирање	
2	Основни елементи на политиката	Опис
2,1	Начин на оценка на точноста	Точноста на извештајот се проверува преку користење и споредба со официјални извештаи и податоци од информатичниот систем на банката и контрола и верификација на истите.
2,2	Идентификување на материјалните податоци	При утврдување на материјалните податоци се земаат во предвид квалитативни и квантитативни информации, економски движења на пазарот и трендови, како и потребите на корисниците на информации. Исто така се имаат предвид специфичните карактеристики, активностите и ризиците на банката, при што материјалноста не зависи од големината на банката.
2,3	Идентификување на сопствените податоци	При идентификување на сопствени податоци, банката проценува дали нивното објавување може да влијае врз нејзината позиција, финансиската стабилност, безбедноста на системите или доверливоста на податоците на клиентите.
2,4	Идентификување на доверливите податоци	Доверливите податоци во банка се идентификуваат како информации чии неовластен пристап, користење или објавување може да ја наруши безбедноста на клиентите, да предизвика финансиска штета или да ја загрози стабилноста и угледот на банката.
3	Извештаи и податоци	Фреквенција на објавување на извештаите и податоците
	Стандардни извештаи и податоци	
	Извештај за основните елементи на политиката за објавување извештаи и податоци	Годишна основа
	Извештај за основните податоци за банката	Годишна основа
	Извештај за основните податоци за банката којашто е членка на банкарска група	Годишна основа
	Извештај за акционерската структура на банката	Годишна основа
	Извештај со најзначајните показатели	Полугодишна основа
	Извештај за генералната рамка за управување со ризиците	Годишна основа
	Извештај за корпоративното управување	Годишна основа
	Извештај за системот за наградување	Годишна основа
	Извештај за сопствените средства	Годишна основа
	Извештај со податоци за капиталните инструменти	Годишна основа
	Извештај за активата поцедирана според ризиците	Годишна основа
	Извештај за процесот на утврдување на интерниот капитал на банката	Годишна основа
	Извештај за стапките на заштитите слоеви на капиталот	Годишна основа
	Извештај за проциклусниот заштитен слој на капиталот	Годишна основа
	Извештај со квалитативните информации за кредитниот ризик	Годишна основа
	Извештај за износот и квалитетот на редовните и нефункционалните кредитни изложености	Годишна основа
	Извештај за износот и квалитетот на реструктурираните кредитни изложености	Годишна основа
	Извештајот за структурата на кредитните изложености според деневите на доцнење	Годишна основа
	Извештај за структурата на редовните и нефункционалните кредитни изложености по земји и според дејноста	Годишна основа
	Извештај за промените во износот на нефункционалните кредитни изложености	Годишна основа
	Извештај за преостанатата рочност на кредитните изложености	Годишна основа
	Извештај за преземените средства	Годишна основа
	Извештајот за категориите на кредитни изложености според применетиот ponder на ризичност	Годишна основа
	Извештај за квалитативните информации поврзани со инструментите за кредитна заштита	Годишна основа
	Извештај за вкупниот износ на изложеност којашто е покриена со инструменти за кредитна заштита и којашто не е покриена со инструменти за кредитна заштита	Годишна основа
	Извештај со квалитативните информации за ризикот од другата договорна страна	Годишна основа
	Извештај за капиталот потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	Годишна основа
	Извештај со квалитативните информации за пазарните ризици	Годишна основа
	Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици	Годишна основа
	Извештај со квалитативните информации за оперативниот ризик	Годишна основа
	Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик	Годишна основа
	Извештај со квалитативните информации за ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности	Годишна основа
	Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности	Годишна основа
	Извештај со квалитативните информации за ризиците поврзани со климатските промени, за ризиците од ЕСГ и за зелени кредити	Годишна основа
	Извештај за изложеноста на транзициските ризици поврзани со климатските промени	Годишна основа
	Извештај за изложеноста на физичките ризици поврзани со климатските промени	Годишна основа
	Извештај со квалитативните информации за ликвидносниот ризик	Годишна основа
	Извештај со квалитативни информации за стапката на покриеност со ликвидност	Годишна основа
	Извештај за висината на стапката на покриеност со ликвидност	Годишна основа
	Извештај за вкупниот износ на расположливите неоптоварени и оптоварени средства	Годишна основа
	Извештај со квалитативните информации за стапката на задолженост	Годишна основа
	Извештај за стапката на задолженост	Годишна основа
	Извештај за финансиските иновации	Годишна основа
	Дополнителни извештаи и податоци	/

Извештај за основните податоци за банката

Реден број	Податок	Опис
1	2	3
1	Назив	Централна кооперативна банка АД Скопје
2	Седиште	ул.1732 бр.2 Скопје - Центар
3	Даночен број	4030993182959
4	Единствен матичен број	4640063
5	Шематски приказ на организациската структура	Организациона шема
6	Број на вработени	234
7	Финансиски активности коишто може да ги врши банката	<p>1) прибирање на депозити и други повратни извори на средства;</p> <p>2) кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финасирање на комерцијални трансакции;</p> <p>3) кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг на комерцијални трансакции;</p> <p>4) издавање и администрирање на платежни картички (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);</p> <p>5) издавање електронски пари, доколку е уредено со посебен закон;</p> <p>6) финансиски лизинг;</p> <p>7) менувачки работи;</p> <p>8) платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;</p> <p>9) брз трансфер на пари (согласно законските прописи, со коишто се уредува трансферот);</p> <p>10) издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;</p> <p>11) изнајмување на сефови, остава и депо;</p> <p>12) тргување со инструменти на пазарот на пари;</p> <p>13) тргување со девизни средства што вклучува и тргување со благородни метали;</p> <p>14) тргување со хартии од вредност;</p> <p>15) тргување со финансиски деривати;</p> <p>16) управување со средствата и портфолио на хартии од вредност за клиенти и/или инвестициско советување на клиенти;</p> <p>17) давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови;</p> <p>18) купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност;</p> <p>18-а) чување на хартии од вредност за клиенти;</p> <p>18-б) советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;</p> <p>19) продажба на полиси за осигурување;</p> <p>20) посредување во склучување на договори за кредити и заеми;</p> <p>21) обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица;</p> <p>22) економски - финансиски консалтинг и</p> <p>23) други финансиски активности утврдени со закон што може да ги врши Банката.</p>
8	Финансиски активности коишто ги врши банката во моментот	<p>1) прибирање на депозити и други повратни извори на средства;</p> <p>2) кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финасирање на комерцијални трансакции;</p> <p>3) издавање и администрирање на платежни картички (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);</p> <p>4) финансиски лизинг;</p> <p>5) менувачки работи;</p> <p>6) платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;</p> <p>7) брз трансфер на пари (согласно законските прописи, со коишто се уредува трансферот);</p> <p>8) обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица;</p> <p>9) економски - финансиски консалтинг и</p> <p>10) најмување на сефови, остава и депо;</p> <p>11) тргување со девизни средства што вклучува и тргување со благородни метали.</p>
9	Тарифа за каматите и надоместоците што ги наплаќа банката	врска

Напомена: Овој извештај го пополнува и банката којашто е членка на банкарска група, како и банката којашто е предмет на консолидирана супервизија.

Извештај за основните податоци за банката којашто е членка на банкарска група

Реден број	Податок	Опис
1	2	3
1	Назив на матичното лице	"ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА"СОФИЈА
2	Седиште на матичното лице	Бул. „Цариградско шосе“ бр.87, Софија, Р Бугарија
3	Претежна дејност на матичното лице	Банкарство и финансии
4	Членка на банкарската група	
4,1	Назив	ЦКБ АСЕТС МЕНАЏМЕНТ ЕАД Софија
	Седиште	Бул. „Цариградско шосе“ бр. 87, Софија, Р Бугарија
	Претежна дејност	Управување со фондови
4,2	Назив	
	Седиште	
	Претежна дејност	
4.3*	...	
5	Организациска структура на банкарската група	Организациона шема
6	Учество на банката во вкупниот број акции	Централна кооперативна банка АД Скопје не поседува акции, ниту акции со право на глас во ниту една од членките на банкарската група
...		
7	Учество на матичното лице во вкупниот број акции	Централна кооперативна банка АД Скопје не е матично лице на банкарска група.

* Се додаваат редови во зависност од бројот на членките на банкарската група.

Извештај за основите податоци за банката којашто е предмет на консолидирана супервизија

Реден број	Податок	Опис
1	2	3
1	Назив на матичното лице	Централна кооперативна банка АД Скопје не е матично лице на банкарска група.
2	Седиште на матичното лице	
3	Претежната дејност на матичното лице	
4	Членка на банкарската група	
4,1	Назив	
	Седиште	
	Претежна дејност	
4,2	Назив	
	Седиште	
	Претежна дејност	
4.3*	...	
5	Организациска структура на банкарската група	врска
6	Учество на банката во вкупниот број акции	
...		
7	Учество на матичното лице во вкупниот број акции	
8	Опис на разликите во финансиските извештаи	
8,1	Правни лица коишто се исклучени од консолидацијата	
8,2	Разлики во методите на консолидација	
8.2.1.	Правни лица коишто се целосно консолидирани	
8.2.2.	Правни лица коишто се пропорционално консолидирани	
9	Практични или правни пречки за навремен пренос на сопствените средства или за отплата на обврските	
10	Износ на пониски сопствени средства	
10.1*	Назив на подружница	
	...	
	...	

* Се додаваат редови во зависност од бројот на членките на банкарската група/подружниците.

Извештај за акционерската структура на банката

Табела бр. 1 - Акционери коишто немаат квалификувано учество во банката

Реден број	Назив/име и презиме на акционерот со квалификувано учество	Седиште	Правна форма	Претежна дејност	Учество во вкупниот број акции	Учество во вкупниот број издадени акции со право на глас во банката
1	2	3	4	5	6	7
I	Правни лица					
1.1	CENTRALNA KOOPERATIVNA BANKA AD SOFIJA	GEORGI SAVA RAKOVSKI	АД	Банка	87,3499	89,8029
...						
...						
...						
1	Правни лица				87,3499	89,8029
II	Физички лица					
2.1					0	0
...						
...						
...						
2	Физички лица					
3	ВКУПНО АКЦИОНЕРИ КОИШТО ИМААТ КВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО (1+2)				87,3499	89,8029

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Табела бр. 2 - Акционери коишто имаат квалификувано учество во банката

Реден број	Акционери коишто немаат квалификувано учество	Број на акционери коишто немаат квалификувано учество	Учество во вкупниот број акции	Учество во вкупниот број издадени акции со право на глас
1	2	3	4	5
1	Правни лица	222	11,307	8,8171
2	Физички лица	132	1,343	1,38
3	ВКУПНО АКЦИОНЕРИ КОИШТО НЕМААТ КВАЛИФИКУВАНО УЧЕСТВО (1+2)	354	12,65	10,1971

Извештај со најзначајните показатели

Реден број	Најзначајни показатели	Износ во 000 денари / Процент	Забелешка
1	2	3	4
1	Структура на сопствените средства		
1,1	Редовен основен капитал (РОК)	1.393.334,00	
1,2	Додатен основен капитал (ДОК)	0,00	
1,3	Основен капитал	1.393.334,00	
1,4	Дополнителен капитал (ДК)	368.970,00	
1,5	Сопствени средства	1.762.304,00	Банката изврши издавање на должнички хартии од вредност-конвертабилна обврзница по пат на јавна понуда-втора емисија,продадени се вкупно 60 конвертабилни обврзници во вкупен износ од 6.000.000,00 евра,со рок на доспевање 9 години со каматна стапка 2.2% фиксна за целиот период.
2	Капитал потребен за покривање на ризиците		
2,1	Кредитен ризик	620.925,12	
2,2	Валутен ризик	43.192,12	
2,3	Оперативен ризик	71.099,25	
2,4	Ризик од промена на цените на стоките	0,00	
2,5	Пазарни ризици	0,00	
2,6	Ризик од порамнување / испорака	0,00	
2,7	Ризик од другата договорна страна	0,00	
2,8	Вкупен капитал потребен за покривање на ризиците	735.216,49	
3	Вкупен износ на активата пондерирани според ризиците	9.190.206,18	
4	Стапка на адекватност на капиталот	19,18	
5	Стапки пропишани од Народната банка		
5,1	Редовен основен капитал	13,75%	
5,2	Основен капитал	15,25%	
5,3	Стапка на адекватност на капиталот	17,25%	
6	Стапка на нефункционалните кредити	0,21%	Под „стапка на нефункционални кредити“ се подразбира односот помеѓу вкупниот износ на нефункционалните кредити (главница) и вкупниот износ на кредити (главница) на банката, во бруто-износ, односно без да се земе во предвид износот на исправката на вредноста / посебната резерва и акумулираната амортизација.
7	Стапка на повратот на активата	0,10%	Стапка на повратот на активата е пресметана како однос помеѓу нето-добивката и просечната актива пресметана како аритметичка средина на износот на активата за кварталот којшто завршува на датумот на извештаите и на износите на активата за секој од претходните три квартала
8	Стапка на повратот на капиталот и резервите	0,96%	Стапка на повратот на капиталот и резервите е пресметана како однос помеѓу нето-добивката и просечниот капитал пресметан како аритметичка средина на износот на капиталот за кварталот којшто завршува на датумот на извештаите и на износите на капиталот за секој од претходните три квартала.
9	Вкупна стапка на заштитните слоеви на капиталот	4,25%	
10	Стапка на задолженост	9,26%	
10,1	Износ на изложеноста		
11	Ликвидност		
11,1	Стапка на покриеност со ликвидност	211,66%	
11,2	Просечна вредност на стапката на покриеност со ликвидност	205,86%	
11,3	Просечна вредност на ВКЈЛ	3.873.376,97	
11,4	Просечна вредност на ВПО	2.489.945,64	
11,5	Просечна вредност на ВПП	541.855,11	
11,6	Просечна вредност на НПО	1.884.563,61	

Извештај за генералната рамка за управување со ризиците

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците	Опис
1	2	3
1	Стратегија и политика за управување со ризиците	<p>Стратегијата за управување со ризици ги дефинира општите принципи за управување со ризиците кои се во согласност со деловната стратегија на банката, бидејќи управувањето со ризици не претставува избегнување на ризикот, туку негова идентификација, управување со ризикот како и одржување на ризикот на ниво прифатливо за банката. Ефикасниот процес на управување со ризиците вклучува донесување, воспоставување и примена на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - политики и други интерни акти за идентификување, мерење или оценка, контрола или намалување и следење на одделните ризици; - правила за стрес-тестирање; - правила за воведување нов производ, активност или систем во банката; - правила за користење услуги од надворешни лица; - информативен систем; - документ за прифатливо ниво на ризик и - култура на ризик. <p>Банката има воспоставено Политики за управување со ризиците, процедури, методологии и упатства за секој ризик поодделно, и во истите се содржани правилата за идентификување на ризикот, негово мерење, контрола и следење и оценка со препораки за намалување на истиот.</p>
2	Организациска поставеност на функцијата	<p>Организацијата на системот за управување со ризици е воспоставен на следните хиерархиски нивоа:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стратешко ниво - функцијата на управување со ризиците се остварува од страна на членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор и Одборот за управување со ризици - за ресорет Ризици задолжен е Претседателот на Управниот одбор во банката; - макрониво - функцијата на управување со ризиците на ниво на деловна единица или деловен процес се извршува од страна на Дирекцијата за анализа и управување со ризици како посебен организациски дел надлежен за следење на управувањето со одделни ризици, Службата за усогласеност со прописи (која е во рамки на Дирекцијата за усогласеност со прописи, спречување на перење пари и ОСИС) и Службата за внатрешна ревизија; - микрониво - активности поврзани со управувањето со ризиците кои се извршуваат од страна на деловните единици кои согласно воспоставената организациска структура и интерните акти генерираат ризици во секојдневното работење.
3	Инструменти за заштита и за намалување на ризиците	<p>Инструменти за заштита и намалување на ризиците во Банката се - воспоставена добра организација на системот на управување со ризиците, дефинирање на прифатливи инструменти за обезбедување на изложеноста и воспоставен ефикасен процес на управување со ризиците кој вклучува:</p> <ul style="list-style-type: none"> - политики и други интерни акти за идентификување, мерење или оценка, контрола или намалување и следење на одделните ризици; - правила за стрес-тестирање; - правила за воведување нов производ, активност или систем во банката; - правила за користење услуги од надворешни лица; - информативен систем; - документ за прифатливо ниво на ризик и - култура на ризик.
4	Документ за прифатливо ниво на ризик	<p>Документот за прифатливо ниво на ризик претставува рамка за утврдување на видовите на ризици и нивото на ризик кое Банката е подготвена да ги преземе заради постигнување на целите дефинирани во Развојниот план на банката. Целта на Документот е да ги дефинира ризиците кои банката е спремна да ги прифати, односно да ги сведе ризиците на прифатливо ниво за остварување на највисок профит. Во процесот на мерење и оценка на сите видови ризици се користат квалитативни и квантитативни показатели за изложеност на Банката за секој материјално значаен ризик поодделно, како и интерно воспоставени лимити за секој ризик, кои го определуваат прифатливото ниво на ризик. Како прифатливо ниво на изложеност за секој ризик поодделно, се смета дефинираното ниско и умерено ниво на ризик, освен кај ликвидносниот ризик, каде прифатливото ниво на ризик е дефинирано поинаку - со три нивоа и за прифатливо ниво на ризик се смета ниското и средно ниво на ликвидносен ризик.</p> <p>Начинот на пресметка на показателите, мерењето на интерните лимити, начинот на известување и дефинираните исклучоци (доколку постојат), се содржат во одделните Политики и останатите интерни акти за секој ризик поодделно. Во истите е дефинирана и постапката во случај на надминување на праговите на квантитативните и квалитативните показатели и интерните лимити, односно линиите на известување, временската рамка, активности кои ќе се преземат и органи или лица надлежни за нивно превземање.</p>
5	Трансакции во рамките на групата / со поврзани лица	Трансакциите во рамки на групата и трансакциите со лицата поврзани со банката се во рамки на интерно воспоставените лимити и немаат значително влијание врз профилот на ризичност на Банката

Извештај за корпоративното управување

Реден	Копопативно управување	Опис																				
1	2	3																				
1	Состав, надлежности и функционирање на надзорниот одбор	<p>СОСТАВ: Надзорниот одбор на Банката се состои од 7 члена, од коишто најмалку 1/4 мора да бидат независни членови:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Тихомир Ангелов Атанасов – претседател • Јанко Петров – заменик-претседател • Дросто Гергеве Христов - член • Зоран Христов - член • Светослав Мишев – независен член • Вангел Сирев – независен член • Мили Димитрова Кордовска – независен член <p>НАДЛЕЖНОСТИ: Во извештајето на своите законски и статутарни надлежности, Надзорниот одбор постојано го следи работењето на Банката и ги разгледува месечните извештаи на Управниот одбор за остварените финансиски резултати, го следи движењето на сите финансиски показатели, вклучено на состојба, вложност на улог, кредитноста и ликвидноста, кредитното портфолио, депозитите на правни и физички лица, остварените приходи и расходи со нивната структура, сопствените средства, сличната на авдиторите на капиталот, ги иницира за промените во профилот и сите останати значајни прашања од работењето на Банката. Надзорниот одбор врши постојан надзор на работата на Банката и другите органи на истата, редовно соработува со Управниот одбор и остварува постојан надзор врз работењето и органите на Банката. Ги следи ликвидноста, ризиците, другите значајни параметри за успешно остварување на функциите на истата и квалитетот на кредитното портфолио.</p> <p>ФУНКЦИОНИРАЊЕ: Надзорниот одбор на Банката работи и одлучува на седници коишто се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш неделно. Во текот на 2025 година Надзорниот одбор на Банката одржи 12 (дванаесет) седници и во периодот помеѓу седниците донесуваше одлуки без одржување на состанок.</p>																				
2	Состав, надлежности и функционирање на управниот одбор	<p>СОСТАВ: Управниот одбор на Банката се состои од 3 члена:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Неделина Валчев - претседател • Орце Трајковски - член • Станко Станев - член <p>НАДЛЕЖНОСТИ: Банката ја застапува и претставуваат законно било кои двајца од членовите на Управниот одбор. Управниот одбор е орган којшто ја претставува и застапува Банката, раководеи со нејзиното работење и е одговорен за законитоста на работењето на Банката. Управниот одбор на Банката е одговорен за својата работа преку Надзорниот одбор. Управниот одбор има најшироки овластувања во управувањето на Банката, односно во решавањето на сите работи срдани со надлежноста на работите и на тековните активности на Банката а делствена на сите околности од ина на Банката во рамките на предметот на работењето на Банката, со исклучок на овластувањата изрично дадени на Собранието на акционерите на Надзорниот одбор на Банката.</p> <p>ФУНКЦИОНИРАЊЕ: Управниот одбор на Банката во текот на 2025 година има одржило 12 седници на коишто ги разгледуваше извештаите од своја дирекција поединечно. Управниот одбор на Банката, може на самата седница или во обидната да иси поднесени одлуки, надобри, решенија и други поднечени акти за урдување на прашања од тековно работење на Банката.</p>																				
3	Број на членства во органите на управување и надзор	<table border="1"> <tr> <td>Член на НО)</td> <td>Тихомир Ангелов Атанасов</td> </tr> <tr> <td>Член на НО)</td> <td>Улико Гогошев Уликов</td> </tr> <tr> <td>Член на НО)</td> <td>Јанко Петров</td> </tr> <tr> <td>Член на НО)</td> <td>Вангел Сирев</td> </tr> <tr> <td>Член на НО)</td> <td>Зоран Христов</td> </tr> <tr> <td>Член на НО)</td> <td>Светослав Мишев</td> </tr> <tr> <td>Член на НО)</td> <td>Мили Димитрова Кордовска</td> </tr> <tr> <td>Член на УО)</td> <td>Неделина Валчев</td> </tr> <tr> <td>Член на УО)</td> <td>Станко Станев</td> </tr> <tr> <td>Член на УО)</td> <td>Орце Трајковски</td> </tr> </table>	Член на НО)	Тихомир Ангелов Атанасов	Член на НО)	Улико Гогошев Уликов	Член на НО)	Јанко Петров	Член на НО)	Вангел Сирев	Член на НО)	Зоран Христов	Член на НО)	Светослав Мишев	Член на НО)	Мили Димитрова Кордовска	Член на УО)	Неделина Валчев	Член на УО)	Станко Станев	Член на УО)	Орце Трајковски
Член на НО)	Тихомир Ангелов Атанасов																					
Член на НО)	Улико Гогошев Уликов																					
Член на НО)	Јанко Петров																					
Член на НО)	Вангел Сирев																					
Член на НО)	Зоран Христов																					
Член на НО)	Светослав Мишев																					
Член на НО)	Мили Димитрова Кордовска																					
Член на УО)	Неделина Валчев																					
Член на УО)	Станко Станев																					
Член на УО)	Орце Трајковски																					
4	Политика за намен на избор, седнице на работењето и на разрешување	<p>Надзорен одбор: Членовите на Надзорниот одбор на Банката Скопје се именуваат и разрешуваат од страна на Собранието на акционерите на Банката, но Собранието на акционерите на Банката не може да именува член на Надзорен одбор без претходна согласност од Народната Банка на Република Северна Македонија. Член на Надзорниот одбор не може да биде и лице работело во Банката, на којшто му е изречена прекршочна санкција односно казна забавна за вршење професија, дејност или дланост и лице којшто спречено иако спротивно Законот за баните. Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор на Банка мора да бидат независни членови. Сепделето на работата на членовите на Надзорниот одбор се врши преку запишките од одржените седници на истиот одбор, во којшто се евидентирани присуството на членовите, учеството и активоста на членовите во истите. Членовите на Надзорниот одбор можат да бидат разрешени поради работење којшто е во спротивност со законот, Статутот на Банката и добрите деловни обичаи, или врз основа на лично писмено барање и тоа во случај ако Собранието на акционерите на Банката не го одобри извештајот за работењето на Надзорниот одбор, ако се исполнети условите којшто оневозможуваат назначување на член на надзорниот одбор и на лично писмено барање.</p> <p>Управен одбор: Надзорниот одбор на Банката ги именува и разрешува членовите на Управниот одбор со мнозинство на гласови од веќински број на членови на Надзорниот одбор, по претходна согласност на Народната Банка на РСМ со мандат определен во истата согласност од НРСМ. Надзорниот одбор не може да именува член на Управниот одбор без претходна согласност на НРСМ, освен во случај кога бројот на членовите на Управниот одбор на Банката се намали под законскиот минимум споредено во Законот за баните. Делому бројот на членовите на Управниот одбор на Банката се намали под законскиот минимум споредено во Законот за баните, Надзорниот одбор од своите редови именува првпат или вршители на дланоста член на Управниот одбор. Вршителите на дланост член на Управниот одбор се провзмет на утис во трговскиот регистар.</p> <p>Одбор за ревизија: Членови во Одборот за ревизија се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор, а составните членови се независни членови. Најмалку еден член на одборот за ревизија треба да биде одговорен ревизор. Членовите на Одборот за ревизија ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката за период од 4 (четири) години, со право на реизбор без разлика на тоа колку мандати претходно биле избрани. Разрешување на членовите на одборот за ревизија го врши Надзорниот одбор, доколку истите не се придржуваат кон корпоративната култура и вредности, придобитното ниво на ризици и културата за ризици.</p> <p>Одбор за управување со ризици: Членовите на Одборот за управување со ризици ги назначува и разрешува Надзорниот одбор на Банката и истите се избираат од редот на лицата со посебни права и одговорности којшто се работеле во Банката. Еден од членовите на Управниот одбор на Банката задолжително е член на Одборот за управување со ризици.</p>																				
5	Пачин на обезбедување соодветност на членовите на управниот и надзорниот	Еднаш годишно се доставува оценка на соодветност подготвена и групна																				
6	Одбор за управување со ризиците	Одборот за управување со ризиците се состои од 6 члена и тоа директор на Дирекција за парични ризици и ликвидност, претседател на Управниот одбор, член на Управниот одбор, директор на Дирекција за анализа и управување со ризици, директор на Дирекција за информатичка технологија, ако и директор на Дирекција за платни системи и операции. Во текот на извештајниот период, одборот одржи 02 седници. За своето работење, одборот преку месечни извештаји информира Собранието одбор на Банката.																				
7	Систем за известување	Известувањето (Совет и WEB страна на Банката)																				
8	Извештај за корпоративното управување	https://www.srbank.mk/Content/Final%20Annual%20Report%202024%20EN https://www.srbank.mk/Content/Final%20Annual%20Report%202024%20MK																				

**Извештај за сопствените средства
со состојба на 31.12.2025**

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Износ	Забелешка
1	2	3	4
I	Сопствени средства		
1.	Сопствени средства	1.762.304,00	
2.	Основен капитал	1.393.334,00	
3.	Редовен основен капитал (РОК)	1.393.334,00	
3.1.	Позиции во РОК	1.406.230,00	
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	1.397.967,00	
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	3.212,00	
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	3.489,00	
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка		
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходните години	0,00	
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината		
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	1.562,00	
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-12.896,00	
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба		
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-12.896,00	
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	0,00	
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	0,00	
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)	0,00	
4.1.	Позиции во ДОК	0,00	
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК		
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК		
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	0,00	
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		

Ред. бр.	Опис	Износ	Забелешка
1	2	3	4
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	0,00	
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	0,00	
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)	368.970,00	
5.1.	Позиции во ДК	368.970,00	
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК		
5.1.2.	Субординирани кредити	368.970,00	
5.1.3.	Премија од капиталните инструменти од ДК		
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	0,00	
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0,00	
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	0,00	
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	0,00	
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа		
5.4.2.	Останато		
5.5.	Други позиции од ДК		

II. Податоци за ограничувањата:

--

Извештај за системот за наградување

Табела бр. 1 - Политика за наградување

Реден број	Политика за наградување	Опис
1	2	3
1	Политика за наградување и систем на наградување	Политиката на наградување на Банката ја утврдува општата рамка на наградување во Банката и ги дефинира основните принципи врз кои Банката треба да пристали во однос на прашањата поврзани со наградувањето на вработените. Политиката за наградување е составен дел на рамката за корпоративно управување на Банката и е усогласена со политиките, деловната стратегија, целите, вредностите и долгорочните интереси на Банката. Оваа политика содржи мерки за избегнување или минимизирање на судир на интереси или какво и да е можно негативно влијание врз стабилно, сигурно и ефикасно управување со ризиците преземани од страна на Банката и истата промовира стабилно и ефективно управување со ризиците и го стимулира прекумерното преземање на ризик со цел да се зачува солвентноста и капиталната позиција на Банката. Исто така оваа Политика содржи транспарентни правила и критериуми за определување на висината на вкупниот надоместок, а особено за јасно определување и разграничување помеѓу фиксниот и варијабилниот дел од вкупниот надоместок.
2	Одбор за наградување	Одборот за наградување се состои од пет члена и тоа од два независни члена од Надзорниот одбор, Претседателот и заменик претседателот на Надзорниот одбор и претседателот на Управниот одбор на Банката.
3	Успешност во работењето	Вкупната сума на наградување се базира на комбинација од оценката на перформансите на вработениот, на организационата единица на која се однесува, и на целокупните резултати на Банката. Наградување се базира и е врз основа на правилниците за мотивациски мерки донесени од страна на Управниот одбор во кои се дефинирани јасни транспарентни критериуми и правила за наградување.
4	Фиксен - варијабилен дел	Наградувањето може да биде фиксно и варијабилно наградување. Соодносот на фиксното и варијабилното наградување се определува во согласност со одредбите на регулаторната рамка, како и со најдобрите меѓународни практики при што фиксниот дел од вкупниот надоместок треба да е значително повисок, односно варијабилниот дел не смее на годишно ниво да надмине 100% од фиксниот дел од вкупниот надоместок исплатен на секој вработен или член на орган на Банката.
5	Критериуми за наградување	Наградувањето не се одредува автоматски, туку е предмет на оценување при што се земаат во предвид финансиските и нефинансиските критериуми, како и квалитативните критериуми, како што се квалификациите на поединецот, неговиот/нејзиниот секупен напредок, усогласеноста со политиката на Банката и неговиот/нејзиниот придонес во тимската работа.

Табела бр. 2 - Наградување за финансиската година

Реден број	Опис		Членови на надзорниот одбор	Членови на управниот одбор	Останати лица со посебни права и одговорности	Останати вработени
1	2		3	4	5	6
1	Фиксен дел од надоместокот	Број	7	3	21	210
2	Вкупен износ на фиксниот дел од надоместокот во 000 денари		11.712	17.088	42.327	162.818
3	Варијабилен дел од надоместокот	Број	7	3	21	210
4	Вкупен износ на варијабилниот надоместок во 000 денари		0	0	1.808	4.713
5	Износ на вкупниот надоместок (реден број 2 + реден број 4)		11.712	17.088	44.135	167.531

Табела бр. 3 - Вкупен износ на надоместокот

Реден број	Име и презиме	Вкупен износ на надоместокот во 000 денари
1	2	3
Членови на надзорниот одбор		
1	Тихомир Ангелов Атанасов	2.162
2	Христо Георгиев Христов	2.162
3	Светослав Димитров Минев	1.505
4	Јонко Дочков Петров	1.505
5	Вангел Валчев Спирос	1.505
6	Јордан Борисов Христов	2.107
7	Нели Димитрова Кордовска	766
Членови на управниот одбор		
1	Неделин Валчев	5696
2	Орце Трајковски	5696
3	Станимир Станчев	5696

Табела бр. 4 - Структура на вкупниот надоместок според висината и бројот на лицата

Реден број	Износ	Број на лицата
1	2	3
1	под 6.000.000	10
2	Над 6.000.000 до 10.000.000	
3	Над 10.000.000 до 14.000.000	
4	Над 14.000.000 до 18.000.000	
5	Над 18.000.000 до 22.000.000	
6	Над 22.000.000 до 26.000.000	
7	Над 26.000.000 до 30.000.000	
8	Над 30.000.000 до 34.000.000	
9	Над 34.000.000 до 38.000.000	
10	Над 38.000.000 до 42.000.000	
11	Над 42.000.000 до 46.000.000	
12	Над 46.000.000 до 50.000.000	

Извештај со податоците за капиталните инструменти

Реден број	Податоци за капиталниот инструмент (се пополнува за секој инструмент)	Опис
1	2	3
1	Издавач	Централна кооперативна банка АД Скопје
2	Код за идентификација	1) MKSILB101014; 2. MKSILB200022;
3	Јавна или приватна понуда	Јавна
4	Тип на капиталниот инструмент	1) обични акции 2) конвертибилни купонски обврзници
5	Номинална вредност	1) 41.2069 еур за една акција; 2) 100.000,00 еур по лот- по обврзница
6	Број	1) 553.087; 2) 60;
7	Датум на издавање	Датум на основање на Банката 01.11.1993 ;2) 20.06.2025
8	Датум на достасување	20.6.2034
9	Котирање на платформа за тргување	1) Официјален пазар- Котација на акции -Задолжителна котација (Македонска берза за хартии од вредност); 2.Официјален пазар- котација на обврзници (Македонска берза за хартии од вредност);
10	Движење на пазарната цена	1) 340 МКД мин и максимална цена; 2.Сопственикот на обврзницата до моментот не пројавил интерес за продажба на истата.
11	Права од капиталниот инструмент	1) една обична акција има право на еден глас, право на дивиденда; 2.Право на исплата на годишна камата во висина од 2,2% фиксна за целиот период; Опцијата за конвертирање му дава право на имателот да ги конвертира обврзниците во обични акции со право на глас на негово барање.
12	Регулаторен третман	1) основен капитал; 2.дополнителен капитал
13	Критичен настан	
14	Степен на субординација	
15	Врска	1. https://www.mse.mk/mk/issuers/shares-listing ; 2. https://www.mse.mk/mk

Реден број	Податоци за капиталниот инструмент (се пополнува за секој инструмент)	Опис
1	2	3
1	Издавач	Централна кооперативна банка АД Скопје
2	Код за идентификација	MKSILB200022
3	Јавна или приватна понуда	Јавна
4	Тип на капиталниот инструмент	конвертибилни купонски обврзници
5	Номинална вредност	100.000,00 еур по лот- по обврзница
6	Број	60
7	Датум на издавање	20.6.2025
8	Датум на достасување	20.6.2034
9	Котирање на платформа за тргување	Официјален пазар- котација на обврзници (Македонска берза за хартии од вредност)
10	Движење на пазарната цена	Сопственикот на обврзницата до моментот не пројавил интерес за продажба на истата
11	Права од капиталниот инструмент	Право на исплата на годишна камата во висина од 2,2% фиксна за целиот период; Опцијата за конвертирање му дава право на имателот да ги конвертира обврзниците во обични акции со право на глас на негово барање.
12	Регулаторен третман	дополнителен капитал
13	Критичен настан	
14	Степен на субординација	
15	Врска	https://www.mse.mk/mk/issuers/bonds

**Извештај за активата пондерирана според ризиците
со состојба на _____ 31.12.2025_**

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	Износ	Забелешка
1	2	3	4
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ		
1	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1,1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	7.761.564,00	
1,2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	620.925,12	
2	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
2,1	Агрегатна девизна позиција	539.901,55	
2,2	Нето-позиција во злато	0,00	
2,3	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	43.192,12	
2,4	Активa пондерирана според валутниот ризик	539.901,55	
3	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
3,1	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	71.099,25	
3,2	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап		
3,3	Активa пондерирана според оперативниот ризик	888.740,63	
4	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
4,1	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките		
4,2	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици		
4,3	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување / испорака		
4,4	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна		
4,5	Капитал потребен за покривање на другите ризици (4.1+4.2+4.3+4.4)		
4,6	Активa пондерирана според други ризици		
5	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ	9.190.206,18	
6	Капитал потребен за покривање на ризиците	735.216,49	
7	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1.762.304,00	
8	СТАПКА НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (7/5)	19,18%	

Извештај за процесот на утврдување на интерниот капитал на банката

износи во 000 денари

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците	Опис	Забелешка
1	2	3	4
1	Опис на процесот	(1) Процесот на утврдување на интерен капитал ги опфаќа следните фази: 1.) Идентификување на материјално значајните ризици, 2.) Мерење или оценка на поединечните материјални ризици и утврдување на соодветниот износ на интерен капитал за покривање на поединечен ризик, 3.) Утврдување на вкупниот капитал за покривање на ризиците, 4.) Споредба на износот на сопствените средства на Банката со вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците и преземање активности за достигнување и/или одржување на потребниот износ на сопствени средства.	
2	Материјални ризици и пристапи за мерење или оценка	Како материјално значајни ризици во банката се идентификувани - кредитниот, оперативниот, валутниот ризик, и дополнителниот кредитен и оперативен ризик. Банката го користи регулаторниот пристап за мерење на материјалноста на ризиците, освен кај дополнителниот кредитен, како и дополнителниот оперативен ризик, каде материјалноста ја утврдува преку интерно воспоставен пристап кој се базира на минато искуство.	
	Кредитен ризик		622.269
	Оперативен ризик		69.489
	Валутен ризик		40.556
	Пазарен ризик		нематеријален
	дополнителен кредитен ризик		62227
	дополнителен оперативен ризик		6.949
3	Опис на стрес-тестирањето	Стрес-тест анализата за интерниот капитал се темели на квалитативна оценка, во комбинација со спроведување на квантитативни анализи, со цел да се согледа влијанието на влошувањето на квалитетот на кредитното портфолио врз перформансите на Банката како што се адекватноста на капиталот, сопствените средства, активата пондерирана според кредитен ризик и добивката на Банката. При, стрес-тест анализата на ПИК кога како основа за пресметка се вклучува интерниот капитал на Банката, се земаат во предвид планираните податоци со состојба 31.12.2025 година, согласно Развојниот план на ЦКБ АД Скопје од 2025 до 2029 година и врз истите се спроведува стрес тестирањето.	
4	Износ на вкупниот интерен капитал		801.490

Извештај за стапките на заштитните слоеви на капиталот

Реден број	Опис	Висина на стапката	Забелешка
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Стапка на заштитниот слој за зачувување на капиталот	2,5	
2	Стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот	1,75	
3	Стапка на заштитниот слој на капиталот за системски значајни банки	0	
4	Стапка на системскиот заштитен слој на капиталот		
5	Вкупна стапка на заштитните слоеви на капиталот	4,25	

Извештај за противцикличниот заштитен слој на капиталот

во 000 денари

Ред. бр	Земја	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	Стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот (во %)	Противцикличен заштитен слој на капиталот
1	2	3	4	5=3*4
1	056-	2.042,18	1,00	20,42
2	752	0,00	0,00	0,00
3	807	544.572,14	1,00	5.445,72
...				
I.	Вкупно (1+2+3+...)	546.614,32		5.466,14
II.	Специфична стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот			1,00

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Извештај со квалитативните информации за кредитниот ризик

Реден број	Елементи на управувањето со кредитниот ризик	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со кредитниот ризик	Политиката за управување со кредитен ризик е изработена во согласност со законските и подзаконските акти кои ја регулираат оваа област. Целта е воспоставување на систем за управување со кредитен ризик на Банката, кој подразбира воспоставување на правила за управување со ризикот, ефикасен информативен систем, јасно дефинирани надлежности во рамките на организационата структура на Банката во однос на управување со ризикот и соодветен систем на внатрешна контрола и ревизија.
2	Организациона поставеност	Организацијата на системот за управување со кредитниот ризик е воспоставен на следните хиерархиски нивоа: - стратешко ниво - функцијата на управување со кредитниот ризик се остварува од страна на членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор и Одборот за управување со ризици; - макрониво - функцијата на управување со кредитниот ризик на ниво на деловна единица или деловен процес се извршува од страна на Дирекцијата за анализа и управување со ризици како посебен организациски дел надлежен за следење на управувањето со одделните ризици, Службата за контрола на усогласеноста на работењето со прописите и Службата за внатрешна ревизија како лица надлежни за функциите на контрола, и - микрониво - активности поврзани со управувањето со кредитниот ризик кои се извршуваат од страна на деловните единици кои согласно воспоставената организациска структура и интерните акти вршат првична оценка на ризикот и последователно следење на ниво на клиент, односно Дирекција за анализа и управување со кредитниот ризик, Дирекција за кредитна администрација, Дирекција за банкарски услуги за правни лица и Дирекција за банкарски услуги за физички лица.
3	Достасани побарувања	Под достасани побарувања се подразбира износот на побарувања на банката врз основа на главница, камата и други побарувања, како и побарувањата на банката за извршените плаќања врз основа на гаранција, акредитив или друг вид вонбилансна позиција коишто клиентот бил должен да ги плати на рокот на достасување.
4	Нефункционални кредитни изложености	Под „нефункционална кредитна изложеност“ се подразбира: - ненаплатената кредитна изложеност; - изложеноста кај која е утврдено дека постојат објективни докази дека настанало оштетување, во согласност со регулативата на Народната банка на Република Северна Македонија за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи; - кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „Г“ или „Д“; - нефункционална реструктурирана кредитната изложеност; - вонбилансна позиција за која постои веројатност дека ќе биде активирана или искористена при што билансната изложеност којашто ќе настане со нејзиното активирање или искористување ќе ги исполни условите за нефункционална кредитна изложеност.
0	Реструктурирани кредитни изложености	Под „реструктурирање на кредитна изложеност“ или „реструктурирање“ се подразбира менување на договорните услови на постоечка кредитна изложеност или одобрување нова кредитна изложеност за затворање постоечка кредитна изложеност на клиент, којшто има финансиски тешкотии за намирување на своите обврски, при што менувањето, односно одобрувањето нова кредитна изложеност не би било извршено доколку клиентот може или би можел да ги почитува условите од договорот за постоечката кредитна изложеност
6	Утврдување на исправката на вредноста и на посебната резерва	Банката утврдува очекувана кредитна загуба на поединечна основа за: - нефункционалните кредитни изложености; - реструктурираните кредитни изложености; - кредитните изложености врз основа на финансирање проекти; - кредитните изложености коишто не можат да се групираат во портфолио на кредити или за кои Банката не располага со податоци за да може да ги утврди стапките на веројатност за ненаплата и стапката на загуба заради ненаплата, како основа за утврдување на очекуваната кредитна загуба на групна основа; - значајните кредитни изложености. Банката ги групира кредитните изложености во портфолија на кредити според сродноста на нивните карактеристики и кредитниот ризик. Банката врз основа на утврдената очекувана кредитна загуба ги распределува изложеностите од портфолијата во категориите на ризик, при што користи модел којшто е детално опишан во Методологијата за утврдување на исправка на вредност и на посебна резерва. Моделот опфаќа макроекономски показатели коишто имаат влијание врз пресметката на очекуваната кредитна загуба за одделните кредитни портфолија.

Извештај за износот и квалитетот на редовните и нефункционалните кредитни изложености со состојба на 31.12.2025 г.

во 000 денари

Ред. број	Опис	Кредити			Нефункционални	Камата		Други побарувања	Вонбилансни ставки	Вкупна изложеност на кредитен	Акумулирана амортизација	Исправка на вредноста/ посебна	% на исправка на вредноста/ по
		Недостасани	Достасани	Нефункционална		Нефункционална							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=3+4+5+6+8+9	11	12	13=12/(10-11)*100	
Дел 1. Изложеност на кредитен ризик на поединечна основа													
1	За кои не е определена исправка на вредноста/посебна резерва	1857	0	0	11501	0	4678695	0	4692053	5			
2	Категорија на ризик „А“	1776966	2473	0	1176	0	79464	200444	2060523	3247	1767	0,09%	
3	Категорија на ризик „Б“	70645	330	0	267	0	59	521	71822	213	3728	5,21%	
4	Категорија на ризик „В“	125	10524	3365	367	25	1128	767	16276	2	3435	21,11%	
5	Категорија на ризик „Г“	0	0	1509	0	50	15	0	1524	0	691	45,34%	
6	Категорија на ризик „Д“	0	0	13999	0	1887	966	0	14965	0	13142	87,82%	
I	Вкупна изложеност на кредитен ризик на поединечна основа (1+2+3+4+5+6)	1849593	13327	18873	13311	1962	4760327	201732	6857163	3467	22763	0,33%	
Дел 2. Изложеност на кредитен ризик на групна основа													
Портфолио на кредити (опис на сродноста)													
8	Категорија на ризик „А“	60686	72	0	56	0	0	45980	106794	0	96	0,09%	
9	Категорија на ризик „Б“	1412	30	0	14	0	0	469	1925	0	98	5,09%	
10	Категорија на ризик „В“	378	8	0	3	0	0	188	577	0	116	20,10%	
11	Категорија на ризик „Г“												
12	Категорија на ризик „Д“												
13	Вкупно портфолио на кредити	62476	110	0	73	0	0	46637	109296	0	310	0,28%	
Портфолио на кредити (опис на сродноста)													
14	Категорија на ризик „А“	2612308	1689	0	9493	0	0	0	2623490	2777	2120	0,08%	
15	Категорија на ризик „Б“	13579	162	0	100	0	0	0	13841	10	706	5,10%	
16	Категорија на ризик „В“	2593	80	0	29	0	0	0	2702	4	543	20,13%	
17	Категорија на ризик „Г“												
18	Категорија на ризик „Д“												
19	Вкупно портфолио на кредити	2628480	1931	0	9622	0	0	0	2640033	2791	3369	0,13%	
Портфолио на кредити (опис на сродноста)													
20	Категорија на ризик „А“	142635	6	0	626	0	0	177285	320552	2	337	0,11%	
21	Категорија на ризик „Б“	869	85	0	9	0	0	205	1168	0	60	5,14%	
22	Категорија на ризик „В“	279	22	0	8	0	0	46	355	0	73	20,6%	
23	Категорија на ризик „Г“												
24	Категорија на ризик „Д“												
25	Вкупно портфолио на кредити	143783	113	0	643	0	0	177536	322075	2	470	0,15%	
Портфолио на кредити (опис на сродноста)													
26	Категорија на ризик „А“	4356478	1482	0	12252	0	93	30951	4401256	4037	233	0,01%	
27	Категорија на ризик „Б“	16213	189	0	134	0	7	0	16543	12	844	5,11%	
28	Категорија на ризик „В“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
29	Категорија на ризик „Г“												
30	Категорија на ризик „Д“												
31	Вкупно портфолио на кредити	4372691	1671	0	12386	0	100	30951	4417799	4049	1077	0,02%	
...													
II	Вкупна изложеност на кредитен ризик на групна основа	7207430	3825	0	22724	0	100	255124	7489203	6842	5226	0,07%	
III	Вкупно (I+II)	9057023	17152	18873	36035	1962	4760427	456856	14346366	10309	27989	0,20%	

Дел 3. Забелешки

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Извештај за износот и квалитетот на реструктурираните кредитни изложености

Табела бр. 1 - Износ на реструктурираните кредитни изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност на реструктурираните кредитни изложености		Исправка на вредноста и /или посебна резерва за реструктурираните кредитни изложености		Износ на обезбедувањето за реструктурираните кредитни изложености	
		Редовни	Нефункционални	Редовни	Нефункционални	Редовни	Нефункционални
		1	2	3	4	5	6
1	Кредити и други билансни побарувања	0	947	0	589	0	0
1.1	Банки						
1.2	Останати финансиски институции						
1.3	Нефинансиски институции						
1.4	Домаќинства		947		589		
1.5	Останати клиенти						
2	Вонбилансни побарувања						
3	Вкупно	0	947	0	589	0	0

Табела бр. 2 - Квалитет на реструктурираните кредитни изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност
		1
1	Реструктурирани повеќе од двапати	
2	Реструктурирани нефункционални кредитни изложености	947

Извештај за структурата на кредитните изложености според деновите на доцнење

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност												
		Редовни изложености				Вкупно	Нефункционални изложености							Вкупно
		Недостасани побарувања	Достасани побарувања до 31 ден	Достасани побарувања над 31 ден до 90 дена	Достасани побарувања над 90 дена		Неможност за наплата	Достасани побарувања над 90 дена до 180 дена	Достасани побарувања над 180 дена до 1 година	Достасани побарувања над 1 година до 2 години	Достасани побарувања над 2 години до 5 години	Достасани побарувања над 5 години	Други основи за нефункционалност	
1	2	3	4	5=1+2+3+4	6	7	8	9	10	11	12	13=6+7+8+9+10+11+12		
1	Парични салда кај централните банки и други депозити по видување	1.033.814,00				1.033.814,00								0,00
2	Кредити и побарувања	8.105.169,00	310.307,00	5.304,00	7.361,00	8.428.141,00	0,00	5.510,00	3.919,00	8.054,00	2.205,00	168,00	0,00	19.856,00
2.1	Централни банки	3,00	0,00	0,00	0,00	3,00								0,00
2.2	Централни влади	11.484,00	17,00	0,00	0,00	11.501,00								0,00
2.3	Банки	23.235,00	2,00	0,00	0,00	23.237,00								0,00
2.4	Останати финансиски институции	62.494,00	1,00	0,00	0,00	62.495,00								0,00
2.5	Нефинансиски институции	741.440,00	277.168,00	4.770,00	6.367,00	1.029.745,00	0,00	1.352,00	96,00	2.252,00	245,00	166,00		4.111,00
2.6	Домаќинства	7.266.513,00	33.119,00	534,00	994,00	7.301.160,00	0,00	4.158,00	3.823,00	5.802,00	1.960,00	2,00		15.745,00
3	Должнички харии од вредност	4.407.697,00				4.407.697,00								0,00
4	Вонбилансни позиции	456.857,00				456.857,00								0,00
5	Вкупно	14.003.537,00	310.307,00	5.304,00	7.361,00	14.326.509,00	0,00	5.510,00	3.919,00	8.054,00	2.205,00	168,00	0,00	19.856,00

Извештај за структурата на редовните и нефункционалните кредитните изложености по земји и според дејности

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност		Вкупна исправка на вредноста / посебна резерва	Обезбедување	Извршен отпис
		Редовни изложености	Нефункционални изложености			
		1	2			
Дел 1. Структура на изложеноста по земји						
1	Билансни изложености	13.870.634,00	18.873,00	27.141,00	10.701.381,00	22.672,00
1.1	Република Северна Македонија	13.721.138,00	18.873,00	27.069,00	10.701.381,00	22.672,00
1.2	Бугарија	81.303,00	0,00	15,00	0,00	
1.3	Белгија	61.699,00	0,00	46,00	0,00	
1.4	Италија	4.956,00	0,00	0,00	0,00	
1.5	Германија	1.489,00	0,00	1,00	0,00	
	...					
	Останати земји ()	49,00	0,00	10,00	0,00	
2	Вонбилансни побарувања	456.857,00	0,00	849,00	158.943,00	0,00
2.1	Република Северна Македонија	456.857,00	0,00	849,00	158.943,00	
2.2	Земја 1	0,00	0,00	0,00	0,00	
	...					
	Останати земји ()					
3	Вкупно (1+2)	14.327.491,00	18.873,00	27.990,00	10.860.324,00	22.672,00
Дел 2. Структура на изложеноста според дејноста на клиентот нефинансиско правно лице						
1	Земјоделство, шумарство, рибарство	22.527,00	0,00	107,00	40.652,69	0,00
2	Рударство и вадење камен	8,00	0,00	5,00		1,00
3	Преработувачка индустрија	124.892,00	0,00	1.235,00	180.268,97	8.391,00
4	Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	3.121,00	0,00	63,00		1,00
5	Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	1.846,00	0,00	10,00	19.697,43	1,00
6	Градежништво	262.191,00	0,00	688,00	344.349,85	19,00
7	Трговија на големо и на мало	246.847,00	0,00	1.532,00	273.807,04	1.045,00
8	Транспорт и складирање	97.071,00	1.865,00	1.651,00	186.664,24	22,00
9	Сместување и послужување храна	69.620,00	1.350,00	2.000,00	126.065,41	25,00
10	Издаваштво, радиодифузија и дејности за производство и дистрибуција на содржини	453,00	0,00	2,00		1,00
11	Телекомуникации, компјутерско програмирање, консултантски дејности, компјутерска инфраструктура и други информатички дејности	35.902,00	0,00	340,00	49.649,39	3,00
12	Финансиски и осигурителни дејности	1.720.726,00	0,00	281,00	4.006,37	2,00
13	Дејности поврзани со недвижен имот	9.166,00	0,00	28,00	9.420,27	4,00
14	Стручни, научни и технички дејности	29.977,00	0,00	111,00	49.312,51	15,00
15	Административни и помошни услужни дејности	12.887,00	0,00	1.944,00	18.893,97	6,00
16	Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	4.090.677,00	0,00	2,00		0,00
17	Образование	5.243,00	0,00	10,00	2.331,19	1,00
18	Дејности на здравствена и социјална заштита	22.250,00	184,00	240,00	26.123,61	5,00
19	Уметност, спорт и рекреација	5.392,00	0,00	53,00	12.982,45	2,00
20	Други услужни дејности	10.760,00	0,00	201,00	11.567,21	22,00
21	Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата што произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	0,00	0,00	0,00		0,00
22	Дејности на екстратериторијални организации и тела	0,00	0,00	0,00		0,00
23	Вкупно	6.771.556,00	3.399,00	10.503,00	1.355.792,62	9.566,00

Извештај за промените во износот на нефункционалните кредитни изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност	Нето-наплати
		1	2
1	Почетна состојба на нефункционалните кредитни изложености	34832	
2	Зголемување на нефункционалните кредитни изложености	16305	
3	Намалување на нефункционалните кредитни изложености	31281	
3.1	Исклучување од нефункционалните изложености	1784	
3.2	Делумна или целосна наплата	6359	
3.3	Намалување поради обезбедувањето	707	566
3.4	Продажба		
3.5	Отпис	22431	
3.6	Останати причини		
4	Крајна состојба на нефункционалните кредитни изложености	0	

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Извештај за преостанатата рочност на кредитните изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ					Вкупно
		Достасани	До 1 година	Над 1 година до 5 години	Над 5 години	Нема наведено рок	
		1	2	3	4	5	
1	Кредити и побарувања	17.151,00	2.610.221,00	4.229.113,00	1.128.016,00	0,00	6=1+2+3+4+5 7.984.501,00
2	Должнички хартии од вредност	0,00	3.922.697,00	485.000,00	0,00	0,00	4.407.697,00
3	Вкупно	17.151,00	6.532.918,00	4.714.113,00	1.128.016,00	0,00	12.392.198,00

Извештај за преземените средства

во 000 денари

Реден број	Опис	Преземени средства							
		Преземени средства до 2 години		Преземени средства над 2 години до 5 години		Преземени средства над 5 години		Вкупно	
		Почетна вредност	Вкупно оштетување	Почетна вредност	Вкупно оштетување	Почетна вредност	Вкупно оштетување	Почетна вредност	Вкупно оштетување
		1	2	3	4	5	6	7=1+3+5	8=2+4+6
1	Земјиште	707	141			166	166	873	307
2	Градежни објекти					1000	1000	1000	1000
3	Опрема							0	0
4	Станбени објекти					3691	3691	3691	3691
5	Друго обезбедување							0	0
6	Вкупно	707	141	0	0	4857	4857	5564	4998

Извештај за категориите кредитни изложености според применетиот пондер на ризичност

Табела бр. 1 - Категории изложеност вклучени во активата пондерирана според кредитниот ризик

во 000 денари

Реден број	Категорија на изложеност	Активна пондерирана според кредитниот ризик										Вкупно		
		0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	Побарувања од централните влади и централните банки		0	0										0
2	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт		0	0										
3	Побарувања од јавните институции		0	0					548					548
4	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации		0	0										0
5	Побарувања од банките		0	39.757		40.639								80.396
6	Побарувања од други трговски друштва		0	0		25.527			83.789					109.316
7	Портфолио на мали кредити		0	0				1.921.147	306.663	2.654.191				4.882.001
8	Побарувања покриени со станбени објекти		0	0	886.561			0	364.076					1.250.637
9	Побарувања покриени со деловни објекти		0	0				5.268	535.747					541.015
10	Удели во инвестициски фондови		0	0					0					0
11	Останати позиции		0	25.504					812.594					838.098
12	Вкупно		0	0	65.261	886.561	66.166	0	1.926.415	2.103.417	2.654.191	0	7.702.011	

Табела бр. 2 - Распоредување на кредитните рејтинзи / кредитните оценки на избраните ИКР / АКИ

Реден број	Степен на кредитен квалитет	Назив на избраната ИКР / АКИ	
		Кредитен рејтинг / кредитна оценка	Опис
		1	2
1	1		
2	2		
3	3		
4	4		
5	5		
6	6		

Извештај за квалитативните информации поврзани со инструментите за кредитна заштита

Реден број	Квалитативни информации за инструментите за кредитна заштита	Опис
1	2	3
1	Политики за билансно нетирање	
2	Политики за прифатливо обезбедување	Банката применува политики и процедури за прифаќање обезбедување со цел намалување на кредитниот ризик. Како прифатливо обезбедување се прифаќаат инструменти кои имаат соодветна правна валидност, пазарна вредност, ликвидност и можност за навремена наплата. При оценката на обезбедувањето се земаат предвид видот и квалитетот на обезбедувањето, стабилноста на неговата вредност, можноста за реализација, како и концентрацијата по видови на обезбедување. Вредноста на обезбедувањето се следи и ревидира согласно интерните политики и законската регулатива.
3	Видови обезбедување	Како инструменти за обезбедување, Банката прифаќа хипотеки врз недвижен имот, залог на подвижен имот, парични депозити, гаранции, меници, административни забрани и останати инструменти на обезбедување согласно интерните политики и важечката регулатива.
4	Даватели на гаранции	Банката прифаќа гаранции издадени од банки, правни лица и физички лица – гаранتي/жиранти, согласно интерните политики за управување со кредитен ризик и утврдените критериуми за кредитна способност и можноста за наплата.
5	Ниво на концентрацијата на ризикот поврзан со обезбедувањето	Банката врши редовно следење на концентрацијата на ризикот поврзан со обезбедувањето по видови на обезбедување со цел ограничување на потенцијалните загуби од прекумерна концентрација.

Извештај за вкупниот износ на изложеноста којашто е покриена со инструменти за кредитна заштита и којашто не е покриена со инструменти за кредитна заштита

во 000 денари

Реден број	Опис	Непокриена кредитна изложеност	Покриена кредитна изложеност		
			Финансирани инструменти за кредитна заштита	Нефинансирани инструменти за кредитна заштита	Вкупно
		1	2	3	4=2+3
1	Кредити и побарувања	7.982.147,42	82.125,84		82.125,84
2	Должнички хартии од вредност	4.419.180,67			0
3	Вкупно	12.401.328,08	82.125,84	0	82.125,84
4	Нефункционални кредитни изложености	18.873.378,55	0,00	0,00	

Извештај со квалитативните информации за ризикот од другата договорна страна

Реден број	Елементи од системот за управување со ризикот од другата договорна страна	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со ризикот од другата договорна страна	Ризикот од друга договорна страна е опфатен во Политиката за кредитен ризик. Под „ризик од другата договорна страна“ се подразбира ризик дека другата договорна страна нема да ги намира своите парични обврски кон банката врз основа на финансиски инструменти, пред или на датумот на порамнување. Финансиски инструмент се смета секој договор, хартија од вредност или друг инструмент што создава финансиска изложеност, односно истите претставуваат средства за инвестирање или тргување на финансиски пазари, вклучително: акции, обврзници, деривативни финансиски инструменти (опции, фјучерси, свопови, форвард каматни договори...) и други преносливи инструменти, согласно дефиницијата од Законот за финансиски инструменти (Службен весник на РСМ бр.66/2024). Ризикот од друга договорна страна се утврдува како можност контрагентот да не ги исполни своите договорни обврски пред конечното порамнување на паричните текови од трансакцијата.
2	Систем на известување	Одборот за управување со ризици, како и Управниот и Надзорниот одбор редовно се известуваат за прекршувања или концентрации на изложеност, преку веќе воспоставените извештаи на месечна и тримесечна основа.
3	Методологија за утврдување на капиталот	Стратегијата на Банката во моментот е тргување со безризични хартии од вредност кои ги издава Народната банка или Министерството за финансии. Кога ќе дојде до промена на стратемиските цели, ќе биде изготвена методологија и други потребни интерни акти за поблиско дефинирање на ризикот од друга договорна страна.
4	Интерни лимити за ограничување на изложеноста	Ќе се дефинираат интерни лимити, евентуални исклучоци во однос на дефинираните интерни лимити и одговорност за одлучување за примена на тие исклучоци.
5	Останати податоци	Ризикот од друга договорна страна е материјално незначаен за банката и не се пресметува капитал за покривање на истиот.

Извештај за капиталот потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ
1	2	3
1	Вкупен износ на капиталот потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	0
2	Вкупен износ на изложеноста на ризикот од другата договорна страна со примена на методот на оригинална изложеност	0
3	Вкупен износ на изложеноста на ризикот од другата договорна страна со примена на методот на пазарна вредност	0

Извештај со квалитативните информации за пазарните ризици

Реден број	Елементи од системот за управување со пазарните ризици	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со пазарните ризици	Политиката за управување со пазарен ризик на ЦКБ АД Скопје) е изработена во согласност со законските и подзаконските акти кои ја регулираат оваа област и со истата се уредува управувањето со пазарниот ризик. Целта е воспоставување на ефикасен систем за следење на пазарниот ризик на Банката, кој ги вклучува процесите на неговото идентификување, мерење или оценка, следење и контрола за намалување на истиот. Согласно стратегијата за инвестирање, Банката расположливите средства ги инвестира во претходно одобрени безризични финансиски инструменти (благајнички и државни записи, државни обрвзници итн.)
2	Систем на известување	Системот на известување за пазарниот ризик, со оглед дека банката вложува во безризични хартии од вредност, се состои од секојдневни комуникации на ДППЛ и Управниот одбор за пласирање на вишокот парични средства, преку Одборот за ризици кој еднаш неделно на седница е известен за пазарниот ризик. ДАУР на квартално ниво го мери пазарниот ризик и за тоа ги известува УО, НО и Одборот за ревизија.
3	Методологија за утврдување на капиталот	Методологијата е регулаторно дефинирана
4	Останати податоци	Стратегија на Банката е да вложува исклучиво во неризични хартии од вредност кои се чуваат до доспевање. Банката нема портфолио на тргување, додека извршените трансакции со хартии од вредност се издадени од државата или од НБРСМ.

Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (1.1+1.2+1.3+1.4)	0
1,1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	
1,2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	
1,3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	
1,4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	
2	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	
3	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	
4	Вкупен износ на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици (1+2+3)	0

Извештај со квалитативните информации за оперативниот ризик

Реден број	Елементи од системот за управување со оперативниот ризик	Опис+C4:C7C4:C6
1	2	3
1	Политика за управување со оперативниот ризик	<p>Политиката за управување со оперативен ризик ги објаснува системите преку кои се идентификуваат, контролираат, управуваат и ублажуваат материјалните и нематеријални ризици предизвикувачи на оперативните ризици во рамките на Банката. Политиката исто така го содржи системот на известување и управување со оперативниот ризик. Банката не може да ги елиминира сите оперативни ризици но мора да се стреми да ги минимизира ризиците со користење на најдобрите средства што и стојат на располагање. Кај загубата од оперативен ризик се идентификувани седум типа на настани - извори кои предизвикуваат оперативни загуби и тоа:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Внатрешна измама 2. Надворешна измама 3. Трудова пракса и безбедност при работа 4. Клиенти, продукти и бизнис практики 5. Штети на средствата за работа 6. Бизнис упади и системски грешки 7. Исполнување, соработка и управување
2	Систем на известување	<p>Банката има воспоставено систем за управување со оперативен ризик кој соодветствува на природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои ги врши. Управувањето со оперативниот ризик е дел од целокупниот систем на Банката за управување со ризиците и истиот ги исполнува барањата за управување согласно со Законот за банките, Одлуката за управување со ризиците, како и останатите прописи донесени врз основа на овој закон.</p>
3	Методологија за утврдување на капиталот	<p>Со оглед на големината и обемот на работење, како и активностите кои ги врши Банката, при мерење на изложеноста на оперативен ризик Банката го применува пристапот на базичен индикатор - "The Basic Indicator Approach".</p>
4	Останати податоци	<p>Прифатливо ниво на изложеност на оперативен ризик за Банката се смета нивото на загуба пониско или еднакво на 10% од пресметаниот капитал за покривање на оперативен ризик, пресметан согласно пристапот на базичен индикатор ("The Basic Indicator Approach"). Прифатливото ниво на изложеност на оперативен ризик ги опфаќа ниското и умереното ниво на оперативен ризик.</p>

Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик

во 000 денари

1	ОПИС	Износ на базичен индикатор			Аритметичка средина на тригодишните износи на базичниот индикатор	Износ на базичен индикатор пондериран според ризикот за секоја деловна линија			Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик
		T ₁ (тековна година)	T ₂ (T ₁ -1)	T ₃ (T ₁ -2)		T ₁ (тековна година)	T ₂ (T ₁ -1)	T ₃ (T ₁ -2)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Дел 1. Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор									
I	Вкупен износ на базичниот индикатор за секоја од последните три години	477.427	444.356	404.043	441.942				
II	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор								66.291
Дел 2. Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап									
III	Вкупен износ на базичниот индикатор пондериран според ризикот за секоја од последните три години								
IV	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап								0

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Извештај со квалитативните информации за ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности

Реден број	Елементи од системот за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности	<p>Политиката за управување со ризик од промена на каматни стапки е изработена во согласност со законските и подзаконските акти кои ја регулираат оваа област. Банката воспоставува систем на управување со ризикот од промена на каматни стапки кој одговара на природата, обемот и сложеноста на финансиските активности кои таа ги врши. Системот ги опфаќа следниве компоненти:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организациска структура за управување со ризикот од промена на каматни стапки во портфолиото на банкарски активности; - политика, процедури и други интерни акти за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности; - дефинирање на лимитите на изложеноста на ризик од промена на каматни стапки и дозволени исклучоци, - идентификување, мерење, оценка, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки и воспоставување соодветен информативен систем , - постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија.
2	Систем на известување	<p>Банката има воспоставено организациска структура, со јасно дефинирани надлежности и одговорности при преземањето и управувањето со ризиците, која одговара на големината, видот и сложеноста на Банката и на финансиските активности кои истата ги врши. Организацијата на системот за управување со ризиците е воспоставен на следните хиерархиски нивоа:</p> <ul style="list-style-type: none"> -стратешко ниво - функцијата на управување со ризикот од промена на каматните стапки се остварува од страна на членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор и Одбор за управување со ризици; -макрониво - функцијата на управување со ризикот од промена на каматните стапки на ниво на деловен процес се остварува во Дирекцијата за анализа и управување со ризици како посебен организациски дел надлежен за следење на управувањето со сите ризици; -микрониво - активностите поврзани со управувањето со ризикот од промена на каматните стапки се извршува од страна на лицата кои во секојдневното работење преземаат ризици, согласно со процедурите за работа и системите за внатрешна контрола.

3	Пристап којшто се користи за утврдување на промената на економската вредност	<p>(1) Банката секој месец ја утврдува промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности како резултат на изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки, со примена на стандарден каматен шок, при што се распоредуваат каматочувствителните активни и пасивни позиции како дел од банкарското портфолио, во тринаесет временски периоди.</p> <p>(2) Разликата меѓу активните и пасивните позиции во секој одделен временски период, се множи со соодветен пондер, дефиниран согласно одлуката од НБРМ. Позициите со фиксна и променлива (варијабилна и прилагодлива) каматна стапка се распоредуваат согласно резидуалниот рок на достасување, се утврдува промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности по одделни валути и вкупно.</p> <p>(3) Кај позициите со прилагодлива каматна стапка се врши поместување во рочни блокови во зависност од историски утврдената динамика на промена на каматни стапки од страна на менаџментот на Банката.</p> <p>(4) Кај позициите со променлива (варијабилна) каматна стапка се врши поместување во рочни блокови согласно со времето до следната промена на избраната референтна каматната стапка,</p> <p>(5) На крај се утврдува односот на вкупната пондерирана вредност и сопствените средства на Банката, кој не смее да биде повисок од 20%. Извештајот се доставува до НБРМ во дефинираниот рок.</p>
4	Останати податоци	<p>Банката воспоставува интерни лимити на изложеноста на ризикот од промена на каматни стапки во портфолиото на банкарски активности и истите се составен дел на Документот за прифатливо ниво на ризик, кој пак, е составен дел на Стратегијата за преземање и управување со ризици.</p> <p>Интерните лимити на изложеност се однесуваат на дефинирање на учеството на видовите каматни стапки во активата и пасивата на банката, како и за следење на профитабилноста во портфолиото на банката.</p> <p>Одборот за управување со ризици е орган кој ги предлага и ревидира лимитите на изложеност на ризикот од промена на каматните стапки во портфолио на банкарски активности.</p> <p>При дефинирање и ревидирање на лимитите, Одборот за управување со ризици поаѓа од резултатите добиени од стрес тестот, стратегијата на Банката, како и од извештаите за следење и почитување на интерните лимити.</p>

**Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности
на 31.12.2025 година**

во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	-99.400
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	46.460
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDkEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDkEUR	138.463
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-35
	...		
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1+1.2+...)		85.488
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1.762.304
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		4,85%

ќе се пополнува со податоци за 2026г

Извештај со квалитативните информации за ризиците поврзани со климатските промени, за ризиците од ЕСГ и за зелените кредити

Табела 1 - Информации поврзани со ризиците од ЕСГ

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците од ЕСГ	Опис
1	2	3
1	Деловна стратегија и процеси	
2	Организациска поставеност	
3	Систем на известување	
4	Поврзаност со останатите ризици	
5	Останати податоци	

Табела 2 - Информации за ризиците поврзани со климатските промени

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците поврзани со климатските промени	Опис
1	2	3
1	Климатски стратегиски цели	
2	Долгорочни клучни показатели	
3	Пристап за класификација на средствата / изложеностите	
4	Систем на известување	
5	Канали на пренос	
6	Показатели за оцена на изложеноста на клиентот / проектот на ризиците поврзани со	
7	Останати податоци	

Табела 3 - Информации за зелените кредити

Реден број	Зелени кредити	Опис
1	2	3
1	Дефинирање на зелените кредити	
2	Зелени обврзници и еколошки одржливи проекти	
3	Учество на зелените кредити	
4	Останати податоци	

Извештај со квалитативните информации за ликвидносниот ризик

Реден број	Елементи на управувањето со ликвидносниот ризик	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со ликвидносниот ризик	Во Политиката за управувањето со ликвидносниот ризик на Банката опфатени се следните компоненти: - Организациона поставеност на управувањето со ликвидносниот ризик; Ефикасен процес на управување со ликвидносниот ризик; Процес на утврдување на интерната ликвидност (ПИЛ). Ефикасниот процес на управување со ликвидносниот ризик подразбира донесување, воспоставување и примена најмалку на: Политики и други интерни акти за идентификување, мерење или оценка, контрола или намалување и следење на ликвидносниот ризик и Планот за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови во ЦКБ АД Скопје; правила за стрес-тестирање; информативен систем. Банката воспоставува ПИЛ кој треба да го опфати влијанието на деловниот циклус, факторите од окружувањето коишто можат негативно да влијаат врз ликвидноста, развојниот план и деловната политика на Банката и нивната зависност од макроекономските фактори, како и резултатите од спроведените стрес-тестирања. Процесот на утврдување на интерната ликвидност (ПИЛ) подетално е дефиниран во соодветни интерни акти на Банката. Процесот на одржување соодветно ниво на ликвидност ги опфаќа следните компоненти: планирање и следење на приливите и одливите на паричните средства; воспоставување и одржување соодветна рочна структура; следење на изворите на средствата и нивната концентрација; стапка на покриеност со ликвидност; утврдување и следење на интерни ликвидносни и вонредни показатели
2	Стратегија и процеси	Во Стратегијата за управување со ризиците дефинирани се прифатливо нивоа на ликвидносниите индикатори пресметани согласно профилот односно билансните позиции на Банката. Истите се следат на дневно, неделно месечно и квартално ниво. Утврдени вложувања на Банката согласно деловниот план на Банката за остварување на позициите на Банката во годишниот буџет.
3	Структура и организација	Банката има воспоставено соодветна организациона поставеност за ефикасно управување со ликвидносниот ризик, со јасно распределени надлежности, одговорности и линии на известување. Надзорен одбор врши надзор над целокупната рамка за управување со ликвидносниот ризик, ги разгледува и одобрува стратегијата, политиките и клучните принципи за управување со ликвидноста, како и извештаите за состојбата и профилот на ликвидносниот ризик, вклучително и усогласеноста со регулаторните барања. Одборот за управување со ризици ја следи и оценува адекватноста на рамката за управување со ликвидносниот ризик. Ги разгледува лимитите на изложеност, резултатите од стрес-тестирањата, индикаторите за рано предупредување и трендовите на ликвидноста, и дава препораки до Управниот одбор за унапредување на практиките за управување со ризикот. Управен одбор е одговорен за имплементација на одобрените стратегии и политики за управување со ликвидносниот ризик. Обезбедува оперативна примена на регулаторните и интерните барања, донесува одлуки поврзани со управување со ликвидноста и обезбедува навремено реагирање во услови на зголемена ликвидносна изложеност. Дирекцијата за анализа и управување со ризици е надлежна за идентификација, мерење, следење и известување за ликвидносниот ризик, вклучувајќи и следење на регулаторните и интерните ликвидносни показатели, спроведува стрес-тестирања и ја оценува адекватноста на ликвидносниот статус на Банката. Службата за внатрешна ревизија врши независна и објективна оценка на ефективност на управувањето со ликвидносниот ризик.
4	Систем на известување	Банката има дефиниран систем на донесување на одлуки со дефинирани надлежности кои се во согласност со законската регулатива и интерните акти на Банката. Насоките на известување почнуваат од долу нагоре, односно од најмалиот организационен дел на Банката (Дирекција) до Надзорниот одбор на Банката. Одлучувањата односно Одлуките се донесуваат од Надзорниот одбор и од Собранието на акционери на Банката, за кои што претходно се донесуваат Предлог-Одлуки од страна на Управниот одбор или Одборот за управување со ризиците по доставени анализи од организационите делови на Банката кои што следат и анализираат одредени активности на Банката, од кои произлегува изложеноста на Банката на ризиците од работењето и опкружувањето. Банката има воспоставено ефикасен менаџмент информативен систем, односно формата, видот и содржината на извештаите, како и роковите за нивно доставување до соодветните органи е пропишано со Каталогот на извештаи на ЦКБ АД Скопје.
5	План за управување во вонредни услови	Банката во рамките на Политиката за управување со ликвидносниот ризик има дефинирано План за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови.Целта на Планот за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови е дефинирање на вонредните услови кои што треба да значат активирање истиот. Тоа значи дека истиот се активира при надминување на критичните вредности, или во услови кои Банката не ги предвидела со Планот, а сепак се услови во кои има отежнато управување со ликвидноста со подолготрајни последици од аспект
6	Останати податоци	Банката ја следи оперативна рамка за монетарната политика која НБРСМ ја применува која дава насоки за висината на каматните стапки и за управување со ликвидносниот ризик. Понатаму се следат извештаите за стапка на инфлација, остварениот економски раст и нивото на БДП во РСМ, насоките за висината на каматни стапки на ФЕД и Европската централна банка геополитичката состојба од економски и политички аспект и друго.

Извештај со квалитативните информации за стапката на покриеност со ликвидност

Реден број	Елементи вклучени во пресметката на стапката на покриеност со ликвидност	Опис
1	2	3
1	Главни позиции на СПЛ	<p>1. Висококвалитетна ликвидна актива (вклучувајќи ВКЛА е главниот двигател на СПЛ во текот на целиот период. Доминантно учество има Ниво 1 ликвидната актива, односно паричните средства и средствата кај НБРСМ, како и државните хартии од вредност. Структурата и нивото на ВКЛА обезбедуваат солиден ликвидносен бафер во услови на пазарна неизвесност. Во текот на изминатите 12 месеци, ВКЛА се движиле стабилно, со континуиран раст и зголемување во последниот месец, главно како резултат на повисоки краткорочни пласмани кај НБРСМ поврзани со регулаторни измени.</p> <p>2. Парични одливи</p> <p>Паричните одливи се доминантно поврзани со депозитни обврски кон клиенти. Во текот на изминатите 12 месеци паричните одливи покажуваат умерено зголемување, при што не се евидентират нагли скокови, што укажува на стабилна депозитна база и ограничен ризик од краткорочен ликвидносен притисок. Одливите од пазарно финансирање и други краткорочни обврски имаат маргинално учество.</p> <p>3. Парични приливи</p> <p>Паричните приливи се главно генерирани од доспевања на кредити и краткорочни пласмани, со рамномерна распределба во текот на периодот и без значајни осцилации по месеци.</p> <p>4. Нето парични одливи</p> <p>Нето-одливите се резултат на стабилна структура на бруто-одливи и</p>
2	Промени на СПЛ	<p>Стапката на покриеност со ликвидност е значително над регулаторниот минимум од 100% пропишан од НБРСМ во текот на целиот период. Месечните варијации се должи првенствено на промени кај ВКЛА, а не на зголемен притисок од страна на одливите. Во текот на изминатите 12 месеци, стапката се движиле во опсег ~200% што укажува на висока отпорност на краткорочни ликвидносни шокови и стабилно управување со ликвидноста.</p> <p>Банката одржува стабилна и силна ликвидносна позиција, целосно усогласена со регулаторните барања на НБРСМ, со силна покриеност на нето одливите и без индикации за зголемен ликвидносен ризик.</p>
3	Концентрација на изворите на финансирање	<p>Малите депозити се доминантен извор на финансирање, со учество од убедливо најголем дел од вкупните парични одливи. Неоперативни депозити имаат значајно, но сепак секундарно учество во однос на малите депозити. Вонбилансни обврски и останати одливи се релативно мали и не го менуваат профилот на Банката.</p> <p>Банката покажува висока концентрација на финансирање преку мали депозити (retail), што бара континуирано следење и одржување засилен ликвидносен бафер.</p>
4	Висококвалитетна ликвидна актива	<p>Висококвалитетна ликвидна актива е составена од средства од Ниво 1 ликвидна актива, и тоа: Парични средства, салда и пласмани кај Народната банка и државни хартии од вредност издадени и гарантирани од централната влада на РСМ, без учество на помалку ликвидни средства од Ниво 2 ликвидна актива и вложувањата во уделите на отворени инвестициски фондови. Вакава структура на ВКЛА овозможува брзо и ефикасно покривање на нето-одливите, без потреба од дополнително финансирање.</p> <p>1. Паричните средства покажуваат изразена променливост од месец во месец, што е очекувано и е поврзано со: тековните приливи и одливи од редовното работење на Банката, сервисирање на обврски и краткорочно управување со ликвидноста.</p> <p>2. Средства кај и изложеност кон Народната банка</p> <p>Оваа позиција е релативно стабилна, со помали осцилации, и ги одразува краткорочни пласмани кај Народната банка. Промениите по оваа позиција се во согласност со политиките за управување со ликвидност и со регулаторните барања.</p> <p>3. Изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада на РСМ</p> <p>Оваа позиција има континуиран раст во текот на годината и претставува најголем дел од Ниво 1 ликвидна актива. Зголемувањето е резултат на континуирано инвестирање во државни хартии од вредност, реинвестирање на доспеани инструменти и стратегија за одржување стабилна и висококвалитетна ликвидна резерва. Овие средства обезбедуваат комбинација од висока ликвидност, ниско кредитно ризично ниво и стабилен принос.</p> <p>Движењата во ВКЛА се резултат на активно управување со ликвидноста</p>
5	Валутна структура	<p>Валутната структура на ВКЛА е претежно во МКД и во најголем дел ја одразува доминантната структура на изворите на ликвидност. Иако кај нето паричните одливи е присутна и ЕУР компонентата, Банката располага со доволна вкупна ликвидност, а потенцијалната валутна неусогласеност се управува преку редовни конверзии и расположливи пазарни и меѓубанкарски механизми. Валутната позиција и ликвидноста по валута се предмет на континуирано следење, што овозможува навремено и ефикасно управување со потенцијалните ризици.</p>
6	Останати позиции	

Извештај за висината на стапката на покриеност со ликвидност

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ				Просечна вредност 7=(3+4+5+6)/4
		T	T-1	T-2	T-3	
1	2	3	4	5	6	
ДЕЛ 1. ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА (ВКЛА)						
1	Ниво 1 ликвидна актива	4.369.272,22	3.986.758,07	3.677.436,93	3.460.040,67	3.873.376,97
1,1	Парични средства	688.234,29	649.152,08	609.847,38	596.563,64	635.949,35
1,2	Средства на банката кај и изложеноост кон Народната банка	351.291,04	313.821,93	304.979,86	283.627,30	313.430,03
1,3	Изложеноост кон или изложеноост гарантирана од централната влада на РСМ	3.329.746,88	3.023.784,07	2.762.609,69	2.579.849,74	2.923.997,60
1,4	Останати позиции од ниво 1 ликвидна актива	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Ниво 2 ликвидна актива	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2,1	Ниво 2А	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2,2	Ниво 2Б	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Висококвалитетна ликвидна актива (ВКЛА)	4.369.272,22	3.986.758,07	3.677.436,93	3.460.040,67	3.873.376,97
ДЕЛ 2. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ						
4	Мали депозити	2.044.558,85	1.988.837,66	1.932.859,36	1.887.832,23	1.963.522,02
4,1	Стабилни депозити	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4,2	Останати мали депозити	2.044.558,85	1.988.837,66	1.932.859,36	1.887.832,23	1.963.522,02
5	Оперативни депозити	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Вишок на оперативни депозити	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Неоперативни депозити	575.596,69	435.279,76	325.159,64	258.221,77	398.564,47
8	Преземени вонбилансни обврски	63.360,20	63.572,40	63.654,71	63.520,35	63.526,92
9	Останати одливи	761,50	795,50	868,50	795,75	805,31
10	Вкупни парични одливи (ВПО)	2.747.637,45	2.552.057,71	2.386.196,93	2.273.890,46	2.489.945,64
ДЕЛ 3. ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ						
11	Приливи од необезбедени трансакции	613.672,99	590.673,19	509.630,95	453.443,32	541.855,11
12	Приливи од обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Вкупен прилив од своп-договор на обезбедување	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Намалувања на приливите	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Вкупни парични приливи (ВПП)	613.672,99	590.673,19	509.630,95	453.443,32	541.855,11
ДЕЛ 4. ВКУПНА ПРИСПОСОБЕНА ВРЕДНОСТ						
16	ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА	4.369.272,22	3.986.758,07	3.677.436,93	3.460.040,67	3.873.376,97
17	НЕТО ПАРИЧЕН ОДЛИВ	2.070.604,26	1.897.812,12	1.812.911,27	1.756.926,79	1.884.563,61
18	СТАПКА НА ПОКРИЕНОСТ СО ЛИКВИДНОСТ (%)	211,66%	210,71%	203,39%	197,66%	205,86%

Извештај за вкупниот износ на расположливите неоптоварени и оптоварени средства

Табела бр. 1 - Неоптоварени средства

во 000 денари

Ред	Сектор	Тип на производот	Пазарна / номинална вредност	Вредност на обезбедувањето прифатливо за ЦБ
	1	2	3	4
1	Централни банки	П	880.372.904,32	587.712.882,67
2	Централни влади	ДХВ	3.554.576.214,06	3.472.502.731,14
3	Банки	П	100.138.380,60	0,00
4	Останати финансиски институции		0,00	0,00
5	Нефинансиски институции		0,00	0,00
6	Физички лица и мали друштва		0,00	0,00
7	Останати позиции		344.938.628,02	

Табела бр. 2 - Оптоварени средства

во 000 денари

Ред	Сектор	Тип на производот	Пазарна / номинална вредност
	1	2	3
1	Централни банки		
2	Централни влади		
3	Банки		
4	Останати финансиски институции		
5	Нефинансиски институции		
6	Физички лица и мали друштва		
7	Останати позиции		

Напомена: за пополнување на колоната бр. 2 од табелите бр. 1 и 2 се користат следниве ознаки:

П – парични средства;

БЗ – благајнички записи;

ДХВ – државни хартии од вредност;

ПО – покриени обврзници;

КДХВ – корпоративни должнички хартии од вредност;

ХВПА – хартии од вредност покриени со одредена актива;

А – акции;

УИФ – удели во инвестициски фондови;

ЛП – неискористени вонбилансни побарувања за ликвидносна поддршка и за кредитирање одобрени на банката;

О – останато.

* Потемнетите полиња од табелите бр. 1 и 2 не се пополнуваат.

Извештај со квалитативните информации за стапката на задолженост

Реден број	Елементи од системот за управување со стапката на задолженост	Опис
1	2	3
1	Процес на управување со ризикот од задолженост	Банката е должна да ја пресметува стапката на задолженост на полугодишна основа ,како просек на стапките на задолженост утврдени на крајот од секој месец од полугодието.
2	Систем на известување	За висината на стапката на задолженост се известува НБРМ за првото полугодие на 30 јуни и за второто полугодие на 31 декември. Рокот за доставување на извештајот за стапката на задолженост на 30 јуни е петнаесет работни дена по истекот на периодот за кој се доставува извештајот ,а рокот за стапката на задолженот на 31 декември е пет работни дена по истекот на рокот за доставување на неревидираниот годишен финансиски извештај.
3	Фактори коишто влијаат врз пресметката на стапката на задолженост	1) Вредноста на билансните позиции коишто се вклучуваат во утврдувањето на активата пондерирана според кредитниот ризик, согласно со методологијата за адекватност на капиталот, без да се пондерираат со соодветните пондери на ризичност 2) Изложеноста врз основа на финансиските деривати 3) Изложеноста врз основа на генерален договор склучен со друга договорна страна со кој се опфатени репо-трансакциите за продажба/купување хартии од вредност, трансакции за давање хартии од вредност на заем , трансакции за зајмување хартии од вредност, трансакции за кредитирање на купувањето хартии од вредност со плаќање одреден износ или трансакции со долг рок на порамнување 4) Вредноста на останатите вонбилансни позиции
4	Останати податоци	

Извештај за стапката на задолженост
за 2 полугодие од 2025 година

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Месец 1	Месец 2	Месец 3	Месец 4	Месец 5	Месец 6
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Билансни позиции	14.376.890,00	14.624.161,00	14.871.725,00	15.088.929,00	14.923.703,00	15.294.228,00
1.1.	Побарувања од централните влади и централните банки	4.298.671,00	4.903.017,00	4.962.121,00	4.464.727,00	4.899.563,00	5.178.637,00
1.2.	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	58,00	58,00	58,00	58,00	58,00	0,00
1.3.	Побарувања од јавните институции	2.864,00	2.402,00	1.926,00	272.321,00	1.007,00	271.551,00
1.4.	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	Побарувања од банките	239.468,00	337.198,00	313.816,00	412.303,00	239.303,00	280.063,00
1.6.	Побарувања од други трговски друштва	77.950,00	95.665,00	117.175,00	121.837,00	147.183,00	115.409,00
1.7.	Портфолио на мали кредити	4.180.295,00	4.237.192,00	4.268.005,00	4.254.071,00	4.296.288,00	4.601.491,00
1.8.	Побарувања покриени со станбени објекти	3.162.786,00	3.174.542,00	3.202.497,00	3.206.556,00	3.208.798,00	2.875.925,00
1.9.	Побарувања покриени со деловни објекти	538.171,00	523.982,00	556.995,00	534.144,00	524.022,00	514.289,00
1.10.	Удели во инвестициски фондови	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.11.	Останати позиции	1.888.692,00	1.362.026,00	1.460.908,00	1.836.123,00	1.620.535,00	1.469.759,00
1.12.	(-) Одбитни ставки од основниот капитал	-12.065,00	-11.921,00	-11.776,00	-13.211,00	-13.054,00	-12.896,00
2.	Финансиски деривати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на пазарна вредност	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на оригинална изложеност	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Трансакции со хартии од вредност	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Вонбилансни позиции	220.067,21	186.962,34	171.616,76	183.046,36	180.477,68	209.740,20
4.1.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 10%	76.835,49	37.217,46	39.113,79	37.431,11	39.646,43	39.249,46
4.2.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 20%	37.923,54	36.410,26	36.131,18	39.678,26	34.903,10	50.827,95
4.3.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 50%	105.308,18	113.334,62	96.371,79	105.936,99	105.928,15	119.662,79
4.4.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 100%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Вредност на изложеноста	14.596.957,21	14.811.123,34	15.043.341,76	15.271.975,36	15.104.180,68	15.503.968,20
6.	Вредност на капиталот	1.394.165,00	1.394.309,00	1.394.454,00	1.393.019,00	1.393.176,00	1.393.334,00
7.	Стапка на задолженоста	9,55%	9,41%	9,27%	9,12%	9,22%	8,99%
8.	Просечна стапка на задолженост						9,26%

Извештај за финансиските иновации

Реден број	Финансиски иновации	Опис
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Опис на финтек-активностите	Банката во текот на 2025 година нема воведено нови иновативни производи и услуги
2	Иновативни производи	
3	Иновативни услуги	
4	Останати податоци	