

Биланс на состојба за ЦРМ

Назив на банката, штедилницата или
Адреса, седиште и телефон
Единствен даночен број

БИЛАНС НА СОСТОЈБАТА

На ден 31.12.2025 год

(во денари)

Ред. бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	ИЗНОС	
			Претходна година	Тековна година
1	2	3	4	5
	АКТИВА			
1.	Парични средства и парични еквиваленти	140	3.450.332.179	2.731.495.268
2	Вложувања во должнички ХВ кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143+144)	141	0	0
2а.	Благајнички записи	142		
2б.	Државни хартии од вредност	143		
2в.	Исправка на вредноста	144		
3	Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)	145	22.211	27.241
3а.	Кредити	146	22.435	27.516
3б.	Депозити	147	0	0
3в.	Останати побарувања	148		
3г.	Исправка на вредноста	149	224	275
4	Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	150	5.143.751.266	5.561.735.965
4а.	Кредити	151	5.279.585.902	5.682.762.748
4б.	Останати побарувања	152		
4в.	Исправка на вредноста	153	135.834.637	121.026.783
5	Должнички хартии од вредност (155+156+157-158)	154	1.698.153.850	3.380.411.814
5а.	Благајнички записи	155	180.029.574	1.398.912.140
5б.	Државни хартии од вредност	156	897.130.726	1.257.313.017
5в.	Останати должнички хартии од вредност	157	620.993.550	724.186.657
5г.	Исправка на вредноста	158	0	0
6.	Вложувања во сопственички инструменти	159	123.564.070	113.191.629
7	Вложувања во придружени друштва (161+162)	160	0	0
7а.	Вложувања во банки	161		
7б.	Останати вложувања во придружени претпријатија	162		
8.	Вложувања во подружници (164+165)	163	0	0
8а.	Вложувања во банки	164		
8б.	Останати вложувања во подружници	165		
9.	Заеднички вложувања (167+168)	166	0	0
9а.	Заеднички вложувања во банки	167		
9б.	Останати заеднички вложувања	168		
10.	Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	169	14.949.532	15.284.458
10а.	Основачки издатоци	170		
10б.	Издатоци за истражување и развој	171		
10в.	Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	172	7.748.043	8.385.982
10г.	Гудвил	173		
10д.	Останати нематеријални средства	174	7.201.489	6.898.476

Биланс на состојба за ЦРМ

11.	Материјални средства (176+177+178)	175	238.788.009	339.175.001
11а.	Земјиште	176		
11б.	Недвижности и опрема	177	232.005.520	330.161.878
11в.	Останати материјални средства	178	6.782.489	9.013.123
12.	Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	179	335.665.623	332.003.232
12а.	Ограничени депозити	180	273.752	280.249
12б.	Дериватни средства чувани за управување со ризик	181		
12в.	Вградени деривати	182		
12г.	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	183		
12д.	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	184	1.817.206	1.453.764
12ф.	Заложени средства	185		
12е.	Аванси за нематеријални средства	186		
12ж.	Аванси за материјални средства	187		
12з.	Побарување за данок од добивка	188	0	0
12с.	Одложени даночни средства	189		
12и.	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	190	0	0
12ј.	Останати побарувања	191	340.003.541	332.813.749
12к.	Исправка на вредноста	192	6.428.876	2.544.530
13.	Одложени приходи и однапред платени трошоци	193	9.962.923	1.178.638
14.	ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193)	194	11.015.189.663	12.474.503.246
	ПАСИВА:			
15.	ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	195	9.726.056.971	11.158.138.162
16.	Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	196	64.312.994	264.336.860
16а.	Трансакциски сметки	197	33.330	2.774.788
16б.	Депозити	198	0	0
16в.	Ограничени депозити	199		
16г.	Обврски по кредити	200	64.279.664	261.562.072
16д.	Останати обврски	201		
17.	Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	202	9.466.089.998	10.541.304.416
17а.	Трансакциски сметки	203	4.951.123.624	5.731.953.299
17б.	Депозити	204	4.444.021.643	4.732.836.738
17в.	Ограничени депозити	205	70.944.731	76.514.379
17г.	Обврски по кредити	206	0	0
17д.	Останати обврски	207		
18.	Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211+212)	208	0	0
18а.	Издадени инструменти на пазарот на пари	209		
18б.	Издадени сертификати за депозит	210		
18в.	Издадени обврзници	211		
18г.	Останати издадени должнички хартии од вредност	212		
19.	Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	213	79.732.041	167.578.555
19а.	Дериватни обврски чувани за управување со ризик	214		

19б.	Вградени Деривати	215		
19в.	Обврски за тргување	216		
19г.	Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	217		
19д.	Обврски за данок на добивка	218	2.490.824	33.397
19ф.	Одложени даночни обврски	219		
19е.	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	220		
19ж.	Останати обврски	221	77.241.217	167.545.158
20	Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	222	6.000.579	12.137.756
21	Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	223	15.487.721	15.833.458
21а.	Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	224	1.919.583	2.154.484
21б.	Резервирања за пензии и за други користи на вработените	225	11.616.361	13.678.974
21в.	Останати резервирања	226	1.951.777	0
22	Субординирани обврски	227	94.433.638	156.947.117
23	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230 -231+232+235+230+236-237+238-239+240)	228	1.289.132.692	1.316.365.084
24	Запишан капитал	229	1.033.173.000	1.033.173.000
25	Премии од акции	230	126.879	126.879
26	Откупени сопствени акции (-)	231		
27	Резерви (233+234)	232	131.387.199	176.621.083
27а.	Законска и статутарна резерва	233	131.387.199	176.621.083
27б.	Останати резерви	234		
28	Ревалоризациски резерви и остнати разлики од вреднувањето	235	310.595	566.263
29	Добивка за финансиската година	236	108.257.437	90.000.277
30	Загуба за финансиската година (-)	237	0	0
31	Задржана добивка	238	15.877.582	15.877.582
32	Пренесена загуба (-)	239	0	0
33	Малцинско учество	240		
34	ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	241	11.015.189.663	12.474.503.246
	ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА			
35	Вонбилансна евиденција -актива	242	4.381.860.406	4.326.750.885
36	Вонбилансна евиденција -пасива	243	4.381.860.406	4.326.750.885

Биланс на успех за ЦРМ

Назив на банката, штедилницата или друга финансиска организација
 Адреса, седиште и телефон
 Единствен даночен број

БИЛАНС НА УСПЕХ
 На ден 31.12.2025 год

(во денари)

Ред. бр. 1	ПОЗИЦИЈА 2	Ознака на АОП 3	ИЗНОС	
			Претходна година 4	Тековна година 5
1.	Приходи од камата	001	444.554.317	483.684.462
2.	Расходи за камата	002	99.621.735	127.014.560
3.	Приходи за провизии и надомести	003	291.387.594	308.050.893
4.	Расходи за провизии и надомести	004	124.423.851	136.894.677
5.	Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички	005	0	0
6.	Нето добивка од трансакции со хартии од вредноста	006	24.181.861	0
7.	Нето загуба од трансакции со хартии од вредност	007	0	1.016.579
8.	Нето добивка од курсни разлики	008	15.715.684	13.413.179
9.	Нето загуба од курсни разлики	009	0	0
10.	Останати приходи од дејноста	010	27.192.829	41.360.381
11.	Трошоци за вработените (012+013+014)	011	243.965.442	276.964.228
11а.	Плати	012	153.815.903	165.392.731
11б.	Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	013	79.079.934	84.942.744
11в.	Останати користи за вработените	014	11.069.605	26.628.753
12.	Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	015	24.107.745	53.318.031
13.	Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	016	1.218.816	363.442
14.	Исправка на вредност посебна резерва и резервирањата(018+019+020)	017	41.254.074	19.552.525
14а.	Исправка на вредноста на активните билансни побарувања	018	38.349.984	10.468.104
14б.	Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	019		261.314
14в.	Останати резервирања	020	2.904.090	8.823.107
15.	Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички	021		
16.	Останати расходи од дејноста	022	146.647.581	128.753.749
17.	Добивка пред оданочување (001+003+005+006+008+010)-	023	121.793.041	102.631.124
18.	Загуба пред оданочување (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)-	024	0	0
19.	Добивка од прекинато работење	025		
20.	Загуба од прекинато работење	026		
21.	Добивка пред оданочување (023+025-026)	027	121.793.041	102.631.124
22.	Загуба пред оданочување (024+026-025)	028	0	0
23.	Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	029	13.535.604	12.630.847
24.	Добивка за финансиската година (027-029)	030	108.257.437	90.000.277
25.	Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029)	031	0	0
26.	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во	032	260	265
27.	Број на месеци на работење	033	12,00	12,00