



**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО  
на СИЛК РОУД БАНКА АД СКОПЈЕ во 2023 година**

## 1. Кратка историја

**Силк Роуд Банка** АД Скопје е основана во 1993 година како една од првите приватни банки во земјата под името Кредитна Банка АД Скопје.

Во 2000 година, Алфа Банка АЕ Атина се здоби со мнозински удел во акциите во Банката и стана главен акционер, додека во 2002 година, ги презема и останатите акции, стана единствен акционер и Банката беше преименувана во Алфа Банка АД Скопје.

Во Мај 2016 година Алфа Банка АЕ Атина го продаде својот акционерски пакет (100%) во Банката, на Silk Road Capital AG од Швајцарија, со што во целост се смени акционерската структура на Банката.

По преземањето Алфа Банка АД Скопје се преименува во Силк Роуд Банка АД Скопје.

Силк Роуд Банка АД Скопје нуди широк опсег на високо квалитетни финансиски производи, вклучувајќи банкарство за население, мали и средни претпријатија и корпоративно банкарство преку брзи услуги и флексибилен пристап кон своите клиенти, следејќи ги современите трендови во банкарскиот бизнис.

Стратешки цели на Силк Роуд Банка АД Скопје за претстојниот период се следниве:

1. Зајакнување на пазарната позиција на Банката и задржување на здрава, солидна и реномирана банкарска институција која внимателно ги поддржува граѓаните, бизнисот и економијата.
2. Понатамошно градење на солиден Биланс на состојба.
3. Квалитетно управување со кредитното портфолио преку континуирано намалување на нефункционалните кредити.
4. Проектирање на политики и процедури во согласност со меѓународните стандарди.
5. Одржување на висока ликвидна позиција и задржување на структурата на капиталот и адекватноста на капиталот над пропишаната стапка која што се бара со регулаторната рамка.
6. Ефикасно управување со човечките ресурси, нивна обука и развој.
7. Дигитализација на внатрешните процеси и документарното работење, како и дигитализација на пристапот до производите и услугите на банката.
8. Активности за динамична корпоративна општествена одговорност.

Активностите на Банката во текот на 2023 година беа насочени кон:

- подобрување на оперативната ефикасност,
- оптимизација на оперативните трошоци
- усогласување со регулаторните барања
- воведување на нови производи и понатамошно подобрување на постоечките со цел зголемување на учеството на Банката на пазарот
- активности за наплата на нефункционални кредити (преку наплата на нефункционалните кредити и преку продажба на дел од нефункционалното кредитното портфолио).
- одржување на стабилно и разумно високо ниво на адекватност на капиталот над лимитот предвиден од Народна Банка
- надградба и унапредување на заштитата од нападите од дигиталниот простор
- унапредување на платформата за соработка со финансиските друштва во насока на овозможување нови функционалности
- имплементација на софтвер за заштита од измами за електронското и мобилното банкарство
- имплементација на функционалност за онлајн Веб аплицирање

## 2. Писмо од Управниот одбор

Годината 2023 беше седма последователна година по преземањето на Банката од новиот акционер Silk Road Capital AG во 2016 година.

По предавањето на Банката на новиот сопственик во 2016 година, Банката успешно имплементираше нов софтвер ВК3000 во првиот квартал од 2017 и со тоа доби целосно независен ИТ систем со значително намалување на трошоците за ИТ. Бенефитите од овој проект (намалени трошоци за ИТ, независен ИТ систем, полесна имплементација на нови производи итн.) беа постигнати во 2018. Во 2021 година, како и во 2019 и 2020 година Банката продолжи со развивање на новиот софтвер преку збогатување со нови модули и понатамошно подобрување на веќе постоечките. Се воведе комплетно ново и напредно решение за електронско банкарство, и мобилно банкарство, во насока на унапредување на дигитализацијата на услугите и процесите како и можност за онлајн Веб аплицирање. Во 2022 целосно се имплементира Visa кредитната картичка, покрај веќе постоечките Visa дебит и Visa припеид картички. Целосно се заменија сите лиценци за десктоп компјутери со нови, со што се заокружи фазата на обновување на софтверот за сите вработени.

Во 2023 во банката продолжи процесот на усогласување на интерните акти и практики со цел развој и полесно функционирање на процесите во банката. Значително внимание се посвети и на усогласувањето со новите барања на Законот за платежни услуги и платни системи. Развојот на банкарскиот софтвер и унапредувањето на модулите продолжи и во 2023 година, со што се олесни користењето на истиот и се овозможија низа нови функционалности, согласно утврдената динамика за нивно имплементирање.

Банката обрати внимание на контрола на административните трошоци и одржување на истите на разумно ниско ниво и покрај општиот пораст на цените на многу производи и услуги на пазарот, односно во 2023 административните трошоци се зголемени за 6% и тоа главно како резултат на зголемените ИТ трошоци за 27%, телекомуникациски трошоци за 25%, трошоци за професионални услуги за 70%, трошоци за процесирање на картички за 6% итн. Од друга страна трошоците за електрична енергија се намалени за 55% поради значителното намалување на берзанската цена на електричната енергија. Намалување се бележи и кај маркетинг трошоците за 8%.

Бројот на вработени во 2023 е 157 (2022: 153). Во идниот период не се очекува значајна промена на бројот на вработени. Банката ќе се фокусира на континуирана обука и професионално усовршување на постоечките вработени и регрутирање на најдобриот расположлив кадар во земјата.

Во 2023 година продолжија активностите за подобрување на квалитетот на кредитното портфолио во два правци: процес на зајакнување на критериумите при одобрување на нови кредити и процес на наплата на постоечкото портфолио.

Во 2023 година дојде до влошување (доцнење) на наплатата на кредити од население поради што банката имаше значителен трошок по основ на импермент (оштетување) на кредити на население на износ од МКД 32.288 илјади. Од друга страна како резултат на одредени наплати на значајни корпоративни кредитни изложености од почетокот на годината во делот на импермент (оштетување) од корпоративни кредити се бележи нето приход (ослободување) на импермент на износ од МКД 11.562 илјади.

Стапката на нефункционални кредити е зголемена во однос на претходната година и изнесува 2.08% (2022: 1.39%) кај кредитите на население. Кај корпоративните кредити стапката на нефункционални кредити исто така бележи зголемување на 2.10% (2022: 0.26%). Вкупната стапка на нефункционални кредити е зголемена и изнесува 2.09% (2022: 1.39%).

Вредноста на отпишаните кредити и останати побарувања (пренесени на вонбилансна евиденција) во 2023 изнесува МКД 21.366 илјади (2022: МКД 68.310 илјади).

Во 2024 година Банката ќе мора да ги зголеми напорите за наплата на кредитите кои се во доцнење, како и наплата на отпишаните кредити (вонбилансни) со цел да се спречи негативниот тренд од 2023 и да се влијае на подобрување на резултатот во 2024 година.

Резултат на сите овие напори во изминатите години е тоа дека Банката во 2023 година во однос на претходната година оствари за 20% повисока оперативна добивка на износ од МКД 198.656 илјади (2022: 164.706 илјади) и за 20% повисока нето добивка на износ од МКД 156.279 илјади (2022: 129.958 илјади).

### **Проширување**

Банката ќе продолжи да ги развива и подобрува своите постоечки производи (кредитни производи и финансиски услуги) и да креира нови кои ќе бидат понудени на клиентите во државата.

Од друга страна, Банката ќе се фокусира и на меѓународно ниво, искористувајќи ја предноста на уникатните меѓународни односи на државата и соработка со интернационални клиенти.

### **3. Влијание на светската економска криза и Руско-Украинскиот и Израелско-Палестинскиот воен конфликт**

Кон крајот на февруари 2022 започна руско-украинскиот конфликт во Украина со масовни воени дејствија. Како одговор на нападот од Руската Федерација на Украина, членките на ЕУ, САД и голем број на други земји, меѓу кои и Република Северна Македонија воведоа строги економски санкции кон Руската Федерација.

Во Банката со внимание се следат настаните произлезени од овој конфликт во делот на санкциите со кои е соочена Руската Федерација од една страна, ефектот од воени дејствија кои се извршуваат на територијата на Украина од друга страна, како и ефектот кој произлезе како резултат на општиот пораст на цените на нафтата, гасот, електричната енергија, пченката, пченицата, сточната храна, вештачките ѓубрива и други производи кои во значаен процент на светско ниво се произведуваат во овие две земји. Од анализата направена во Банката, се утврди дека Банката нема кредитна изложеност кон клиенти кои имаат значајна деловна соработка со Украина и Русија.

Во секој случај како резултат на зголемените цени на погоре спомнатите производи, дојде до општ пораст на цените на храната, електричната енергија и многу други производи, кој пораст на цени несомнено ќе допринесе до општо осиромашување на граѓаните и проблеми во функционирање на фирмите, поради намалување на побарувачката. Тоа се предизвици на светско ниво, со кои се соочува секоја земја, вклучително и Република Северна Македонија. Поради тоа, во претстојниот период Банката ќе мора внимателно да ја следи наплатата на кредитите, да се грижи да одржува стабилно ниско ниво на нефункционални кредити и да биде внимателна при одобрување на нови кредитни изложености.

Од друга страна во Октомври 2023 година започна Израелско – Палестинскиот конфликт во појасот Газа со опасност истиот да се прелее во околните земји на Блиски Исток и да го загрози поморскиот сообраќај преку Суецкиот Канал со што може да се отежне меѓународната трговија и транспорт.

Банката сериозно го следи развојот на настаните од овој конфликт и утврди дека нема кредитна изложеност кон клиенти од кризниот регион.

Имајќи ги предвид погоре опишаните глобални предизвици, може да се заклучи дека примената на претпоставката на континуитет, врз основа на која се изработени овие финансиски извештаи, е соодветна.

#### **4. Макроекономско опкружување**

Макроекономското опкружување стана значително усложнето како резултат на Ковид кризата и Руско-Украинскиот конфликт, при што најглавната негативна придобивка е трендот на пораст на цените, поради што централните банки насекаде низ светот беа принудени да реагираат со рестриktivна монетарно-кредитна политика која на крај доведе до општ пораст на каматните стапки како начин за борба против инфлаторниот притисок. Дополнително во Октомври 2023 започна и Израелско-Палестинскиот конфликт кој дополнително внесе несигурност во меѓународните економски текови.

Во текот на 2023 година глобалната економија порасна за 3.1% (2022: 3.2%), додека економијата на еврозоната забележа раст од 0.5% (2022: 3.1%). Домашната економија се очекува да порасне за 2.3% (2022: 2.7%).

Стапката на инфлација изнесува 9.2% (2022: 14.2%). Стапка на невработеност е 12.9% (2022: 14.3%). Буџетскиот дефицит во 2023 година беше 695 милиони евра или 4.8% од БДП (2022: 577 милиони евра или 4.5% од БДП). Зголемувањето на буџетскиот дефицит во голема мерка е резултат на зголемувањето на платите во јавниот сектор, како мерка со која се штити стандардот на граѓаните.

Извозот од локалните компании бележи минимален пораст од 0.3% (2022: 19.9%) и достигна 8.32 милијарди евра во 2023 година (2022: 8.30 милијарди евра). Од друга страна, увозот бележи намалување од 8.1% (2022: раст 25.8%) и изнесува 11.15 милијарда евра во 2023 година (2022: 12.13 милијарди евра).

Банкарскиот сектор забележа годишен раст на депозитите во 2023 година од 8.7% (2022: 4.9%) достигнувајќи 8.687 милиони евра (2022: 7.993 милиони евра) и годишен раст на кредитите од 5.1% (2022: 9.4%) достигнувајќи 7.231 милиони евра (2022: 6.880 милиони евра).

Стапката на кредити наспроти депозити со 31.12.2023 година изнесува 83.2% на ниво на банкарскиот сектор (2022: 86.1%).

Каматната стапка на благајничките записи издадени од Народната Банка, заклучно со Декември 2023 година е 6.30%, во споредба со 4.75% во Декември 2022 година.

Каматните стапки на 12 месечните државни записи издадени од Министерството за финансии во декември 2023 беше 4.25% и се на повисоко ниво споредено со Декември 2022 година, кога таа изнесуваше 3.5%.

## 5. Годишен деловен преглед 2023

### Финансиски резултати

Вкупната актива на Банката на 31.12.2023 беше 8.968.390 илјади денари.

Биланс на состојба	31.12.2023	31.12.2022	%
			Реализирано 2023 - 2022
<b>Актива</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	2,894,718	2,393,220	21
Кредити на и побарувања од други комитенти	5,395,384	5,493,997	(2)
Вложувања во хартии од вредност	464,445	155,729	198
Побарувања за данок на добивка	12,461	9,521	31
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	1,938	(100)
Нематеријални средства	29,869	25,797	16
Недвижности и опрема	87,134	86,696	1
Останати побарувања	84,379	72,652	16
<b>Вкупна актива</b>	<b>8,968,390</b>	<b>8,239,550</b>	<b>9</b>
<b>Обврски</b>			
Депозити на банки	670	1,454	(54)
Депозити на други комитенти	7,646,136	7,004,854	9
Субординирани обврски	224,539	311,241	(28)
Посебна резерва и резервирања	1,271	1,351	(6)
Обврски за данок на добивка	17,210	13,055	32
Останати обврски	95,409	141,467	(33)
<b>Вкупно обврски</b>	<b>7,985,235</b>	<b>7,473,422</b>	<b>7</b>
<b>Капитал и резерви</b>			
Запишан капитал	433,838	372,124	17
Ревалоризациски резерви	3,595	4,561	(21)
Останати резерви	176,116	123,820	42
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	369,606	265,623	39
<b>Вкупно капитал и резерви</b>	<b>983,155</b>	<b>766,128</b>	<b>28</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>	<b>8,968,390</b>	<b>8,239,550</b>	<b>9</b>

(износи во 000 МКД)

Во однос на активата, нето кредитите се намалени за 2% во 2023 година во споредба со претходната година. Вложувањата во хартии од вредност на крајот на 2023 година беа на износ од МКД 464.445 илјади и бележат тројно зголемување.

Во вкупната пасива, депозитите на клиентите во 2023 година учествуваа со 85% и продолжуваат да бидат главен извор на финансирање на Банката. Хибридниот инструмент заклучно со 31.12.2023 година е во износ од МКД 224.539 илјади и се однесува на обврски за главница и пресметана камата и учествува со 2.5% во пасивата. Износот на главницата на хибридниот инструмент заклучно со 31.12.2023 година е на износ од ЕУР 3.580 илјади и е намален во однос на Декември 2022 по однос на инвестирање на дел од истиот во основна главнина на банката (ЕУР 1 милион) и повлекување на помал дел (ЕУР 420 илјади) од хибридниот инструмент.

Капиталот на Банката е во износ од МКД 983.155 илјади, а стапката на адекватност на капиталот е 20.01%, која е значајно повисока од минималната граница пропишана од регулаторните власти (16%).

Биланс на успех	31.12.2023	31.12.2022	%
			Реализирано 2023 - 2022
Приходи од камата	392,715	312,105	26
Расходи за камата	(74,840)	(56,702)	32
<b>Нето-приходи од камата</b>	<b>317,875</b>	<b>255,403</b>	<b>24</b>
Приходи од провизии и надомести	147,613	138,260	7
Расходи за провизии и надомести	(55,522)	(48,618)	14
<b>Нето-приходи од провизии и надомести</b>	<b>92,091</b>	<b>89,642</b>	<b>3</b>
Нето-приходи (расходи) од курсни разлики	23,686	23,241	2
Останати приходи од дејноста	31,078	46,745	(34)
<b>Вкупни оперативни приходи</b>	<b>464,730</b>	<b>415,031</b>	<b>12</b>
Трошоци за вработените	(122,070)	(115,813)	5
Амортизација	(18,163)	(16,144)	13
Останати расходи од дејноста	(125,842)	(118,368)	6
<b>Вкупни оперативни расходи</b>	<b>(266,075)</b>	<b>(250,325)</b>	<b>6</b>
<b>Оперативен резултат</b>	<b>198,655</b>	<b>164,706</b>	<b>21</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(24,615)	(27,610)	(11)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(551)	5,917	(109)
<b>Добивка (загуба) пред оданочување</b>	<b>173,489</b>	<b>143,013</b>	<b>21</b>
Данок на добивка	(17,210)	(13,055)	32
<b>Добивка (загуба) по оданочување</b>	<b>156,279</b>	<b>129,958</b>	<b>20</b>

(износи во 000 МКД)

Во споредба со истиот период од минатата година нето приходите од камата бележат зголемување од 26%. Каматите и понатаму продолжуваат да бидат најголем дел од приходите на Банката. Нето приходите од провизии оваа година се зголемени за 7% во споредба со претходната година. Нето приходите од курсни разлики се зголемени за 2% во 2023 во споредба со 2022.

Останатите приходи од дејноста се намалени во Декември 2023 во споредба со Декември 2022 за 34% главно поради фактот дека во 2022 година имаше значителни наплати на средства од отпишани побарувања.

Вкупните оперативни приходи изнесуваат МКД 464.730 илјади и бележат раст од 12% споредено со вкупните приходи од 2022 година.

Трошоците за вработени во 2023 година се зголемени за 5% во однос на 2022 година.

Трошоците за амортизација се зголемени за 13%. Останатите административни расходи од дејноста во 2023 година се зголемени за 6% во однос на 2022 година.

Оперативните расходи на Банката се зголемени за 6% во 2023 година споредено со 2022 година.

Оперативниот резултат на Банката е добивка во износ од МКД 198.655 илјади наспроти оперативната добивка во износ од МКД 164.706 илјади во 2022 година, односно зголемување за 21%.

Во 2023 година Банката има зголемување на трошоците за оштетување кои изнесуваат МКД 25.166 илјади споредено со 2022 година кога зголемувањето беше МКД 21.693 илјади.

Како резултат на преземените активности финалниот финансиски резултат за 2023 година е добивка во износ од МКД 156.279 илјади во споредба со добивката од 2022 година во износ од МКД 129.958 илјади, односно зголемување за 20%.

## Бизнис преглед

Силк Роуд Банка АД Скопје продолжува со работата преку своите 15 експозитури од кои 6 се лоцирани во Скопје, а 9 надвор од Скопје.

Во однос на деловното работење, Силк Роуд Банка АД Скопје ги посвети своите напори кон подобрување на Банката, во сите области на своето работење, преку најразлични активности главно насочени кон задржување на постојните клиенти, како и привлекување на нови клиенти преку нови производи и унапредување на постојните. Банката се стреми да создаде здраво портфолио и да овозможи цврста основа за остварување на својата крајна цел- остварување на добивка. Во согласност со клучните долгорочни цели, Банката оствари резултати во наплата на нефункционални кредити, зголемувањето на кредитното портфолио и збогатување на понудата на услуги кои ги нуди Банката.

Силк Роуд Банка АД Скопје ги следи главните стратешки цели со цел константно подобрување на резултатите.

Вкупните кредити и побарувања од клиенти со Декември 2023 се во износ од МКД 5.510.754 илјади и покажува намалување за 2% во споредба со крајот на 2022 година на бруто основа.

			%
			Реализирано
<b>Кредити на и побарувања од други комитенти</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>2023 - 2022</b>
Кредити на домаќинства	3,924,456	3,879,176	1
Кредити на претпријатија	1,586,298	1,730,087	(8)
<b>Вкупно кредитно портфолио (бруто)</b>	<b>5,510,754</b>	<b>5,609,263</b>	<b>(2)</b>

*(износи во 000 МКД)*

Учеството на Нефункционалните кредити во вкупното кредитно портфолио (пресметано како однос на нефункционална главница и вкупна главница на кредити) е 2.09% во 2023 година наспроти 1.39% во 2022 година. Вкупната вредност на нефункционални кредити е МКД 113.150 илјади. Нефункционални кредити на домаќинства се во износ од МКД 79.884 илјади и процентот е зголемен на 2.08% во однос на 1.90% во 2022 година.



Нефункционални кредити на претпријатија се во износ од МКД 33.266 илјади и процентот е зголемен на 2.10% во 2023 година во однос на 0.26% во 2022 година.

Банката со внимание ги следи нефункционалните кредити, каде што и покрај споредениот отпис (пренос на вонбилансна евиденција) на износ од 19.978 илјади денари сепак се бележи раст на износот на нефункционални кредити.

Во 2024 година Банката ќе продолжи со напорите за наплата на кредитите кои се во доцнење, како и наплата на отпишаните кредити (вонбилансни) со цел да се спречи негативниот тренд од 2023 и да се влијае на подобрување на резултатот во 2024 година.

Нефункционални кредити	31.12.2023	NPL %	31.12.2022	НПЛ %
Домаќинства	79,884	2.08	72,089	1.90
Претпријатија	33,266	2.10	4,526	0.26
<b>Вкупно</b>	<b>113,150</b>	<b>2.09</b>	<b>76,615</b>	<b>1.39</b>

(износи во 000 МКД)

Вкупната депозитна база со Декември 2023 година изнесува МКД 7.646.136 илјади и бележи пораст од 9% во споредба со крајот на 2022 година.

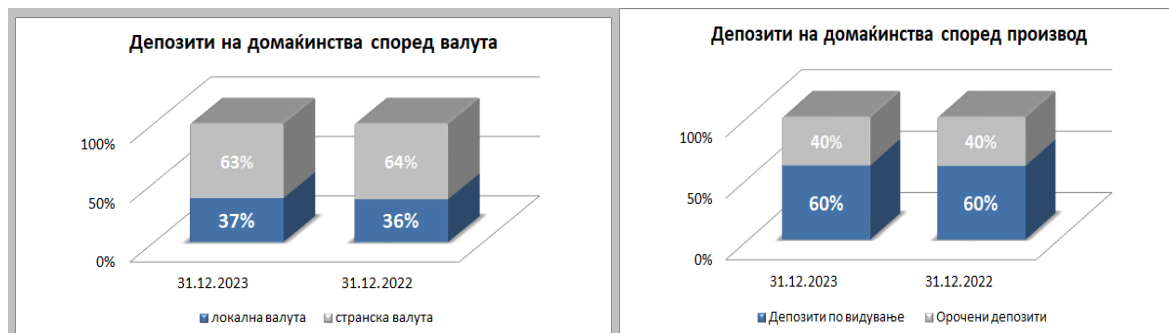
Депозити на други комитенти	31.12.2023	31.12.2022	%
			Реализирано 2023 - 2022
Депозити на домаќинства	4,060,260	3,907,049	4
Депозити на претпријатија	3,585,876	3,097,805	16
<b>Вкупно депозити</b>	<b>7,646,136</b>	<b>7,004,854</b>	<b>9</b>

(износи во 000 МКД)

### Работење со население

Во текот на 2023 година, сегментот за работа со население се фокусираше на воспоставување на деловна соработка со нови клиенти и истовремено одржување на постојните клиенти, нудејќи им конкурентни производи и услуги за население кои ќе ги задоволат нивните потреби преку воведување нови производи / подобрување на постојните производи, организирање разни промоции и подобрување на алтернативните канали на продажба.

Портфолиото на депозити на физички лица изнесува 4.060.260 илјади денари на крајот на Декември 2023 година, што претставува зголемување од 4% во однос на 2022 година, со што учеството на орочените депозити на физичките лица изнесува 40% во споредба со вкупното портфолио на депозити на физички лица.



На крајот од декември 2023 година кредитите за физички лица достигнаа ниво од 3.924.456 илјади денари. Еволуцијата на кредитното портфолио за физички лица, во изминатите две години е како што следи:

Кредити на домаќинства	31.12.2023	31.12.2022	% Реализирано 2023-2022
Станбени кредити на физички лица	1,539,711	1,649,218	(7)
Хипотекарни потрошувачки кредити на физ.лица	350,019	399,404	(12)
Потрошувачки кредити на физички лица	1,842,059	1,633,365	13
Кредитни картички и пречекорувања на тековни сметки	192,667	197,189	(2)
<b>Кредити на физички лица (бруто)</b>	<b>3,924,456</b>	<b>3,879,176</b>	<b>1</b>

(износи во 000 МКД)

Следејќи ја стратегијата и трендовите на локалниот банкарски пазар, Банката презеде различни мерки и активности во опсегот на работа со население со цел да се зголеми конкурентноста на производите. Резултат од преземените мерки и активности се 19,4 милиони ЕУР исплатени кредити за физички лица во текот на 2023 година.

Банката продолжи да ја развива соработката со нови трговци преку алтернативните канали за продажба, особено за потрошувачите со необезбедени кредити преку трговци со 0% камата / административна такса (субвенционирани од трговецот). Заклучно со декември 2023 година, вкупниот број на исплатени кредити преку алтернативни канали за продажба е 11.538 апликации или во вкупен износ 8,7 мил ЕУР.

Банката, исто така, продолжи со деловни соработки со најголемите и најпрофитабилните градежни компании.

Од гледна точка на производи, во текот на 2023 година, Банката го модифицираше стандардниот потрошувачки необезбеден кредит во МКД за физички лица со следните измени: до 600.000 денари со рок на отплата до 95 месеци со задолжителна полиса (CPI – полиса за осигурување при неможност за отплата на кредит) или задолжителна полиса за животно осигурување, од 600.001 денари до 1.500.000 денари со рок на отплата до 95 месеци со задолжителна полиса за животно осигурување, до 1.500.000 денари со рок на отплата до 95 месеци без вклучена полиса за осигурување и потрошувачки необезбеден кредит до 1.500.000 денари со период на отплата од 96 месеци до 120 месеци со задолжителна полиса за животно осигурување.

Банката во 2-риот квартал од 2023 година направи модификација на Easy потрошувачкиот кредит – целната група на клиенти ја прошири со клиенти вработени и во приватниот сектор и модификација на станбениот кредит со следните измени:

- станбен кредит со кредитно животно осигурување - воведување фиксна каматна стапка од 3,60% за првите 5 години за клиенти приматели на плата и воведување фиксна каматна стапка од 4,70% за првата година за клиенти неприматели на плата.
- станбен кредит без животно осигурување - воведување фиксна каматна стапка од 4,10% за првите 5 години за клиенти приматели на плата и воведување фиксна каматна стапка од 5,30% за првата година за клиенти не приматели на плата.

Банката во 3 – тиот квартал од 2023 година воведо намалување на променливата каматна стапка за потрошувачкиот хипотекарен кредит во валута ЕУР за клиентите приматели на плата за сите нови клиенти. За постојното портфолио на потрошувачки хипотекарни кредити е применливо само по барање поднесено од страна на клиент согласно важечката Тарифа на Банката.

Банката продолжи да нуди услуги во делот на Money Gram девизни плаќања. Во текот на 2023 година се извршени 1.709 трансакции во ЕУР во вкупен износ од ЕУР 729 илј и остварени приходи од провизии околу ЕУР 5.692 односно 961 трансакции во УСД во вкупен износ од УСД 695 илј и остварени приходи од провизии од УСД 1.718.

Во текот на 2023 година Банката организираше разновидни промоции и маркетинг активности, презентации и промотивни периоди поврзани со потрошувачки кредити, кредитни картички, промени во тарифата на Банката, СМС услугата, електронско и мобилно банкарство и различни промотивни активности во делот на Твој Бонус програмата во соработка со различни трговци.

Со цел зголемување на корпоративните општествено одговорни проекти, Банката како општествена одговорна финансиска институција во текот на 2023 година учествуваше во кампањата „Помислете и на нас“, по повод светскиот Ден на гладта, во соработка со Црвен крст на Република Северна Македонија, при што беа донирани финансиски средства за најранливите категории на граѓани. Со оглед дека грижата за заедницата е значаен приоритет за нас, Банката во текот на 2023 година донираше финансиски средства и на Здружението на граѓани за помош и поддршка на лица со Даунов синдром Трисомија 21 од Скопје и во СОС детско село Air Fryer – апарати за готвење на топол воздух за 13 семејства.

Силк Роуд Банка ги поддржува потребите на Универзитетската клиника за детски болести во Скопје, како нејзин долгорочен партнер, врз основа на потпишаниот меморандум за соработка во 2018 година. Од започнувањето на оваа соработка до сега, Банката има донирано комплет постелнини, инхалатори и аспиратори за секое одделение, како и болнички кревети за потребите на Клиниката. Истовремено Банката направи донација и на Клиниката за радиотерапија и онкологија со донирање на столици за хемотерапија и столици за во чекалната на клиниката.

Единствената и уникатна програма "Твој бонус" за American Express кредитни и дебитни картички продолжи да се проширува со нови трговци и да остварува позитивни резултати, во смисла на зголемување на бројот на трансакции во трговија. Тоа е единствена и ексклузивна програма во соработка со повеќе од 200 трговци, што им обезбедува на клиентите поврат на средствата до 15%.

Пазарниот удел на POS терминали е далеку со најголем удел на пазарот досега постигнат од страна на Банката. Заклучно со 31.12.2023 година, бројот на POS терминали на банката изнесува 5.188. Исто така, со потпишаниот договор за соработка со НЛБ Банка за користење на нивните банкомати за Американ Експрес картичките на Силк Роуд Банка АД Скопје, постојната мрежа на банкомати е проширена на повеќе од 200 во земјата.

## Корпоративен сектор

И изминатата 2023 година за Македонија, но и за целиот свет беше година со многу предизвици. Глобалните случувања, заради воениот конфликт помеѓу Русија и Украина кој продолжи и оваа година, случувањата на Блискиот исток, како и високата стапка на инфлација, го продолжија ефектот на негативните последици врз светската економија.

Годината што е зад нас беше проследена со прекини во снабдувањето, повисоки цени на храната и енергијата а како резултат на неповолни климатски промени, војна, недостиг на храна и инфлација. Инфлација во повеќето земји меѓу која и Македонија беше исклучително подложна на шоките на меѓународните пазари, коишто брзо се пренесоа и во домашната економија.

Но и покрај сите случувања, годишна стапка на инфлација во минатата година бележи тренд на намалување. Согласно извештајот на НБРМ за цела 2023 година, просечната годишна стапка на инфлација изнесува 9,4%. што е во согласност со проекциите како на НБРМ.

Ваквите состојби на глобално ниво, неминовно доведоа до промени во монетарната политика на Централните банки, чии сигнали ги следеа и банкарските сектори во сите земји. За одржување на среднорочната ценовна стабилност, централните банки настојуваа да ги стабилизираат инфлациските очекувања преку затегнувањето на монетарната политика, односно со покачување на основната каматна стапка.

Благајничките записи до крајот на годината достигнаа до ниво на 6,30 %, што е за цели 1,55% повисоко од почетокот на годината. Истотака и 6 месечниот EURIBOR-от, кој е референтна каматна стапка за исплатените евро кредити, бележи зголемување за речиси 1,358 процентни поени од почетокот на 2023 година, при што 6 месечниот EURIBOR од 2,75% достигна ниво до 3,93 %.

Ваквата монетарна политика на земјата најмногу се рефлектираше во текот на 2023 година за зголемувањето на каматните стапки како на депозитите така и на кредитите во македонскиот банкарски сектор. Следствено ќе се зголемат каматните стапки како на новоисплатените продукти, така и на постоечките кредити со варијабилна камата, каде што ќе се рефлектира на зголемување на месечните анuitети и обврски по камати.

Ваквата ситуација доведе до умерена побарувачка за кредитирање во стопанството како за одржување на ликвидност на компаниите, така и за инвестиции. Истовремено се рефлектираше во значително предвремено затворање на кредитната изложеност од страна на компаниите кои остваруваа позитивен кеш флоу во работењето.

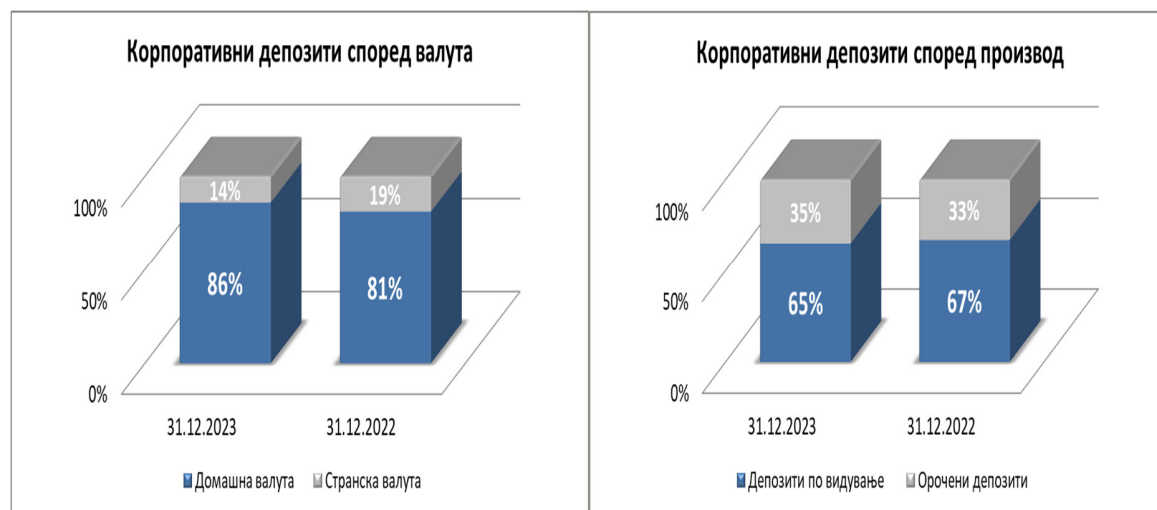
Се ова се рефлектираше и во намалување на корпоративните кредити во Банката, кои со состојба 31.12.2023 година достигнаа ниво од МКД. 1.586.298 илјади, во однос на МКД. 1,730,087 илјади на 31.12.2022, односно пад од речиси 8% на корпоративното портфолио.

Кредити на и побарувања од други комитенти	31.12.2023	31.12.2022	% Реализирано 2023 - 2022
Кредити на претпријатија	1,586,298	1,730,087	(8)
<b>кредитно портфолио правни лица бруто)</b>	<b>1,586,298</b>	<b>1,730,087</b>	<b>(8)</b>

(износи во 000 МКД)

Трендот на намалување на корпоративните кредити, во овој период, како резултат на потешкотиите и рестрикициите за нормално вршење на бизнисот за одредени дејности се рефлектира и на зголемување на нефункционални кредити за правни лица во Банката. Имено има значителен пораст на нефункционалните кредити, односно од МКД. 4,526 илјади (0.26%) со состојба на 31.12.2022 на МКД 33,236 илјади (2,10%) со 31.12.2023.

Корпоративните депозити со 31.12.2023 достигнаа ниво од МКД 3,585,875 илјади, односно раст од 16% во однос на минатата година. Растот е резултат на зголемувањето на денарските депозити. Вишокот на ликвидност од овој пораст беше пласиран во краткорочни депозити во Народна Банка, како и во купување на државни хартии од вредност.



Банката продолжи со промовирање и стекнување на нови клиенти преку Easi Гарантната шема. Во текот на 2023, Банката одобри и исплати ЕУР 667 илјади (МКД 41,020 илјади) корпоративни кредити во рамките на оваа програма.

Почнувајќи од декември 2021 година, Банката склучи договор со Развојната банка за Гарантен фонд. Во текот на 2023 година Банката продолжи со пласирање на кредити покриени со оваа гарантна шема, при што пласираше кредити во износ од ЕУР 537 илј. ( МКД 33,025 илјади).

Кон крајот на 2023, се завршени сите системски и други подготовки за имплементирање на нов производ VISA Платинум кредитна картичка за правни лица. Се очекува новиот производ да биде имплементиран во текот на 2024 година.

Во делот на промоција и продажба на факторинг услугата, како релативно нова услуга – производ за правните лице, во 2023 година се исплатени ЕУР 1,23 мил. (МКД 75,9 мил.) од овој производ.

Во 2023 продолжи трендот на дигитализацијата на услугите во банкарскиот систем, процес кој се интензивира на почетокот на пандемијата, но продолжи и во текот на наредните години. Дигиталните услуги носат – поголема достапност, пониски провизии, значајно го скратуваат времето за завршување на сите видови банкарски трансакции и на тој начин клиентите заштедуваат време и пари, а истовремено ја унапредуваат и својата финансиска активност. Овој фокус ќе продолжи и во наредната 2024 година.

Новиот Закон за платни системи и платежни услуги донесе значајни новини, кои постепено ќе се имплементираат во наредниот период, иако значаен дел веќе се воведоа со почетокот на годината. Со воведување на концептот на отворено банкарство и PSD2 регулативата, се отвора значајна конкурентност на пазарот со влез на финтек компаниите, што од друга страна значајно ќе влијае кај банките дигитализацијата да се стави високо на агендата на приоритети во насока на дигитална трансформација во сите банкарски процеси.

## **6. Надомест за раководството**

Во согласност со член 384, став 7 од Законот за трговски друштва и „Одлука за правилата за добро корпоративно управување во банка“ – надоместите за раководството за 2023 година се посочени во целосната верзија на Годишниот извештај и целосно доставени до Годишното собрание на акционери, овластениот ревизор Мур Стивенс ДОО Скопје, НБРСМ, Министерство за Финансии и Централниот регистар.

## **7. Развој на Банката во 2024 година**

Како основа за нејзиниот иден развој, Банката ќе продолжи да се фокусира на постојаното подобрување на оперативната ефикасност, контрола на оперативните трошоци, инвестирање во нови технологии како воведување на користење на дигитален идентитет, електронско управување со процесите и документите и понатамошни интензивни напори за наплата на нефункционалните кредити во сите фази од процесот на наплата.

Покрај тоа, Силк Роуд Банка АД Скопје ќе продолжи да го подобрува давањето на заеми на претпријатијата и населението со поактивно вклучување на сите деловни единици во привлекување на нови клиенти, како и зачувување на постојните добри клиенти преку воведување на нови иновативни производи и модификација на постојните.

## 8. Управување со ризици

Рамката за управување со ризици се базира на следните принципи:

- создадена врз основа на стратегијата за управување со ризици,
- фокусирана на банкарските деловни цели,
- дефинирани се посебни надлежности и одговорности,
- транспарентност - промовирана преку јасни линии на комуникација,
- сите процедури за идентификување, мерење, следење, известување и ревизија на ризиците се целосно документирани,
- адекватен систем за управување со информациите.

Банката има воспоставено политики и процедури за управување со сите ризици за идентификување, проценка, мерење, следење и контрола на постојните ризици на континуирана основа. Политиките и системите за управување со ризици се следат на редовна основа и се прави анализа дали истите ги одразуваат промените на пазарот и производите и услугите кои се нудат.

Банката редовно врши стрес-тестови за проценка на потенцијалното влијание на факторите на ризик врз вредноста на средствата и обврските на Банката, односно врз нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката.

Банката има воспоставено сеопфатен систем за информации кој се состои од голем број на извештаи со различна динамика за поднесување на извештаи до раководните органи на Банката за ризиците што се преземаат.

### Кредитен ризик

Со цел ефикасно да се управува со кредитниот ризик, Банката има развиено рамка на методологии и системи за мерење на овој ризик. Оваа рамка се развива континуирано, со цел да се обезбеди побрза и поефикасна поддршка за деловните единици во процесот за донесување одлуки и спречување на негативните влијанија врз резултатите на Банката.

Клучен аспект во начинот на мерење на кредитниот ризик претставуваат системите за интерно рангирање на кредитниот ризик, кои користат квалитативни и квантитативни критериуми за оценување. Овие системи за рангирање се развиени и постојано се надградуваат.

Рангирањето на кредитниот ризик е клучен фактор во одредувањето на кредитни лимити и видот на обезбедувањето кои корисниците на кредити се должни да ги обезбедат.

Интерното рангирање се ажурира во редовни временски интервали од 3 месеци до 6 месеци во зависност од ризичноста на должникот или при добивање на нови информации или кога ќе се случи настан кој значително влијае на веројатноста за ненаплатливост.

Системите за рангирање се предмет на периодични квалитативни контроли со кои се обезбедува нивната способност за предвидување во секое време.

Стрес-тестирањето на кредитниот ризик се врши во редовни интервали, со цел да се утврдат можните реперкусии од неповолни трансакциски појави кај клиентите и од економското опкружување врз финансиските резултати на Банката. Банката ги врши следниве видови на стрес-тестови за кредитен ризик:

- стрес-тестирање на влијанието на порастот на нефункционалните кредити во вкупното кредитно портфолио на Банката во однос на нивото на загуба од безвреднување и адекватноста на капиталот на Банката;
- стрес тест за кредитен ризик за влошување на категоријата на ризик за најголемите 10 редовни клиенти
- стрес тест за кредитен ризик за влошување на категоријата на ризик на реструктурирани кредити

- стрес тест за кредитен ризик за портфолиото за кредити на корпорации и финансиски институции по индустрија

Коефициентот на нефункционалните кредити на Банката изнесуваше 1,95% на крајот од годината. Корпоративното портфолио е со подобар квалитет, споредено со квалитетот на портфолиото на население, во најголема мера поради значајното влијание на големината на изложености со статус на нефункционално побарување.

Портфолиото на нефункционалните кредити се анализира на месечно ниво по одделни производи, а покриеноста на портфолиото со обезбедувања се следи на квартално ниво.

### **Ликвидносен ризик**

Пристапот на Банката при управување со ликвидноста е да води сметка, колку што е тоа можно, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога достасуваат, под нормални и вонредни услови, без да предизвикаат неприфатливи загуби или штета врз ременето на Банката.

Банката одржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, главно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност, кредити и побарувања од банки и други меѓубанкарски инструменти, за да се обезбеди доволна ликвидност на Банката. Службата за средства и Службата за управување со ризици ги информираат органите на управување (АЛКО, Одборот за управување со ризици и Управниот одбор) за ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски, како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции.

Банката има воспоставено политики и процедури за идентификување, мерење и следење на ликвидносниот ризик, кои се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката. Во овие постапки подетално се објаснети постапките за управување со ликвидносниот ризик: идентификација и мерење на ликвидносниот ризик, стрес-тестирање на ликвидноста, следење и контрола на ликвидносниот ризик.

Банката го користи статистичкиот модел за утврдување на основната депозитна база.

Депозитите на главните депоненти останаа на стабилно ниво во текот на 2023 година. Банката врши стрес-тестирање на редовна основа. Применетите сценарија покажуваат дека ликвидносниот бафер е се уште доволно голем за покривање на потенцијален одлив на депонентите.

### **Пазарни ризици**

#### **Каматен ризик**

Работењето на Банката е изложено на ризик од флукуации на каматните стапки дотаму што каматноносните средства и каматноносните обврски доспеваат или се ревалоризираат во различни периоди или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променлива стапка, Банката е исто така изложена на ризик на основицата кој произлегува од разликата во карактеристиките за ревалоризација на различните индикатори на променливата стапка, како што се стапката на штедни влогови, ЕУРИБОР и различните видови на камати.

Банката има воспоставено политика за управување со ризиците од промена на каматните стапки, усвоена од страна на Надзорниот одбор. Политиката ги дефинира основните компоненти на системот за управување со каматниот ризик (организациска структура, систем за информации), мерење и следење на ризикот (извештаи на маргината, стрес-тестови, прифатливо толеранција на



ризикот од промена на каматната стапка) и утврдување на промените во економската вредност на портфолиото на Банката. Банката има воспоставено процедури за идентификување, преземање, мерење, следење и контрола на каматниот ризик во банкарското работење. Во процедурите, процесите се детално разработени во однос на управувањето со каматниот ризик и идентификувањето и преземањето на каматниот ризик, мерењето и следењето на каматниот ризик, контролата и известувањето за изложеноста на каматниот ризик.

Коефициентот за промената на економската вредност на портфолиото е во рамките на пропишаната граница со прописот од 20%.

Последниот стрес-тест на каматниот ризик покажа дека кумулативните загуби кои доаѓаат од применетото сценарио се во рамките на толеранциите на каматниот ризик утврдени со стратегијата за ризик на Банката.

### **Валутен ризик**

Банката е изложена на валутен ризик преку трансакциите во странски валути. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција предвидува стабилност на девизниот курс на денарот во однос на еврото.

Нето изложеноста се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута за надминување на краткорочните промени.

Банката има воспоставено политика за управување со валутниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот одбор.

Нето изложеноста на Банката на валутен ризик се одржува на задоволително ниво. Банката има долга отворена позиција која главно произлегува од отворената позиција во евра. Отворена девизна позиција, на 31.12.2023, изнесуваше 2.40% од сопствените средства.

Банката врши стрес-тестирање на изложеноста на валутен ризик на редовна основа. Стрестестовите покажуваат дека во случај на остварување на стресното сценарио, адекватноста на капиталот на Банката нема да биде под значително влијание.

### **Оперативен ризик**

Оперативниот ризик е ризик од загуби поради несоодветни или слаби интерни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи во Банката, како и надворешни случувања.

Банката има имплементирано политика за управување со оперативниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката. Во политиката, дефинирани се основните цели, како што е управувањето со оперативниот ризик (систем и процеси за управување со оперативниот ризик, организациска структура, систем за известување, внатрешна контрола, итн.), како и мерењето и следењето на оперативниот ризик (клучни индикатори на ризик, евалуација на оперативниот ризик).

Во рамките на стратегијата за управување со ризици, Банката го има дефинирано прифатливото ниво на изложеност на оперативен ризик.

Банката применува процедура за процесот на утврдување на загуба. Процедурата содржи детали за процесот на идентификација и евалуација на оперативниот ризик, комуникација и известување, мониторинг и ревизија, како и за одговорностите на известувачите за оперативен ризик.

Одборот за управување со ризици на редовна основа ги следи промените на изложеноста на Банката во однос на оперативниот ризик, а исто така и ја анализира ефикасноста на спроведените внатрешни контроли и активностите за управување со ризикот.

Банката користи интерна апликација за регистрирање и следење на загубите од оперативен ризик. Банката користи пристап на базичен индикатор при пресметката на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик.

### **Адекватност на капиталот**

Банката и нејзините индивидуално регулирани активности се во согласност со сите надворешно пропишани барања за задолжителниот капитал во текот на целиот период.

На 31 декември 2023 година, сопствените средства изнесуваат 1.126.245 илјади денари (2022: 1.047.539 илјади денари), додека коефициентот на адекватност на капиталот изнесува 20.01% (2022: 18.66%).

## **9. Корпоративно управување**

### **Извештај за корпоративно управување за 2023 година на Силк Роуд Банка АД Скопје**

Корпоративното управување на Банката покажува високо ниво на отчетност, ефикасност и правичност во сите области на нејзиното работење. Нашата работна сила е насочена кон заштита на интересите на акционерите, доверителите, клиентите, инвеститорите, вработените и другите засегнати страни.

Затоа, Банката е фокусирана на развивање на добри корпоративни практики, како основа за успешен развој на бизнисот.

Банката има утврдено дека транспарентноста, достапноста на податоците, финансиската контрола и отчетноста се столбовите на еден успешен систем за корпоративно управување.

Во согласност со регулаторната рамка, стандардите за добра практика во корпоративното управување, работењето на органите на Банката беше во согласност со Статутот на Банката и Кодексот за корпоративно управување.

Силк Роуд Банка АД Скопје во текот на годините имплементира и ќе продолжи со деловна стратегија ориентирана кон модерните аспекти на банкарството изразена преку подобрување на производите и иновации со што го потврдува својот имиџ на динамична и модерна европска банка која ги следи побарувањата на пазарот и ги задоволува потребите на своите клиенти.

Во текот на 2023 година, органите на управување на Банката ги извршуваа активностите во согласност со нивните надлежности утврдени со регулаторната рамка и Статутот на Банката.

## Состав и функционирање на органите на Банката

Во рамки на корпоративното управување во Банката, формирани се законски пропишаните одбори, како и други одбори преку кои се спроведуваат надлежностите на Банката.

Начинот на избор, именување и разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор се предвидени во Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор.

Политиката ја уредува општата рамка за изборот, именувањето и разрешувањето на членовите на одборите, а почитувајќи ги законски пропишаните критериуми кои треба да ги исполнуваат членовите на одборите.

### Избор на членови на одбори

Членовите на одборите се сметаат за лица со посебни права и одговорности во смисла на Законот за банки. Оттука, потребно е тие да работат единствено во интерес на Банката и нејзините депоненти и да постапуваат со внимание на уреден и совесен трговец.

#### 9.1. Акционерската структура и Собрание на акционери

Силк Роуд Банка АД Скопје е единствена универзална комерцијална Банка со 100% швајцарски капитал во земјата и регионот. Единствен акционер со сопственост на 100% од акциите на Силк Роуд Банка АД Скопје е Silk Road Capital AG Швајцарија.

Почетниот капитал на Банката изнесува 433.837.554,00 денари, поделен на 12.014 акции со номинална вредност од 36.111 денари по акција.

Сите акции се обични акции и акционерот ги има следниве права:

- Право на глас на Собранието на акционери, една акција, еден глас,
- Исплата на удел од профитот (дивиденда),
- Право на дел од преостанатата ликвидирана т.е. стечајна маса на Банката.

Собранието на акционери во рамките на своите надлежности ги врши сите работи утврдени со законските прописи и Статутот на Банката. Одлуките за свикување на Собранието на акционери беа усвоени од страна на Управниот одбор на Банката и се одржа согласно постапката утврдена со Статутот на Банката.

- Во извештајната година, Собранието на акционери на Силк Роуд Банка одржа три седници и тоа:

Датум	Седница
06.03.2023	Вонредно Собрание на акционери на Банката
31.03.2023	Годишно Собрание на акционери на Банката
11.09.2023	Вонредно Собрание на акционери на Банката

#### 9.2. Надзорен одбор

Надзорниот одбор е составен од членови со различно професионално и лично искуство кои заедно покриваат широк спектар на искуство и експертиза, со репутација и интегритет. Различноста се однесува на: управување со ризици, финансиска анализа, финансиско известување и сметководство, ИТ, пазари на капитал, стратешко планирање, внатрешна ревизија, усогласеност со прописи итн. Членовите на Надзорниот одбор, поединечно и колективно ги исполнуваат барањата предвидени со Законот за банки.

Надзорниот одбор е одговорен за идентификување, проверка и препорачување на кандидати до Собранието на акционери за членство во Надзорниот одбор. Надзорниот одбор врши проценка, вклучувајќи испитување дали поединецот е соодветен за позицијата, како и разгледување на различноста, вештините и искуството во контекст на Надзорниот одбор.

Надзорниот одбор врши надзор врз работењето на Управниот одбор, ги одобрува политиките за вршење на финансиски активности и го надгледува нивното спроведување, во согласност со Законот за банки и Статутот на Силк Роуд Банка АД Скопје.

Заклучно со 31.12.2023 година, структурата на Надзорниот одбор на Банката е дадена во прилог:

Член на Надзорен одбор		Членства во други органи на управување и надзор	Мандат
Георги Димитров <sup>1</sup>	Претседател	<ul style="list-style-type: none"> <li>Адвокатско друштво Георги Димитров Адвокати Скопје – Управувачки партнер</li> <li>Егсекутиве ДОО Опатија (Хрватска) - Управител</li> </ul>	Четири години
Шезан Рехман Кхан <sup>2</sup>	Член	<ul style="list-style-type: none"> <li>Hela Apparel Holdings PLC – Член на Надзорен одбор</li> </ul>	Четири години
Саша Боко <sup>3</sup>	Независен член	<ul style="list-style-type: none"> <li>БО Комплекс ДОО Загреб</li> </ul>	Четири години
Лаонидас Касоумис <sup>4</sup>	Независен член	/	Четири години
Биљана Поповска <sup>5</sup>	Независен член	/	Четири години

Во текот на 2023 година, Шезан Рехман Кхан беше повторно именуван за член на Надзорниот одбор, со решение на Народна Банка од 09.06.2023 година.

<sup>1</sup> Претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ бр. 15-17015/5 од 13.08.2021 година

<sup>2</sup> Претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ бр.15-13505/5 од 09.06.2023 година

<sup>3</sup> Претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ бр. 15-10484/5 од 21.07.2021 година

<sup>4</sup> Претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ бр.15-17798/3 од 22.10.2020 година

<sup>5</sup> Претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ бр.15-6169/3 од 29.04.2022 година

Во согласност со член 83 од Законот за банките, член 40 и член 58 од Статутот на Силк Роуд Банка АД Скопје и делот 2 од Кодексот за корпоративно управување, сите членови на Надзорниот одбор имаат соодветни квалификации и експертски знаења.

Членовите на Надзорниот одбор ги исполнуваат минималните критериуми и квалификации:

- универзитетска диплома;
- познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансиите, познавање на финансискиот сектор и на средината во која работи Банката;
- искуство кое придонесува за стабилно, безбедно и ефикасно управување и супервизија на работењето на Банката;
- чесност, компетентност и способност за објективно оценување и силен личен интегритет;
- разбирање за профилот на ризик на Банката;
- разбирање за својата улога во корпоративното управување и ефикасно извршување на супервизијата врз Банката;
- познавање на регулаторната средина и водење сметка за воспоставување и одржување професионални односи со НБРМ и другите овластени супервизорски и регулаторни институции;
- демонстрирање лојалност и грижа за Банката;
- избегнување судир на интерес или можен судир на интерес;
- способност за оценување на функционирањето на Управниот одбор на Банката најмалку еднаш годишно, при што почетната основа се деловната политика и оперативните планови на Банката. Во писмената изјава за резултатите од проценката се наведува мислењето за исполнување на плановите и областите или деловите од плановите кои можат поефикасно да се реализираат. Исто така, согласно Политиката за наградување, во писмената изјава се предлага евентуално наградување на Управниот одбор на Банката;
- способност за оценување на ефикасноста на сопственото работење, идентификување на слабостите во активностите на Надзорниот одбор и предлагање измени на периодична основа;
- да одржува редовни состаноци со Управниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Службата за внатрешна ревизија на Банката;
- даваат предлози за добро корпоративно управување и
- не учествуваат во секојдневното управување со Банката.

При процесот на избор на независните членови, Банката во целост ги почитуваше критериумите за независност, утврдени со Законот за банките и Статутот на Банката. Постојните независни членови на Надзорниот одбор при изборот не биле и не се вработени, ниту не се лица со посебни права и одговорности во Банката, не се акционери со квалификувано учество во Банката ниту застапуваат акционери со квалификувано учество во Банката, во моментот не работат односно во последните три години не работеле во друштвото за ревизија кое во тој период вршело ревизија на работењето на Банката и во последните три години немале материјален интерес или деловен однос со Банката во вредност која просечно годишно надминува 3.000.000 денари.

Во 2023 година, Надзорниот одбор одржа 37 состаноци (редовни, вонредни и кореспондентни) - на кои се разгледуваа извештаи, одлуки и заклучоци од областа на работењето на Банката и вршеше други активности од негова надлежност, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката. Надзорниот одбор расправаше за значајни прашања од делокругот на работењето на

Банката, квартално ја разгледуваше ликвидноста и економско-финансиската состојба, преземаше соодветни мерки за заштита на капиталот на Банката и за наплата на проблематичните кредити.

Самооценувањето за 2023 година на Надзорниот одбор потврдува дека одборот и неговите членови имаат колективно и индивидуално знаење, способност и стручно искуство, како и интегритет и репутација на високо ниво. Освен тоа, сите членови на Надзорниот одбор посветуваат соодветно време и се фокусираат на својата надзорна и стратегиска одговорност.

Во текот на извештајната година следниве членови дадоа изјава за судир на интереси:

Георги Димитров:

- 3-та седница одржана на 27.01.2023 година

Леонидас Касумис:

- 3-та седница одржана на 27.01.2023 година
- 26-та седница одржана на 04.09.2023 година

Шезан Рехман Кхан:

- 3-та седница одржана на 27.01.2023 година
- 9-та седница одржана на 23.02.2023 година
- 12-та седница одржана на 31.03.2023 година

Биљана Поповска:

- 3-та седница одржана на 27.01.2023 година

\*\*\*Работењето на Надзорниот одбор е подетално презентирано во годишниот извештај за работењето на Надзорниот одбор во 2023 година, доставен до Собранието на акционерите на СРБ.

### 9.3. Одбор за управување со ризици

Членовите на Одборот за управување со ризици се избираат од лицата со посебни права и одговорности вработени во Банката.

Надзорниот одбор е одговорен за избор на раководни позиции кои ќе бидат дел од Одборот за управување со ризици со што ќе се обезбеди ефикасно исполнување на неговите должности и одговорности согласно важечките прописи.

Управниот одбор е одговорен за изборот и именувањето на лицата на позициите, дел од Одборот за управување со ризици. Управниот одбор во секое време ќе направи проценка дали поединецот е соодветен за позицијата и во контекст на Одборот за управување со ризици.

Одборот за управување со ризици, заклучно 31.12.2023 година е во следниот состав:

Член	Работно место	Мандат	Членства во други органи на управување и надзор
Игор Димитров	Претседател на одборот – Претседател на Управен одбор	Две години	/
Емил Бухов	Член на Управен одбор	Две години	/
Виргилије Мазнев (од 24.04.2023 година)	Директор на Служба за управување со ризици	до завршување на именувањето	/
Бојан Крстев (до 23.04.2023 година)	ВД Директор на Служба за управување со ризици	до завршување на именувањето	/
Милан Белешков	Директор на Служба за финансии	до завршување на именувањето	/
Кристина Десковска	Директор на Сектор за население	до завршување на именувањето	/
Наташа Ристовска (до 10.11.2023 година)	ВД Директор на Службата за правни работи и наплата на побарувања	до завршување на именувањето	/

Членовите на Одборот за управување со ризици беа избрани од редот на лицата со посебни права и одговорности вработени во Банката. Покрај условите утврдени во член 83 од Законот за банките, членовите на Одборот за управување со ризици ги исполнуваат и критериумите за најмалку тригодишно искуство во областа на финансиите и банкарството.

Во текот на 2023 година, секоја седмица се одржуваше најмалку по еден состанок на Одборот за управување со ризици. Согласно истото, Одборот за управување со ризиците одржа 47 работни состаноци во изминатата 2023 година.

На состаноците Одборот ги следеше и анализираше сите банкарски ризици, ги ревидираше политиките за управување со ризици и ја следеше нивната примена, ги следеше прописите на НБРСМ кои се однесуваат на управување со ризици и усогласеноста на Банката со овие прописи и даваше препораки за унапредување на системот за управување со ризици на Силк Роуд Банка, согласно Законот за банките, Статутот на Банката и регулаторната рамка поврзана со системот за управување со ризиците на Банката.

Во врска со работењето на Одборот за управување со ризици во 2023 година, беше заклучено дека колективното и поединечното работење е во согласност со законските регулативи и интерната регулатива на Банката и дека работењето се фокусираше на оптимизирање на процесите со цел да се намалат и одржат сите типови на ризици на ниво прифатливо за Банката, во насока на реализација на нејзините цели.

Одборот за управување со ризици на Банката изврши поединечно и колективно самооценување на своето работење и истото го достави на разгледување до Надзорниот одбор.

Ниту еден од членовите на Одборот за управување со ризици не пријавил судир на интерес, кој произлегува од надлежноста на овој одбор.

#### 9.4. Одбор за ревизија

Мнозинството од членовите на Одборот за ревизија се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор, додека останатите членови се независни членови.

Надзорниот одбор е одговорен за именување на членовите кои доаѓаат од Надзорниот одбор и се одговорни за избор и именување на независните членови на Одборот за ревизија.

При изборот на независните членови на Одборот за ревизија, Надзорниот одбор обезбеди членовите квалитетно да придонесуваат за функцијата на Одборот за ревизија и овозможи еден од независните членови да е овластен ревизор.

Одборот за ревизија во Силк Роуд Банка се состои од 5 (пет) члена именувани од Надзорниот одбор.

Мандатот на членовите кои доаѓаат од редот на Надзорниот одбор е еднаков на нивниот мандат како членови на Надзорниот одбор, додека мандатот на независните членови на Одборот за ревизија е 2 години.

Банката во целост се придржуваше кон критериумите за независност утврдени во Законот за банките и Статутот на Банката во текот на процесот на избор на независни членови.

Заклучно со 31 декември 2023 година, Одборот за ревизија се состои од следниве членови:

Член на Одборот за ревизија	Мандат
<b>Независни членови</b>	
Гордана Лазаревска - (овластен ревизор) - Претседател на Одборот за ревизија	Две години
Марија Ковачевиќ - Георгиевска	Две години
<b>Членови</b>	
Георги Димитров	четири години
Биљана Поповска	четири години
Саша Боко	четири години

Членовите на Одборот за ревизија, покрај условите од член 83 од Законот за банките и член 40 од Статутот на Силк Роуд Банка АД Скопје, имаат познавање и за:

- работењето на Банката, нејзините производи и услуги;
- ризиците на кои е изложена Банката;
- системите за внатрешна контрола и политиките за управување со ризици на Банката и
- сметководствените и ревизорските политики.

Одговорностите на Одборот за ревизија се строго утврдени во Законот за банки, кои се пренесени во Статутот на Силк Роуд Банка, како што следи:



- ги разгледува финансиските извештаи на Банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди;
- ги разгледува и оценува системите за внатрешна контрола;
- ја следи работата и ја оценува ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија, вклучувајќи и одобрување на Годишниот план за ревизија и оценка на работата на Службата за внатрешна ревизија, ставајќи акцент на прашањата во однос на степенот на нивната независност, квалитетот и обемот на извршените ревизии;
- ја оценува работата на лицето за контрола на усогласноста на работењето на Банката со прописите, ставајќи акцент на целосното и континуираното усогласување на Банката со постојната регулаторна рамка;
- го следи процесот на ревизија на Банката и ја оценува работата на друштвото за ревизија, вклучувајќи и надгледување на ревизиите, извршени од страна на друштвото за ревизија, врз годишните финансиски извештаи на Банката и оценка на нивното работење.
- ги донесува сметководствените политики на Банката;
- редовно ја следи усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи;
- одржува состаноци со Управниот одбор, Службата за внатрешна ревизија и друштвото за ревизија во врска со утврдените неусогласености со прописите и слабостите во работењето на Банката, врз основа на релевантни податоци и информации од Службата за внатрешна ревизија и наодите и забелешките на друштвото за ревизија и на надлежните супервизорски органи.
- ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици;
- предлага назначување на друштвото за ревизија и раскинување на склучен договор со друштво за ревизија и
- најмалку еднаш во три месеци го известува Надзорниот одбор на Банката за својата работа.

Одборот за ревизија го следеше годишниот план за работа и ги изврши своите должности во целосна усогласеност со соодветните законски прописи и стандардите на корпоративно управување. Така, во текот на 2023 година, Одборот за ревизија:

- Ги разгледа (кварталните) извештаи на Службата за внатрешна ревизија и други документи за известување и планирање вклучувајќи ја и политиката на Службата за внатрешна ревизија;
- Ги разгледа (кварталните) извештаи на Одборот за управување ризици;
- Изврши (квартално) разгледување на финансиските извештаи за консолидациски цели;
- Ја одобри одлуката за утврдување предлог за избор на надворешно ревизорско друштво;
- Ги разгледа извештаите за усогласеност на работењето на Банката со прописите од лицето одговорно за контрола на усогласеност со прописи пред нивно доставување до Надзорниот одбор.

Во 2023 година, Одборот за ревизија одржа 4 редовни состаноци и 2 вонредени состаноци, за разгледување и одлучување по одредени извештаи, информации и други прашања поврзани со овластувањата и компетенциите на Одборот за ревизија, во согласност со Законот за банките и Статутот на Силк Роуд Банка АД Скопје.

Одборот за ревизија изврши поединечно и групно самооценување на своето работење.

## 9.5. Управен одбор

Членовите на Управниот одбор се избрани на начин кој обезбедува соодветно спроведување на одлуките донесени од Собранието на акционери и од Надзорниот одбор, спроведување на политиките донесени од страна на Надзорниот одбор, како и давање предлог за понатамошно подобрување на таквите политики. Управниот одбор се состои од членови кои индивидуално и колективно ги исполнуваат законските барања утврдени со Законот за банките.

Надзорниот одбор е одговорен за изборот и именувањето на членовите на Управниот одбор.

Управниот одбор на Банката, согласно Статутот на Банката, се состои од два члена:

- Претседател на Управен одбор;
- Член на Управен одбор;

Членовите на Управниот одбор се именуваат со одлука на Надзорниот одбор за мандат од две години.

Во процесот на именување на членови на Управниот одбор, беа следени критериумите и компетенциите за избор на членови на Управен одбор, во согласност со Законот за банките и Статутот на Силк Роуд Банка АД Скопје. Освен условите од Законот за банките за лицата со посебни права и одговорности, членовите на Управниот одбор на Банката ги исполнуваат и следниве критериуми:

- шест години успешно работно искуство во финансии или банкарство или три години работно искуство како лице со посебни права и одговорности во банка со активности слични со Банката;
- универзитетска диплома;
- познавање на законските и другите регулативни од областа на банкарството.

Заклучно со 31.12.2023 година Управниот одбор е со следниот состав:

Управен одбор	Работно место	Образование	Мандат	Членства во други органи на управување и надзор
Игор Димитров*	Претседател на Управен одбор	Дипломиран правник	Две години	/
Емил Бухов**	Член на Управен одбор	Магистер по економија	Две години	/

\* Претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ бр. 15-13689/7 од 28.06.2023 година.

\*\* Претходна согласност од Гувернерот на НБРСМ бр. 15-16042/7 од 06.07.2023 година

Членовите на Управниот одбор на Банката имаат исти права и обврски и се подеднакво одговорни за работењето на Банката и за обврските што ги презема Банката.

Управниот одбор ја претставува Банката и управува со нејзиното работење.

Управниот одбор на Банката е одговорен за секојдневното работење на Банката, ги контролира извршените активности и усвојува одлуки, со цел да обезбеди ефикасно работење.

Управниот одбор на Банката ги врши следниве работи:

- управува со Банката;
- ја застапува Банката;
- ги извршува одлуките на Собранието и на Надзорниот одбор на Банката, односно се грижи за нивно спроведување;
- покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на Банката;
- ги именува и разрешува лицата со посебни права и одговорности, во согласност со одредбите од Законот за банките и Статутот на Банката;
- изготвува деловна политика и развоен план на Банката;
- изготвува финансиски план на Банката;
- изготвува политика за сигурност на информативниот систем на Банката;
- изготвува годишен извештај за работењето на Банката и го доставува до Надзорниот одбор и
- изготвува етички кодекс на Банката.

Во 2023 година Управниот одбор одржа 52 состаноци, а делот на оперативното управување беше исто така реализирано преку дневни работни состаноци.

### **Внатрешна ревизија**

Службата за внатрешна ревизија ги спроведува своите активности во согласност со Законот за банки, Одлуката за правилата за добро корпоративно управување и другите законски прописи, како и Прирачникот за политиката и процедурите за внатрешна ревизија.

Активностите на Службата за внатрешна ревизија се вршат во согласност со Годишниот план за внатрешна ревизија базиран на ризиците, а одобрен од Надзорниот одбор на Банката во јануари 2023 година.

Вкупниот број на извршени ревизии во текот на 2023 година беше 18 ревизии (од кои 7 се ревизии кои се однесуваат на експозитурите). Останатите се ревизии во централни единици – процесни ревизии и ревизии за проверка на реализацијата на ревизорските препораки.

Во согласност со Законот за банки, Службата за внатрешна ревизија изготви полугодишен и годишен извештај и го достави до Одборот за ревизија, Управниот и Надзорниот одбор.

Службата исто така доставува извештаи до Одборот за ревизија на Банката и Надзорниот одбор на квартална основа.

### **Контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите**

Активностите за усогласување со прописи и спречување на перење пари се организирани и регулирани во согласност со Законот за банки (Службен весник бр. 67/2007; 88/2008; 88/2008; 118/2008; 42/2009; 90/2009; 67/2010; 26/2013; 13/2014; 15/2015; 153/2015; 190/2016; 7/2019; 101/2019; 107/2020; 122/2021; 125/2021), Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во Банка (Службен весник бр. 24/2018 и 113/2019) и Статутот на Силк Роуд Банка АД Скопје.

Работењето на функциите на контрола на усогласеност на работењето со прописите, спречување перење пари и финансирање на тероризам и заштитата на личните податоци, кои се остваруваат во Службата за усогласување со прописи, спречување перење пари и финансирање тероризам, во текот на 2023 година, овозможија законито и усогласено работење на Банката и заштита од изрекување правни и регулаторни санкции со ризик од настанување финансиски загуби или нарушување на угледот на Банката.

Со цел дополнително да се подобри процесот на работа и механизмите за контрола поврзани со активностите за усогласување со прописи и спречување на перење пари, Службата за усогласување со прописи, спречување перење пари и финансирање тероризам презеде бројни активности за следење на имплементацијата на соодветните новини во регулаторната рамка поврзана со банкарското работење преку:

- постојано имплементирање на механизми и активности за ефикасна контрола;
- воведување на ефикасни внатрешни процедури и организациска структура за управување со потенцијалните ризици поврзани со работењето на Силк Роуд банка АД Скопје во согласност со важечките прописи;
- Континуирана обука на вработените во Банката;
- постојана соработка со надворешни релевантни институции во согласност со Законот за банки;
- редовно известување до релевантните органи на Банката, вклучувајќи го известувањето до даночните органи на САД во согласност со регулативата за FATCA;
- спроведување редовни контроли на исполнувањето на обврските за навремено доставување на извештаите, информациите и податоците до институции надвор од Банката;
- спроведување на контрола на усогласеност на интерните акти;
- мониторирање на начинот на постапувањето по поплаки и друго,

осигурувајќи добра репутација и кредибилитет за Силк Роуд банка АД Скопје пред нејзините акционери, клиенти, инвеститори, регулаторни и надзорни власти и други релевантни институции и развивајќи култура за усогласување со прописи и спречување на перење пари меѓу вработените во Силк Роуд Банка АД Скопје, деловни активности и однесување во рамките на очекувањата дека Банката ќе работи на сигурен и стабилен начин, со интегритет и во согласност со важечките закони и регулативи, како модел за корпоративно водење и основа за зајакнување на корпоративниот идентитет.

Силк Роуд Банка АД Скопје ја препознава приватноста како важна и затоа обезбедува заштита на личните податоци на физичките лица - клиенти на Банката, како и на сите вработени, добиени по кој било основ, а кои автоматски или рачно се обработуваат при користењето на услугите на Банката. Притоа, Банката има имплементирано голем сет на технички и организациски мерки како и мерки за физичка безбедност со цел да се заштити доверливоста, интегритетот и достапноста на личните податоци.

Службата во извештајниот период имаше активности поврзани со заштитата на приватноста и личните податоци на клиентите како субјекти, со цел да овозможи Банката да обработува лични податоци во согласност со одредбите од Законот за заштита на личните податоци, а со цел да

може да обезбеди производи или услуги на субјектот. Службата редовно ги ажурираше интерните акти од областа на заштитата на личните податоци и спроведе неколку обуки наменети за вработените во Банката, а со цел правилно и законито обработување на личните податоци на клиентите и вработените.

Начинот на кој Банката ги обработува и користи личните податоци е транспарентно објавен на веб-страницата на Банката, за чија ажурност на податоци Службата и натаму ќе презема соодветни активности.

### Надворешна ревизија

При изборот на ревизорското друштво за 2023 година, се потврди дека избраното ревизорско друштво работи во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија, Етичкиот кодекс за професионални сметководители утврдени од страна на Меѓународната федерација на сметководители и релевантните прописи што се однесуваат на содржината на ревизијата за работењето на Банката и годишните финансиски извештаи, како и другите прописи што се однесуваат на работењето на ревизорските друштва.

Банката при изборот на ревизорското друштво, внимаваше на степенот на исполнетост на регулаторните ограничувања.

Ревизијата на годишните финансиски извештаи и работењето на Банката во 2023 година беше спроведена од страна на МУР СТИВЕНС ДОО Скопје.

### Спроведување на политиката на наградување

Критериумите за наградување во Силк Роуд Банка АД Скопје се пропишани во Политиката за наградување на Банката каде е дадена можност за наградување преку фиксен надомест и варијабилно наградување. Фиксниот надомест зависи од описот на работното место, професионалните квалификации и евалуација на перформансите, а распонот на фиксниот месечен износ е дефиниран во Матрицата за плати каде се одредени неколку категории со сет на позиции и соодветен распон на платите. Варијабилната компонента од наградувањето е незадолжителна и се однесува на бонуси или друг систем на наградување и се базира на комбинација од оценка на перформансите на вработениот, организациската единица и целокупните резултати на Банката.

Во текот на 2023 година, рангот на бруто фиксниот надоместок за вработените во Банката, се движеше од 1.621 до 1.756.076 денари, додека Банката исплати вкупен бруто варијабилен надоместок од 9.188.185 денари на 187 вработен.

Поделено по групи:

ГРУПА	БРУТО ФИКСЕН ДЕЛ	БРУТО ВАРИЈАБИЛЕН ДЕЛ	БРОЈ НА ЧЛЕНОВИ
Надзорен одбор	3.566.582	-	5
Одбор за ревизија	263.258	-	5
<b>ВКУПНО</b>	<b>3.829.840</b>	-	<b>10</b>

ГРУПА	БРУТО ФИКСЕН ДЕЛ	БРУТО ВАРИЈАБИЛЕН ДЕЛ	БРОЈ НА ВРАБОТЕНИ	СООДНОС %*
Управен одбор	4.266.327	2.863.767	2	40%
Останати лица со посебни права и одговорности	8.814.700	329.134	8	3.60%
Останати вработени	99.163.899	5.995.284	177	5.70%
<b>ВКУПНО</b>	<b>112.244.926</b>	<b>9.188.185</b>	<b>187</b>	<b>7.57%</b>

Во однос на соодносот, а согласно Политиката за наградување “варијабилниот дел не смее на годишно ниво да надмине 100% од фиксниот дел од вкупниот надоместок“. Оттука, износите се на годишно ново, а соодносот се однесува на тоа колку проценти изнесува варијабилниот дел во однос на вкупниот бруто надомест во 2023 за лицата, вработени во Банката, кои земале варијабилен дел.

Со Политиката на наградување не е предвиден надоместок во форма на акции или други права коишто даваат можност за стекнување акции.

#### **Транспарентност пред трети лица-Инвеститори/Клиенти**

Во согласност со Законот за банки, Законот за трговски друштва, Законот за хартии од вредност, Законот за заштита на потрошувачите во однос на договорите за потрошувачки кредити и Одлуката за извештаи и објавување на податоци од страна на Банката, Силк Роуд Банка АД Скопје податоците за своето работење навремено ги објавуваше истите на нејзината веб-страница и во експозитурите на Банката.

Силк Роуд Банка АД Скопје ги има поднесено и објавено сите релевантни податоци на веб-страницата на Берзата во согласност со критериумите утврдени во член 16б од Законот за хартии од вредност.

#### **Избегнување судир на интереси**

Врз основа на член 100, став 1 од Законот за банки и Кодексот за корпоративно управување на Силк Роуд Банка АД Скопје, како и Политиката за избегнување конфликт на интереси, лицата со посебни права и одговорности ја исполнија нивната обврска за давање изјава за постоење или непостоење на конфликт на интереси со лица поврзани со нив, на полугодишна основа.

Во 2023 година, согласно членот 100 став 1 од Законот за банки две лица со посебни права и одговорности дадоа изјава за постоење судир на интерес, а согласно ставот 6 од истиот член во текот на извештајната година 4 членови на Надзорниот одбор се изземаа во однос на одлучувањето и други три лица со посебни права и одговорности дадоа изјава за судир на интереси меѓу личниот интерес и интересот на Банката, при што соодветно се изземаа од процесот на разгледување и донесување на одлуки во конкретните ситуации.

Изјавите се доставени во согласност со прописите истите се доставени пред донесување на одлуките, а соодветно и навремено за истото беа известени и надлежните страни.

Банката во Политика за спречување на судир на интереси го дефинира судирот на интереси, постапувањето во случај на судир на интереси и мерките за спречување на судирот на интереси во вршењето на професионалната дејност во Банката, која се почитува и постапува по неа од страна на сите вработени во Банката.

## **Корупција**

Во 2023 година, не беа пријавени случаи на корумпирани или неетички активности од страна на вработените, во согласност со Политиката за спречување на поткуп и корупција.

## **Користење услуги од надворешни лица**

Во 2023 година, Банката користеше услуги од надворешни лица. Услугите од надворешните лица се користат во согласност со применливите регулативи и Политиката за користење на услуги од надворешни лица на Банката, како и согласно бизнис целите на Банката и истото се одобрува од страна на надлежните органи. Во текот на 2023 година Банката нема склучено договори за значајни услуги од надворешни лица.

Согласно Политиката, следните активности се одобрени за надворешно опслужување:

- ✓ Обработка и управување со апликации за картички и потрошувачки кредити
- ✓ Издавање и персонализација на картички
- ✓ Управување со трансакции од банкомати
- ✓ Управување со предвремени – задоцнети плаќања
- ✓ Транспорт на вредносни пратки
- ✓ Услуги од телефонски центар (техничка поддршка и услуга на клиенти)
- ✓ Обезбедување на имот и лица
- ✓ Чување и управување со архива
- ✓ Обезбедување на инфраструктура за кризна (секундарна) локација
- ✓ Управување со Банкомати– техничка помош
- ✓ Услуги од областа на информативната сигурност
- ✓ Развој и одржување на апликативен софтвер
- ✓ Администрација и одржување на бази на податоци
- ✓ Администрација и одржување на компјутерска и мрежна опрема
- ✓ Услуги и производи преку интерактивни електронски комуникациски канали поврзани на јавни телекомуникациски мрежи “системи на современи канали”

## **Општествена одговорност на Банката**

Силк Роуд Банка АД Скопје како општествена одговорна финансиска институција во текот на 2023 година учествуваше во кампањата „Помислете и на нас“, по повод светскиот Ден на гладта, во соработка со Црвен крст на Република Северна Македонија, при што беа донирани финансиски средства за најранливите категории на граѓани.

Со оглед дека грижата за заедницата е значаен приоритет за нас, Банката во текот на 2023 година донираше финансиски средства и на Здружението на граѓани за помош и поддршка на лица со Даунов синдром Трисомија 21 од Скопје и донација на Air Fryer – апарати за готвење на топол воздух за 13 семејства во СОС детско село.

Силк Роуд Банка ги поддржува потребите на Универзитетската клиника за детски болести во Скопје, како нејзин долгорочен партнер врз основа на потпишаниот меморандум за соработка во 2018 година. Од започнувањето на оваа соработка до сега, Банката има донирано комплет постелнини, инхалатори и аспиратори за секое одделение, како и болнички кревети за потребите на Клиниката.

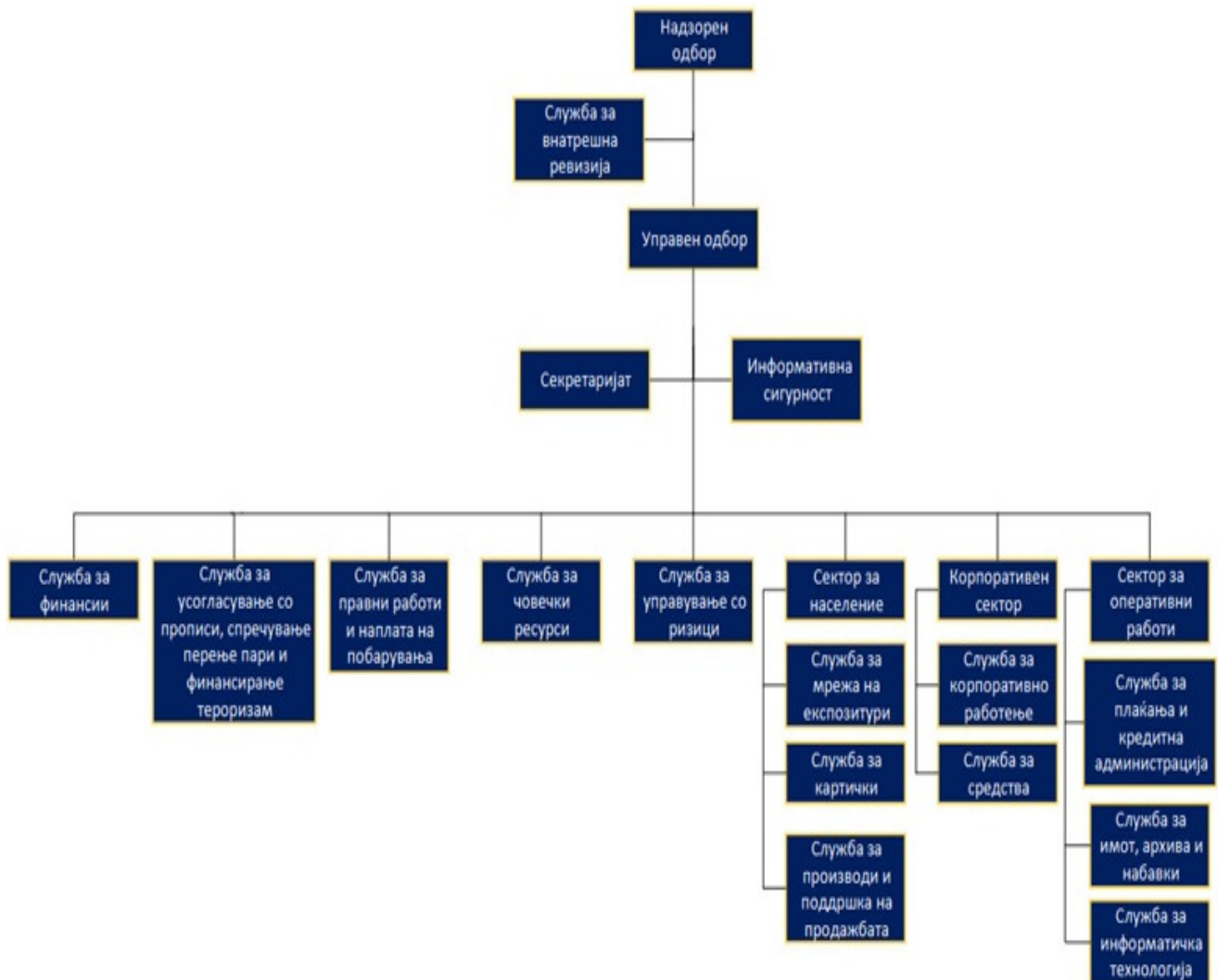
Средствата за набавка на донацијата, согласно со општествено одговорниот проект „Наша донација со секоја трансакција“, се обезбедени на начин што со секоја трансакција со American Express картичките, Силк Роуд Банка издвојува и донира по пет денари за потребите на Клиниката за детски болести во Скопје.

Истовремено Банката во 2023 година направи донација и на Клиниката за радиотерапија и онкологија со донирање на столици за хемотерапија и столици за во чекалната на клиниката.

## Информации и податоци за организациската структура на Банката

Организациската структура на Банката е прилагодена да ги оптимизира своите деловни процеси со цел да бидат поефикасни и поефективни за сите инволвирани страни.

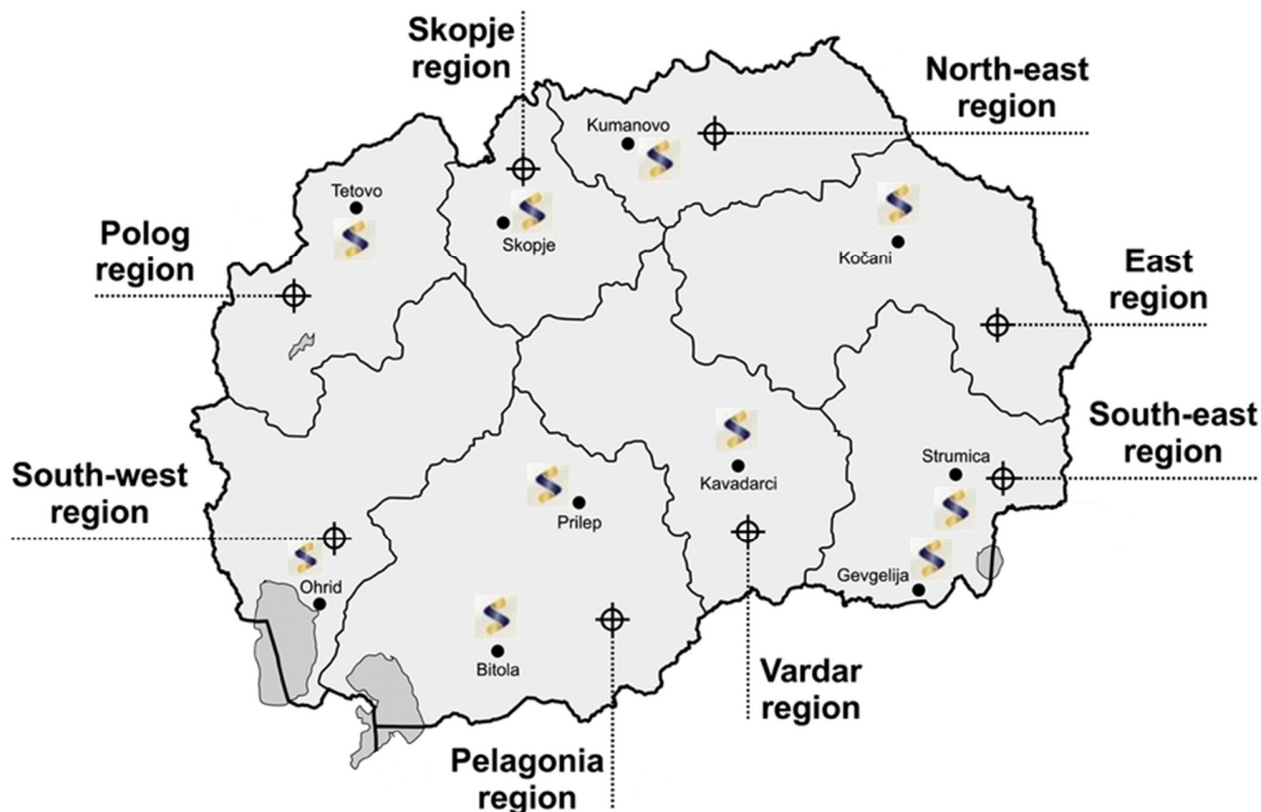
На 31.12.2023 година, организациската структура на Банката е прикажана согласно органограмот прикажан подолу:





Со пресек направен на 31.12.2023 година, Банката има вкупно 15 експозитури во 10 градови во државата.

### СТРУКТУРА НА ЕКСПОЗИТУРИ НА СИЛК РОУД БАНКА АД СКОПЈЕ



#### Експозитура ЦЕНТРАЛА

Даме Груев 1  
МК-1000 Скопје  
Тел.: +389 (0)2 3289 547  
Факс: +389 (0) 2 3116 830  
e-mail: [centrala@silkroadbank.com.mk](mailto:centrala@silkroadbank.com.mk)

#### Експозитура АЕРОДРОМ

Бул. Јане Сандански 113-А  
МК-1000 Скопје  
Тел.: +389 (0)2 2403 435, 2403 536  
Факс: +389 (0)2 2403 434  
e-mail: [aerodrom@silkroadbank.com.mk](mailto:aerodrom@silkroadbank.com.mk)

#### Експозитура АВТОКОМАНДА

Ул. Трифун Хаџијанев, кула 3  
МК-1000 Скопје  
Тел.: +389 (0)2 3175 548  
Факс: +389 (0)2 3175 537  
e-mail: [avtokomanda@silkroadbank.com.mk](mailto:avtokomanda@silkroadbank.com.mk)

#### Експозитура БУЊАКОВЕЦ

Бул. Партизански Одреди бр. 25  
МК-1000 Скопје  
Тел.: +389 (0)2 3290 309  
Факс: +389 (0)2 3290 328  
e-mail: [bunjakovec@silkroadbank.com.mk](mailto:bunjakovec@silkroadbank.com.mk)

Експозитура КИСЕЛА ВОДА

Ул. Иван Козаров бр. 29  
МК-1000 Скопје  
Тел.: +389 (0)2 3239 540, 3239 488  
Факс: +389 (0)2 3239 435  
е-mail: [kiselavoda@silkroadbank.com.mk](mailto:kiselavoda@silkroadbank.com.mk)

Експозитура БИТОЛА

Ул. Игнат Атанасовски б.б.  
МК-7000 Битола  
Тел.: +389 (0)47 258 228  
Факс: +389 (0)47 258 338  
е-mail: [bitola@silkroadbank.com.mk](mailto:bitola@silkroadbank.com.mk)

Експозитура ГЕВГЕЛИЈА

Ул. Маршал Тито 110  
МК-1480 Гевгелија  
Тел.: +389 (0)34 217 801  
Факс: +389 (0)34 217 882  
е-mail: [gevgelija@silkroadbank.com.mk](mailto:gevgelija@silkroadbank.com.mk)

Експозитура КАВАДАРЦИ

Цано Поп Ристов бр. 5  
МК-1430 Кавадарци  
Тел.: +389 (0)43 400 388, 400 387  
Факс: +389 (0)43 400 386  
е-mail: [kavadarci@silkroadbank.com.mk](mailto:kavadarci@silkroadbank.com.mk)

Експозитура ПРИЛЕП

Борка Талески бр 46  
МК-7500 Прилеп  
Тел.: +389 (0)48 400 191  
Факс: +389 (0)48 400 291  
е-mail: [prilep@silkroadbank.com.mk](mailto:prilep@silkroadbank.com.mk)

Експозитура КУМАНОВО

3та Македонска Ударна Бригада бр.46/2-1  
МК-1300 Куманово  
Тел.: +389 (0)31 437 015  
Факс: +389 (0)31 437 016  
е-mail: [kumanovo@silkroadbank.com.mk](mailto:kumanovo@silkroadbank.com.mk)

Експозитура ВЛАЕ

Ул. Партизански одреди бр. 155 зг. К1 вл.01  
МК-1000 Скопје  
Тел.: +389 (0)2 2050 083  
Факс: +389 (0)2 2050 084  
е-mail: [vlae@silkroadbank.com.mk](mailto:vlae@silkroadbank.com.mk)

Експозитура КОЧАНИ

Кеј на револуција бр. 21  
МК-2300 Кочани  
Тел.: +389 (0)33 271 994  
Факс: +389 (0)33 271 998  
е-mail: [kocani@silkroadbank.com.mk](mailto:kocani@silkroadbank.com.mk)

Експозитура ОХРИД

Македонски Просветители бб  
МК-6000 Охрид  
Тел.: +389 (0)46 230 441  
Факс: +389 (0)46 230 446  
е-mail: [ohrid@silkroadbank.com.mk](mailto:ohrid@silkroadbank.com.mk)

Експозитура ТЕТОВО

Ул. Маршал Тито 112  
МК-1200 Тетово  
Тел.: +389 (0)44 333 309  
Факс: +389 (0)44 338 939  
е-mail: [tetovo@silkroadbank.com.mk](mailto:tetovo@silkroadbank.com.mk)

Експозитура СТРУМИЦА

Бул. Маршал Тито бр.20

МК-2400 Струмица

Тел.: +389 (0)34 330 250

Фах: +389 (0)34 344 940

e-mail: [strumica@silkroadbank.com.mk](mailto:strumica@silkroadbank.com.mk)

Управен одбор



Г-дин Игор Димитров  
Претседател на управен одбор



Г-дин Емил Бухов  
Член на управен одбор

ЕМБС: 04633148

Целосно име: Силк Роуд Банка АД Скопје Silk Road Bank AD Skopje

Вид на работа: 570

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2023

Листа на прикачени документи:  
Финансиски извештаи

## Биланс на состојба

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
140	-- АКТИВА:Парични средства и парични еквиваленти	2.251.537.492,00			2.736.546.795,00
141	-- Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	141.682.938,00			158.171.383,00
142	-- Благајнички записи	141.682.938,00			158.171.383,00
150	-- Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	5.494.012.680,00			5.395.505.766,00
151	-- Кредити	5.611.951.874,00			5.516.090.061,00
152	-- Останати побарувања	446.794,00			574.623,00
153	-- Исправка на вредноста	118.385.988,00			121.158.918,00
154	-- Должнички хартии од вредност(155+156+157-158)	150.248.727,00			458.964.760,00
156	-- Државни хартии од вредност	150.248.727,00			458.964.760,00
159	-- Вложувања во сопственички инструменти	5.480.000,00			5.480.000,00
169	-- Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	25.796.869,00			29.869.118,00
172	-- Концесии, патенти, лиценци,заштитни знаци и слични права	2.849.143,00			7.298.455,00
174	-- Останати нематеријални средства	22.947.726,00			22.570.663,00
175	-- Материјални средства (176+177+178)	86.695.908,00			87.134.272,00
177	-- Недвижности и опрема	85.793.670,00			86.232.034,00
178	-- Останати материјални средства	902.238,00			902.238,00
179	-- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	79.083.083,00			86.009.093,00
184	-- Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	1.937.844,00			
188	-- Побарувања за данок на добивка	9.521.025,00			12.460.970,00
191	-- Останати побарувања	73.749.015,00			82.634.895,00
192	-- Исправка на вредноста	6.124.801,00			9.086.772,00

<b>193</b>	-- Одложени приходи и однапред платени трошоци	5.011.840,00		10.708.906,00
<b>194</b>	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154 +159+160 +163+166+169+175+179+193)	8.239.549.537,00		8.968.390.093,00
<b>195</b>	-- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213 +222+223+227)	7.473.421.892,00		7.985.235.162,00
<b>196</b>	-- Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	1.453.512,00		669.660,00
<b>197</b>	-- Трансакциски сметки	1.453.512,00		669.660,00
<b>202</b>	-- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	7.004.854.259,00		7.646.135.749,00
<b>203</b>	-- Трансакциски сметки	4.381.549.087,00		4.730.034.107,00
<b>204</b>	-- Депозити	2.228.118.327,00		2.577.847.548,00
<b>205</b>	-- Ограничени депозити	395.186.845,00		338.254.094,00
<b>213</b>	-- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	154.521.891,00		112.619.852,00
<b>218</b>	-- Обврски за данок на добивка	13.055.099,00		17.210.444,00
<b>221</b>	-- Останати обврски	141.466.792,00		95.409.408,00
<b>223</b>	-- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	1.351.250,00		1.271.116,00
<b>224</b>	-- Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	1.351.250,00		1.271.116,00
<b>227</b>	-- Субординирани обврски	311.240.980,00		224.538.785,00
<b>228</b>	-- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232 +235+236-237+238-239+240)	766.127.645,00		983.154.931,00
<b>229</b>	-- Запишан капитал	372.123.855,00		433.837.554,00
<b>232</b>	-- Резерви (233+234)	123.820.051,00		176.116.419,00
<b>233</b>	-- Законска и статутарна резерва	123.820.051,00		176.116.419,00
<b>235</b>	-- Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	4.560.692,00		3.595.098,00
<b>236</b>	-- Добивка за финансиската година	129.957.496,00		156.279.182,00
<b>238</b>	-- Задржана добивка	135.665.551,00		213.326.678,00
<b>241</b>	-- ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	8.239.549.537,00		8.968.390.093,00
<b>242</b>	-- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива	2.641.887.380,00		2.763.197.595,00
<b>243</b>	-- Вонбилансна евиденција-пасива	2.641.887.380,00		2.763.197.595,00

### Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
<b>1</b>	-- Приходи од камата	312.104.723,00			392.715.048,00
<b>2</b>	-- Расходи за камата	56.701.653,00			74.839.607,00
<b>3</b>	-- Приходи од провизии и надомести	138.260.111,00			147.613.000,00
<b>4</b>	-- Расходи за провизии и надомести	48.617.883,00			55.521.978,00
<b>6</b>	-- Нето добивка од трансакции со хартии од вредност	4.071.739,00			2.069.084,00
<b>8</b>	-- Нето добивка од курсни разлики	23.240.952,00			23.686.223,00

<b>10</b>	-- Останати приходи од дејноста	42.672.367,00			29.009.032,00
<b>11</b>	-- Трошоци за вработените (012+013+014)	115.812.805,00			122.069.446,00
<b>12</b>	-- Плати	73.396.671,00			77.684.277,00
<b>13</b>	-- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	36.741.126,00			39.017.213,00
<b>14</b>	-- Останати користи за вработените	5.675.008,00			5.367.956,00
<b>15</b>	-- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	16.143.223,00			18.163.462,00
<b>16</b>	-- Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	-5.917.272,00			551.133,00
<b>17</b>	-- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	27.610.236,00			24.614.922,00
<b>18</b>	-- Исправка на вредност на активните билансни побарувања	29.208.744,00			24.695.056,00
<b>19</b>	-- Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	-1.598.508,00			-80.134,00
<b>22</b>	-- Останати расходи од дејноста	118.368.769,00			125.842.213,00
<b>23</b>	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	143.012.595,00			173.489.626,00
<b>27</b>	-- Добивка пред оданочување (023+025-026)	143.012.595,00			173.489.626,00
<b>29</b>	-- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	13.055.099,00			17.210.444,00
<b>30</b>	-- Добивка за финансиската година (027-029)	129.957.496,00			156.279.182,00
<b>32</b>	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	147,00			152,00
<b>33</b>	-- Број на месеци на работење	12,00			12,00

### Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
<b>609</b>	-- Набавна вредност на софтвер со лиценца	209.372.485,00			173.454.256,00
<b>611</b>	-- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	186.424.759,00			152.955.097,00
<b>612</b>	-- Сегашна вредност на софтвер со лиценца(< или = АОП 174 од БС)	22.947.726,00			20.499.159,00
<b>625</b>	-- Набавна вредност на градежни објекти	122.517.474,00			122.603.470,00
<b>626</b>	-- Акумулирана амортизација на градежни објекти	61.298.345,00			64.361.804,00
<b>628</b>	-- Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС)	61.219.129,00			58.241.666,00
<b>629</b>	-- Набавна вредност на транспортни средства	4.221.561,00			6.137.869,00

<b>630</b>	-- Акумулирана амортизација на транспортни средства	2.329.330,00		2.934.791,00
<b>632</b>	-- Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	1.892.231,00		3.203.078,00
<b>633</b>	-- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема )	5.596.786,00		2.615.865,00
<b>634</b>	-- Оштетување на информациска и телекомуникациска опрема	5.579.978,00		2.516.254,00
<b>636</b>	-- Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	16.808,00		99.611,00
<b>637</b>	-- Набавна вредност на компјутерска опрема )	97.754.779,00		68.914.309,00
<b>638</b>	-- Оштетување на компјутерска опрема	82.685.725,00		55.212.131,00
<b>640</b>	-- Сегашна вредност на компјутерска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	15.069.054,00		13.702.178,00
<b>641</b>	-- Оригинални уметнички и литературни дела (< од АОП 178 од БС)	902.238,00		902.238,00
<b>643</b>	-- Антиквитети и други уметнички дела	902.238,00		902.238,00
<b>645</b>	-- Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	23.240.952,00		23.686.223,00
<b>646</b>	-- Реализирани дивиденди (АОП 647+648+649)(< или = на АОП 005 од БУ)			274.000,00
<b>648</b>	-- Финансиски друштва			274.000,00
<b>653</b>	-- Капитални добивки реализирани од продажба на средства	2.010.088,00		810.179,00
<b>654</b>	-- Приходи од минати години(< или = на АОП 010 од БУ)	2.224,00		176.636,00
<b>657</b>	-- Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ)	13.100.856,00		15.488.142,00
<b>658</b>	-- Расходи за провизии и надомести ( = на АОП 004 од БУ)	48.617.883,00		55.521.978,00
<b>659</b>	-- Премии за осигурување на депозити(< или = на АОП 022 од БУ)	9.729.991,00		9.996.923,00
<b>660</b>	-- Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) ( = на АОП 011 од БУ)	115.812.805,00		122.069.446,00
<b>661</b>	-- Трошоци за плати	110.137.797,00		116.701.490,00
<b>662</b>	-- Придонеси од плати( < или = на АОП 013 од БУ)	30.334.176,00		32.233.192,00
<b>663</b>	-- Даноци од плати( = на АОП 013 од БУ)	6.406.950,00		6.784.021,00
<b>665</b>	-- Надомести за вработените врз основа на колективен договор	5.675.008,00		5.367.956,00
<b>666</b>	-- Материјални и слични трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	18.900.288,00		12.738.400,00
<b>667</b>	-- Трошоци за услуги(< или = на АОП 022 од БУ)	80.479.382,00		90.469.435,00
<b>668</b>	-- Премии за осигурување(< или = на АОП 022 од БУ)	815.466,00		834.356,00
<b>669</b>	-- Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители(< или = на АОП 022 од БУ)	3.197.646,00		3.751.667,00
<b>670</b>	-- Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ)	750.728,00		991.687,00
<b>671</b>	-- Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ)	4.060.648,00		6.892.871,00

<b>672</b>	-- Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	1.177.364,00			1.284.335,00
<b>673</b>	-- Трошоци од минати години(< или = на АОП 022 од БУ)	501.152,00			443.942,00
<b>674</b>	-- Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022од БУ)	168.914,00			128.217,00
<b>675</b>	-- Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679)(< или = на АОП 022 од БУ)	168.914,00			128.217,00
<b>679</b>	-- Останато	168.914,00			128.217,00
<b>680</b>	-- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ)	1.370.948,00			983.319,00
<b>683</b>	-- Други трошоци(< или = на АОП 022од БУ)	1.229.353,00			1.908.084,00
<b>684</b>	-- Капитална загуба реализирана од продажба на средства	1,00			5.000,00
<b>686</b>	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	147,00			152,00
<b>687</b>	-- Исплатена дивиденда	21.630.000,00			

### Структура на приходи по дејности

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
<b>2473</b>	- 64.19 - Друго монетарно посредување				595.092.387,00

Потпишано од:

MILAN BELESHKOV

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

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

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