

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|------------------------------|---|--------|---|---|---|---|---|---|------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Период | | | | | | | Контролор | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 0 | 4 | 5 | 5 | 8 | 6 | 6 | 9 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Вид работа | Идентификационен број (ЕМБС) | | | | | | | | | Резервни кодекси | | | | | | | | | | | | | | | |

Назив на банката/финансиска институција **Шпаркасе Банка АД Скопје**
 Адреса, седиште и телефон **ул. Васил Иљоски бр.14, Скопје, 00 389 2 15 050**
 Адреса за е-пошта **contact@sparkasse.mk**
 Единствен даночен број **4030993261735**

БИЛАНС НА СОСТОЈБАТА
на ден **31.12.2023** година

(во денари)

| Ред. бр. | ПОЗИЦИЈА | Ознака на АОП | Износ | |
|----------|--|---------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | Претходна година | Тековна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | АКТИВА: | | | |
| 1. | Парични средства и парични еквиваленти | 140 | 15.720.500.919 | 19.085.739.687 |
| 2. | Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144) | 141 | 7.398.570.311 | 8.007.666.598 |
| 2а. | Благајнички записи | 142 | 916.827.326 | 929.964.891 |
| 2б. | Државни хартии од вредност | 143 | 6.490.653.184 | 7.081.755.495 |
| 2в. | Исправка на вредноста | 144 | 8.910.199 | 4.053.788 |
| 3. | Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149) | 145 | 46.319.059 | 829.083 |
| 3а. | Кредити | 146 | 1.382.837 | 1.521.449 |
| 3б. | Депозити | 147 | 45.733.899 | 0 |
| 3в. | Останати побарувања | 148 | 0 | 0 |
| 3г. | Исправка на вредноста | 149 | 797.677 | 692.366 |
| 4. | Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153) | 150 | 56.994.193.615 | 63.829.486.168 |
| 4а. | Кредити | 151 | 60.443.830.774 | 67.315.904.686 |
| 4б. | Останати побарувања | 152 | 0 | 0 |
| 4в. | Исправка на вредноста | 153 | 3.449.637.159 | 3.486.418.518 |
| 5. | Должнички хартии од вредност (155+156+157-158) | 154 | 876.740.875 | 986.578.884 |
| 5а. | Благајнички записи | 155 | 0 | 0 |

| Ред. бр. | ПОЗИЦИЈА | Ознака на АОП | Износ | |
|----------|--|---------------|--------------------|--------------------|
| | | | Претходна година | Тековна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 5б. | Државни хартии од вредност | 156 | 876.778.021 | 986.597.942 |
| 5в. | Останати должнички хартии од вредност | 157 | 0 | 0 |
| 5г. | Исправка на вредноста | 158 | 37.146 | 19.058 |
| 6. | Вложувања во сопственички инструменти | 159 | 84.751.005 | 84.751.005 |
| 7. | Вложувања во придружени друштва (161+162) | 160 | 46.598.187 | 46.598.187 |
| 7а. | Вложувања во банки | 161 | 0 | 0 |
| 7б. | Останати вложувања во придружени претпријатија | 162 | 46.598.187 | 46.598.187 |
| 8. | Вложувања во подружници (164+165) | 163 | 0 | 0 |
| 8а. | Вложувања во банки | 164 | 0 | 0 |
| 8б. | Останати вложувања во подружници | 165 | 0 | 0 |
| 9. | Заеднички вложувања (167+168) | 166 | 0 | 0 |
| 9а. | Заеднички вложувања во банки | 167 | 0 | 0 |
| 9б. | Останати заеднички вложувања | 168 | 0 | 0 |
| 10. | Нематеријални средства (170+171+172+173+174) | 169 | 316.402.933 | 345.260.820 |
| 10а. | Основачки издатоци | 170 | 0 | 0 |
| 10б. | Издатоци за истражување и развој | 171 | 0 | 0 |
| 10в. | Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права | 172 | 0 | 0 |
| 10г. | Гудвил | 173 | 0 | 0 |
| 10д. | Останати нематеријални средства | 174 | 316.402.933 | 345.260.820 |
| 11. | Материјални средства (176+177+178) | 175 | 920.075.557 | 924.984.355 |
| 11а. | Земјиште | 176 | 192.600 | 192.600 |
| 11б. | Недвижности и опрема | 177 | 913.418.307 | 917.416.564 |
| 11в. | Останати материјални средства | 178 | 6.464.650 | 7.375.191 |
| 12. | Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192) | 179 | 529.443.128 | 654.184.897 |
| 12а. | Ограничени депозити | 180 | 0 | 0 |
| 12б. | Дериватни средства чувани за управување со ризик | 181 | 0 | 0 |
| 12в. | Вградени деривати | 182 | 0 | 0 |
| 12г. | Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | 183 | 0 | 0 |
| 12д. | Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 184 | 94.266.747 | 75.735.321 |

| Ред. бр. | ПОЗИЦИЈА | Ознака на АОП | Износ | |
|----------|---|---------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | Претходна година | Тековна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 12ф. | Заложени средства | 185 | 0 | 0 |
| 12е. | Аванси за нематеријални средства | 186 | 0 | 0 |
| 12ж. | Аванси за материјални средства | 187 | 0 | 0 |
| 12з. | Побарувања за данок на добивка | 188 | 0 | 0 |
| 12с. | Одложени даночни средства | 189 | 32.839.290 | 16.264.418 |
| 12и. | Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање | 190 | 0 | 0 |
| 12ј. | Останати побарувања | 191 | 454.521.726 | 609.377.839 |
| 12к. | Исправка на вредноста | 192 | 52.184.635 | 47.192.681 |
| 13. | Одложени приходи и однапред платени трошоци | 193 | 170.054.534 | 175.756.990 |
| 14. | ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193) | 194 | 83.103.650.123 | 94.141.836.674 |
| | ПАСИВА: | | | |
| 15. | ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227) | 195 | 72.453.331.921 | 81.875.169.457 |
| 16. | Обврски кон банки (197+198+199+200+201) | 196 | 12.058.006.243 | 15.536.798.693 |
| 16а. | Трансакциски сметки | 197 | 250.622.948 | 265.767.986 |
| 16б. | Депозити | 198 | 4.084.750.931 | 6.919.994.470 |
| 16в. | Ограничени депозити | 199 | 0 | 0 |
| 16г. | Обврски по кредити | 200 | 7.722.632.364 | 8.351.036.237 |
| 16д. | Останати обврски | 201 | 0 | 0 |
| 17. | Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207) | 202 | 57.067.957.624 | 62.783.531.524 |
| 17а. | Трансакциски сметки | 203 | 35.368.645.231 | 38.899.608.294 |
| 17б. | Депозити | 204 | 17.192.731.240 | 20.097.239.042 |
| 17в. | Ограничени депозити | 205 | 2.505.080.609 | 2.043.479.615 |
| 17г. | Обврски по кредити | 206 | 2.001.500.544 | 1.743.204.573 |
| 17д. | Останати обврски | 207 | 0 | 0 |
| 18. | Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211+212) | 208 | 0 | 0 |
| 18а. | Издадени инструменти на пазарот на пари | 209 | 0 | 0 |
| 18б. | Издадени сертификати за депозит | 210 | 0 | 0 |
| 18в. | Издадени обврзници | 211 | 0 | 0 |
| 18г. | Останати издадени должнички хартии од вредност | 212 | 0 | 0 |

| Ред. бр. | ПОЗИЦИЈА | Ознака на АОП | Износ | |
|----------|---|---------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | Претходна година | Тековна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 19. | Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221) | 213 | 356.039.687 | 518.086.431 |
| 19а. | Дериватни обврски чувани за управување со ризик | 214 | 0 | 0 |
| 19б. | Вградени деривати | 215 | 0 | 0 |
| 19в. | Обврски за тргување | 216 | 0 | 0 |
| 19г. | Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | 217 | 0 | 0 |
| 19д. | Обврски за данок на добивка | 218 | 48.478.398 | 59.654.941 |
| 19ѓ. | Одложени даночни обврски | 219 | 0 | 0 |
| 19е. | Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех | 220 | 0 | 0 |
| 19ж. | Останати обврски | 221 | 307.561.289 | 458.431.490 |
| 20. | Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди | 222 | 158.837.501 | 206.424.138 |
| 21. | Резервирања за ризици и обврски (224+225+226) | 223 | 390.727.965 | 399.754.884 |
| 21а. | Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност | 224 | 347.857.150 | 348.757.320 |
| 21б. | Резервирања за пензии и за други користи на вработените | 225 | 33.578.799 | 39.463.244 |
| 21в. | Останати резервирања | 226 | 9.292.016 | 11.534.320 |
| 22. | Субординирани обврски | 227 | 2.421.762.901 | 2.430.573.787 |
| 23. | КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236-237+238-239+240) | 228 | 10.650.318.202 | 12.266.667.217 |
| 24. | Запишан капитал | 229 | 5.594.758.050 | 5.594.758.050 |
| 25. | Премии од акции | 230 | 666.348.010 | 666.348.010 |
| 26. | Откупени сопствени акции (-) | 231 | 0 | 0 |
| 27. | Резерви (233+234) | 232 | 450.543.621 | 502.196.590 |
| 27а. | Законска и статутарна резерва | 233 | 450.543.621 | 502.196.590 |
| 27б. | Останати резерви | 234 | 0 | 0 |
| 28. | Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето | 235 | -304.500.953 | -150.452.610 |
| 29. | Добивка за финансиската година | 236 | 1.033.059.370 | 1.462.300.672 |
| 30. | Загуба за финансиската година (-) | 237 | | |
| 31. | Задржана добивка | 238 | 3.210.110.104 | 4.191.516.505 |
| 32. | Пренесена загуба (-) | 239 | 0 | 0 |
| 33. | *Малцинско учество | 240 | 0 | 0 |
| 34. | ВКУПНА ПАСИВА (195+228) | 241 | 83.103.650.123 | 94.141.836.674 |

| Ред. бр. | ПОЗИЦИЈА | Ознака на АОП | Износ | |
|----------|-------------------------------|---------------|------------------|----------------|
| | | | Претходна година | Тековна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА | | | |
| 35. | Вонбилансна евиденција-актива | 242 | 29.355.462.650 | 35.328.114.552 |
| 36. | Вонбилансна евиденција-пасива | 243 | 29.355.462.650 | 35.328.114.552 |

* Пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка

Лице одговорно за составување на образецот.

Име и презиме Мито Ѓорески

Број од регистарот на Институтот на сметководители и овластени сметководители на Република С. Македонија: **0104400**

Потпис _____

| | |
|----------------------|---|
| Во Скопје _____ | Име и презиме на законски застапник на банката/финансиската институција: Санел Кустурица |
| На ден 14.03.2024 | Потпис _____ |



| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|-------------------------------|--|--|---|--|--|--|------------------|--|--|---|--|--|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td></tr> </table> | | | | | | | | | | | | | <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td></tr> </table> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Период | | | | | | | | | | Контролор | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td></tr> </table> | | | | | | <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td></tr> </table> | | | | | | | | | | | | | | | <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td></tr> </table> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 2 3 | | | 0 4 5 5 8 6 6 9 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вид работа | | | Идентификационен број (ЕМБС) | | | | | | | Резервни кодекси | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 1 | | | 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Назив на банката/финансиска институција **Шпаркасе Банка АД Скопје**
 Адреса, седиште и телефон **ул. Васил Иљоски бр.14, Скопје, 00 389 2 15 050**
 Адреса за е-пошта **contact@sparkasse.mk**
 Единствен даночен број **4030993261735**

БИЛАНС НА УСПЕХ
 во периодот од **01.01** до **31.12.2023** година

(во денари)

| Ред. бр. | ПОЗИЦИЈА | Ознака на АОП | ИЗНОС | |
|----------|--|---------------|--------------------|--------------------|
| | | | Претходна година | Тековна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Приходи од камата | 001 | 2.468.018.856 | 3.497.650.667 |
| 2. | Расходи за камата | 002 | 488.811.928 | 918.379.661 |
| 3. | Приходи од провизии и надомести | 003 | 1.072.954.054 | 1.208.609.704 |
| 4. | Расходи за провизии и надомести | 004 | 429.882.654 | 517.492.990 |
| 5. | Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања | 005 | 0 | 0 |
| 6. | Нето добивка од трансакции со хартии од вредност | 006 | 0 | 0 |
| 7. | Нето загуба од трансакции со хартии од вредност | 007 | 0 | 0 |
| 8. | Нето добивка од курсни разлики | 008 | 364.616.301 | 346.774.144 |
| 9. | Нето загуба од курсни разлики | 009 | 0 | 0 |
| 10. | Останати приходи од дејноста | 010 | 86.539.119 | 74.613.471 |
| 11. | Трошоци за вработените (012+013+014) | 011 | 681.933.088 | 763.117.341 |
| 11а. | Плати | 012 | 365.558.130 | 400.742.792 |
| 11б. | Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување | 013 | 191.959.079 | 209.895.171 |
| 11в. | Останати користи за вработените | 014 | 124.415.879 | 152.479.378 |
| 12. | Амортизација на нематеријални средства и материјални средства | 015 | 153.206.163 | 181.128.418 |
| 13. | Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства | 016 | 19.035.809 | 20.522.212 |
| 14. | Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020) | 017 | 465.819.006 | 344.648.187 |
| 14а. | Исправка на вредност на активните билансни побарувања | 018 | 454.424.138 | 334.179.093 |

| Ред. бр. | ПОЗИЦИЈА | Ознака на АОП | ИЗНОС | |
|----------|--|---------------|----------------------|----------------------|
| | | | Претходна година | Тековна година |
| 1 | 2 | 3 | | |
| 14б. | Поседна резерва за вонбилансна кредитна изложеност | 019 | 4.033.730 | 942.553 |
| 14в. | Останати резервирања | 020 | 7.361.138 | 9.526.541 |
| 15. | Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања | 021 | 0 | 0 |
| 16. | Останати расходи од дејноста | 022 | 624.990.760 | 772.872.885 |
| 17. | Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022) | 023 | 1.128.448.922 | 1.609.486.292 |
| 18. | Загуба од редовно работење (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022) - (001+003+005+006+008+010) | 024 | | |
| 19. | *Добивка од прекинато работење | 025 | | |
| 20. | *Загуба од прекинато работење | 026 | | |
| 21. | Добивка пред оданочување (023+025-026) | 027 | 1.128.448.922 | 1.609.486.292 |
| 22. | Загуба пред оданочување (024+026-025) | 028 | | |
| 23. | Данок од добивка (дел од Даночниот биланс) | 029 | 95.389.552 | 147.185.620 |
| 24. | Добивка за финансиската година (027-029) | 030 | 1.033.059.370 | 1.462.300.672 |
| 25. | Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029) | 031 | | |
| 26. | Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период(во апсолутен износ) | 032 | 664 | 737 |
| 27. | Број на месеци на работење | 033 | 12 | 12 |

* Пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка

Додаток на Билансот на успех (го пополнуваат само оние субјекти кои составуваат консолидирана годишна сметка)

| Ред. бр. | ПОЗИЦИЈА | Ознака на АОП | Износ | |
|----------|---|---------------|------------------|----------------|
| | | | Претходна година | Тековна година |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ФИНАНСИСКАТА ГОДИНА | | | |
| 2. | Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното претпријатие | 034 | | |
| 3. | Добивка која припаѓа на малцинското учество | 035 | | |
| 4. | Загуба која се однесува на имателите на акции на матичното претпријатие | 036 | | |
| 5. | Загуба која се однесува на малцинското учество | 037 | | |

ОСТВАРЕНИ ПРИХОДИ ПРЕТЕЖНО ОД Друго монетарно посредување ДЕЈНОСТ-

| | | | |
|---|---|---|---|
| 6 | 4 | 1 | 9 |
|---|---|---|---|

(Се назначува главна приходна шифра на дејноста утврдена со НКД согласно член 9 од Законот за едношалтрески систем-Службен весник на Република Македонија бр.84/05, 13/07,150/07, 140/08,17/11, 53/11 и 70/13).

Лице одговорно за составување на образецот.

Име и презиме Мито Ѓорески

Број од регистарот на Институтот на сметководители и овластени сметководители на Република С. Македонија: 0104400

Потпис _____

| | |
|---|---|
| Во Скопје _____ На ден ____ 14.03.2024 _____ | Име и презиме на законски застапник на банката/финансиската институција: Санел Кустурица Потпис _____ |
|---|---|

