

ТТК БАНКА АД - СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2025 ГОДИНА
(според Методологија на НБРСМ)

Скопје, февруари 2026 година

СОДРЖИНА	Страна
Извештај на независниот ревизор	1-7
Биланс на успех	8
Извештај за сеопфатна добивка	9
Биланс на состојба	10-11
Извештај за промените во капиталот и резервите	12-15
Извештај за паричниот тек	16-18
Белешки кон финансиските извештаи	19-171
Додатоци	
Додаток 1- Законска обврска за составување на годишна сметка и годишен извештај за работење	
Додаток 2- Годишна сметка	
Додаток 3- Годишен Извештај за работење	

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА
ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ****Извештај за ревизијата на финансиските извештаи***Мислење*

Ние извршивме ревизија на финансиските извештаи на Банката ТТК Банка АД Скопје (Банката), кои го вклучуваат Извештајот за финансиска состојба на ден 31 декември 2025, како и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнината и Извештајот за парични текови за годината што тогаш завршува, како и белешките кон финансиските извештаи, вклучувајќи и резиме на значајните сметководствени политики.

Според нашето мислење, приложените финансиски извештаи на Банката објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на ден 31 декември 2025 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината што тогаш завршува, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија.

Основа за мислење

Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија кои се во примена во Република Северна Македонија (МСР). Нашите одговорности според тие стандарди се понатаму опишани во делот „Одговорности на ревизорот за ревизијата на финансиските извештаи“ од овој извештај. Ние сме независни од Банката во согласност со Меѓународниот кодекс на етика за професионални сметководители (вклучувајќи ги Меѓународните стандарди за независност) на Одборот за меѓународни стандарди за етика на сметководители (OMCEC / IESBA) кој е во примена во Република Северна Македонија, како што е применливо за ревизии на финансиски извештаи на ентитети од јавен интерес, и ги исполниме и нашите други етички одговорности во согласност со Кодексот на OMCEC / IESBA.

Веруваме дека ревизорските докази што ги прибавивме се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мислење.

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА
ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ***Клучни ревизорски прашања*

Клучни ревизорски прашања се оние прашања кои, според нашето професионално расудување, беа од најголема значајност во нашата ревизија на финансиските извештаи за тековниот период. Овие прашања беа разгледани во контекст на нашата ревизија на финансиските извештаи како целина и при формирање на нашето мислење за нив и ние не обезбедуваме посебно мислење за овие прашања.

Клучно ревизорско прашање**Како нашата ревизија го адресираше клучното ревизорско прашање**

Класификација на кредитното портфолио и пресметка на исправка на вредност согласно регулаторната рамка на НБРСМ

Нашите постапки вклучуваа, меѓу другото:

Види Белешка 22

На 31 декември 2025 година, кредитното портфолио на Банката изнесува 5,677,059 илјади МКД, а исправката на вредност изнесува 115,323 илјади МКД.

Банката врши класификација на кредитните изложености и пресметка на исправка на вредност во согласност со регулаторната методологија пропишана од Народната банка.

Процесот бара значајно професионално расудување од страна на раководството, особено во однос на:

- утврдување на статус на нефункционалност
- оценка на способноста за сервисирање на обврските
- проценка на вредноста и наплатливоста на обезбедувањето

- Оценка на усогласеноста на применетата методологија со регулаторната рамка на НБРСМ.
- Тестирање на дизајнот и оперативната ефективност на клучните контроли.
- Проверка на примерок од кредитни досиеја за правилна класификација.
- Оценка на вреднувањето на обезбедувањето.
- Анализа на движењето на нефункционалните кредити во текот на годината.
- Оценка на соодветноста на обелоденувањата во финансиските извештаи.

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА
ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ**

Поради значајноста на кредитното портфолио во структурата на активата на Банката и степенот на расудување вклучен во процесот, ова прашање беше од најголема значајност во нашата ревизија.

Прва примена на МСФИ 16 (Средства со право на користење) Нашите ревизорски постапки, меѓу другото, опфатија:

Види Белешка 29

Во текот 2025 година Банката за првпат го примени МСФИ 16 – Наеми, при што призна средства со право на користење и обврски од наем, чија сегашна вредност на 31 декември 2025 година изнесува 107,265 илјади МКД. Овој износ е материјално значаен и бараше значајни проценки и професионални пресуди од страна на раководството, особено во утврдувањето на времетраењето на договорите за наем, применетите дисконтни стапки и идентификацијата на договори што спаѓаат во опфатот на стандардот. Поради значајното влијание врз финансиските извештаи и сложеноста на примената, ова прашање го сметавме за клучно ревизорско прашање.

- проценка на применетата сметководствена политика за усогласеност со барањата на МСФИ 16;
- тестирање на комплетноста на идентификуваните договори за наем;
- проверка на клучните претпоставки користени во пресметките, вклучително дисконтните стапки и периодите на користење;
- повторна пресметка на средствата со право на користење и обврските од наем;
- оценка на соодветноста на обелоденувањата во белешките кон финансиските извештаи

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА
ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ**

ИТ контролите поврзани со обработката на кредитни и депозитни трансакции**Нашите постапки вклучуваа, меѓу другото:**

Банката користи интегриран core banking систем. Финансиското известување во значителен дел зависи од автоматизирани контроли и ИТ-околината.

Вклучување на ИТ експерт

Тестирање на општи ИТ контроли (пристапни права, следење на промени во информатичкиот систем, процеси за backup)

Анализа на трансакции и настани во системите

Контрола на пристапи и кориснички права

Следење на промени во системи и бази

Идентификација на ризиците и слабостите преку трендови и отстапувања во дозволени рамки

Поддршка на ревизорска трага

Тестирање на автоматизирани апликациски контроли

Други информации

Раководството е одговорно за другите информации. Другите информации се состојат од информации вклучени во годишната сметка и годишниот извештај на Банката за годината што завршува на 31 декември 2025 година, но не ги вклучуваат финансиските извештаи и нашиот ревизорски извештај за нив.

Нашето мислење за финансиските извештаи не ги покрива другите информации и, соодветно, не изразуваме каква било форма на уверување во однос на нив.

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА
ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ**

Во врска со нашата ревизија на финансиските извештаи, наша одговорност е да ги прочитаме другите информации и, притоа, да разгледаме дали другите информации се материјално неконзистентни со финансиските извештаи или со нашето знаење прибавено во ревизијата или, поинаку, произлегува дека се материјално погрешно прикажани.

Ако, врз основа на извршената работа, заклучиме дека постои материјално погрешно прикажување на овие други информации, должни сме да известиме за тој факт. Ние немаме ништо да известиме во однос на ова прашање.

Одговорности на раководството и оние кои се задолжени за управувањето за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготовка и објективна презентација на финансиските извештаи во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, како и за воспоставување на такви внатрешни контроли какви што ќе оцени дека се неопходни за да овозможат подготовка на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешни прикажувања, без разлика дали е поради измама или грешка.

При подготовката на финансиските извештаи, раководството е одговорно да ја процени способноста на Банката да продолжи да работи врз претпоставката за континуитет, да обелодени, кога е применливо, прашања поврзани со континуитетот и да ја користи основата на континуитет, освен ако раководството има намера да ја ликвидира Банката или да го прекине работењето, или ако нема реална алтернатива освен тоа.

Оние кои се задолжени за управувањето се одговорни за надзор над процесот на финансиско известување на Банката.

Одговорности на ревизорот за ревизијата на финансиските извештаи

Нашите цели се да добиеме разумно уверување дали финансиските извештаи, како целина, се ослободени од материјални погрешни прикажувања, без разлика дали е поради измама или грешка, и да издадеме ревизорски извештај кој го вклучува нашето мислење. Разумното уверување претставува високо ниво на уверување, но не е гаранција дека ревизија спроведена во согласност со MCP секогаш ќе открие материјално погрешно прикажување кога такво постои. Погрешните прикажувања може да произлезат од измама или грешка и се сметаат за материјални ако, поединечно или во агрегат, би можеле разумно да се очекува да влијаат на

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА
ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ**

економските одлуки на корисниците донесени врз основа на овие финансиски извештаи.

Како дел од ревизијата согласно МСР, ние применуваме професионално расудување и одржуваме професионален скептицизам во текот на ревизијата. Исто така:

- Идентификуваме и проценуваме ризици од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е поради измама или грешка; дизајнираме и спроведуваме ревизорски постапки како одговор на тие ризици и прибавуваме доволни и соодветни ревизорски докази како основа за нашето мислење. Ризикот да не се открие материјално погрешно прикажување што произлегува од измама е повисок од оној што произлегува од грешка, бидејќи измамата може да вклучува заговор, фалсификат, намерни грешки, погрешни прикажувања или заобиколување на внатрешните контроли.
- Прибавуваме разбирање за внатрешната контрола релевантна за ревизијата со цел да дизајнираме ревизорски постапки кои се соодветни во дадените околности, но не со цел да изразиме мислење за ефективноста на внатрешната контрола на Банката.
- Вршиме оценка за соодветноста на применетите сметководствени политики и разумноста на сметководствените проценки и релевантните обелоденувања што ги направило раководството.
- Врз основа на прибавените ревизорски докази носиме заклучок за соодветноста на употребата на основата на континуитет од страна на раководството, дали постои материјална неизвесност поврзана со настани или околности кои можат да предизвикаат значаен сомнеж во способноста на Банката да продолжи со работење врз основа на претпоставката за континуитет. Ако заклучиме дека постои материјална неизвесност, должни сме да го привлечеме вниманието во нашиот ревизорски извештај кон релевантните обелоденувања во финансиските извештаи или, доколку таквите обелоденувања се неадекватни, да го модифицираме нашето мислење. Нашите заклучоци се засновани на ревизорските докази прибавени до датумот на нашиот ревизорски извештај; меѓутоа, идни настани или околности можат да доведат до тоа Банката да не може да продолжи со континуитет.
- Вршиме оценка на вкупната презентација, структура и содржина на финансиските извештаи, вклучувајќи ги обелоденувањата, и дали тие ги претставуваат основните трансакции и настани на начин што постигнува објективна презентација.

Комуницираме со оние кои се задолжени за управувањето за, меѓу другото, планираниот делокруг и временскиот распоред на ревизијата и значајните наоди од ревизијата, вклучувајќи ги и значајните недостатоци во внатрешната контрола што ги идентификуваме за време на ревизијата.

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА
ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ**

Исто така, им доставуваме на оние кои се задолжени за управувањето изјава дека се придржуваме до релевантните етички барања во однос на независноста и им ги комуницираме сите односи и други прашања кои би можеле разумно да се сметаат дека влијаат на нашата независност, и, каде што е применливо, дејствијата преземени за елиминирање на заканите или применетите заштитни мерки.

Од прашањата кои беа комуницирани со оние кои се задолжени за управувањето, ги утврдуваме оние кои беа од најголемо значење во ревизијата на финансиските извештаи за тековниот период и, соодветно, се клучни ревизорски прашања. Овие прашања ги опишуваме во нашиот ревизорски извештај, освен кога закон или регулатива го забранува јавното обелоденување на прашањето или кога, во исклучително ретки околности, заклучуваме дека прашањето не треба да биде комуницирано во нашиот извештај, бидејќи би било разумно да се очекува дека негативните последици од таквото комуницирање би ги надминале придобивките за јавниот интерес.

Извештај за други правни и регулаторни барања

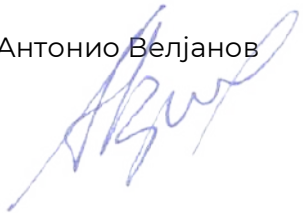
Раководството на Банката е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работата е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2025 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Годишниот извештај за работата е конзистентен од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на ТТК Банка АД Скопје за годината која завршува на 31 декември 2025 година.

Скопје, 27 февруари 2026 година

Овластен ревизор

Антонио Велјанов

**Управител**

Антонио Велјанов



Биланс на успех
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од камата	483.685	444.554
Расходи за камата	(127.015)	(99.621)
Нето-приходи/(расходи) од камата	356.670	344.933
Приходи од провизии и надомести	308.051	291.388
Расходи за провизии и надомести	(136.895)	(124.424)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	171.156	166.964
Нето-приходи од тргување	(1.017)	24.182
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	13.413	15.716
Останати приходи од дејноста	43.312	26.111
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(10.729)	(37.396)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(363)	(1.092)
Трошоци за вработените	(287.739)	(246.870)
Амортизација	(53.318)	(24.108)
Останати расходи од дејноста	(128.754)	(146.647)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	102.631	121.793
Данок на добивка	(12.631)	(13.536)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	90.000	108.257
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	90.000	108.257
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	87	107
разводната заработка по акција (во денари)	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 27.02.2026 година и истите се потпишани од страна на:

д-р Драгољуб Арсовски
Генерален извршен
директор

Наталија Алексова
Генерален директор за
управување со ризици

м-р Димитри Трповски
Генерален директор за
комерцијално банкарство

Даница Јаневска
Директор на Сектор за
финансии
Лиценца број - 0111729

**Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025**

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2025	претходна година 2024
Добивка/(загуба) за финансиската година		90.000	108.257
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)			
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба		255	271
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви		-	-
Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		255	271
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината		-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		-	(127)
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех		-	(127)
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот		255	144
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		90.255	108.401
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 27.02.2026 година и истите се потпишани од страна на:

д-р Драгољуб Арсовски
Генерален извршен директор

Наталија Алексова
Генерален директор за управување со ризици

м-р Димитри Трповски
Генерален директор за комерцијално банкарство

Даница Јаневска
Директор на Сектор за финансии
Лиценца број 0111729

Биланс на состојба
на ден 31.12.2025**

	Белешка	во илјади денари		
		тековна година 31.12.2025	претходна година 31.12.2024	претходна година*** 01.01.2024
Актива				
Парични средства и парични еквиваленти	18	4.130.688	3.630.635	
Средства за тргување	19	37.577	48.206	
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20	-	-	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	
Кредити на и побарувања од банки	22,1	27	22	
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2	5.561.736	5.143.751	
Вложувања во хартии од вредност	23	2.057.114	1.593.483	
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	-	-	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1	-	-	
Останати побарувања	25	331.448	343.538	
Зложени средства	26	-	-	
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	1.454	1.817	
Нематеријални средства	28	15.284	14.950	
Недвижности и опрема	29	339.175	238.788	
Одложени даночни средства	30,2	-	-	
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-	
Вкупна актива		12.474.503	11.015.190	
Обврски				
Обврски за тргување	32	-	-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33	-	-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	
Депозити на банки	34,1	2.775	33	
Депозити на други комитенти	34,2	10.541.304	9.466.090	
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-	
Обврски по кредити	36	261.562	64.279	
Субординирани обврски	37	156.947	94.434	
Посебна резерва и резервирања	38	15.834	15.488	
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1	33	2.491	
Одложени даночни обврски	30,2	-	-	
Останати обврски	39	179.683	83.242	
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-	
Вкупно обврски		11.158.138	9.726.057	

Биланс на состојба
на ден 31.12.2025 (продолжува)**

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 31.12.2025	претходна година 31.12.2024	претходна година*** 01.01.2024
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1.033.173	1.033.173
Премии од акции		127	127
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		566	311
Останати резерви		176.621	131.387
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		105.878	124.135
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката		1.316.365	1.289.133
Неконтролирано учество*		-	-
Вкупно капитал и резерви		1.316.365	1.289.133
Вкупно обврски и капитал и резерви		12.474.503	11.015.190
Потенцијални обврски	42	493.628	445.443
Потенцијални средства	42	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

*** оваа колона се пополнува само доколку банката: ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешка или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 27.02.2026 година и истите се потпишани од страна на:

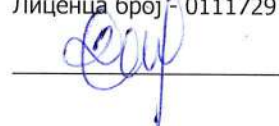
д-р Драгољуб Арсовски
Генерален извршен директор

Наталија Алексова
Генерален директор за управување со ризици

м-р Димитри Трповски
Генерален директор за комерцијално банкарство

Даница Јаневска
Директор на Сектор за финансии
Лиценца број - 0111729





по илјади денари

На 1 јануари 2024 година
(претходна година)
Корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2024 година
(претходна година),
коригирано

**Своопатна добивка/(загуба) за
финансиската година**
Добивка/(загуба) за финансиската
година

Останати добивки/(загуби) во периодот

Промени во објективната вредност на
средствата расположливи за продажба
должничните инструменти

- нереализирани промени во објективната
вредност (нето)
- реализирани промени во објективната
вредност (нето), префрлени во билансот на
успех
- дополнителна исправка на вредноста на
должничните средства расположливи за
продажба
- ослободување на исправка на вредноста на
должничните средства расположливи за
продажба

составни инструменти

- нереализирани промени во објективната
вредност (нето)
- реализирани промени во објективната
вредност (нето), префрлени во Останати
резерви

Промени во објективната вредност на
инструментите за заштита од ризикот од
получавање теснови

Промени во објективната вредност на
инструментите за заштита од ризикот од
нето-алокување на странско работење

Курсни разлики од алокување во странско
работење

Одложени даноци (срдажни/обврски)
признаени во капиталот и резервите

Промени во кредитната способност на
банката, за финансиски обврски кои се нерат
по објективна вредност

Останати добивки/(загуби) коишто не се
примакуваат во билансот на успех (наведете
детално)

Ревалоризациска резерва за
преземено средства

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025 (продолжува)**

во илјади денари

Трансакции со акционерите,
признаени во капиталот и
резервите:
Издадени акции во текот на
периодот
Издвојување за законска резерва
Издвојување за останати резерви
Дивиденди
Откуп на сопствени акции
Продадени сопствени акции
Издавање на нова емисија на
акции за распределба на
дивиденда во акции сразмерно на
акционерите на Банката
Трансакции со акционерите,
признаени во капиталот и
резервите
На 31 декември 2024
(претходна година)/
1 јануари 2025 (тековна
година)
Корекции на почетната состојба
На 1 јануари 2025 година
(тековна година), коригирано

Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
Залишан капитал	Прими и од акции	(Сопствен и акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи и за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположливост за распределба на акционерите	Ограниче на за распределба на акционерите				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	920	-	-	(920)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33.764)	-	-	(33.764)	-	(33.764)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
67.587	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70.519)	-	-	(2.932)	-	(2.932)
67.587	-	-	-	-	-	-	-	-	920	-	-	(105.203)	-	-	(36.696)	-	(36.696)
1.033.173	127	-	-	310	-	-	-	-	77.888	-	53.499	108.257	15.878	-	1.289.133	-	1.289.133
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.033.173	127	-	-	310	-	-	-	-	77.888	-	53.499	108.257	15.878	-	1.289.133	-	1.289.133

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025 (продолжува)**

[illegible]

Придружните белешки се составен дел на финансиските извештаи

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025 (продолжува)

во илјади денари

Трансакции со акционерите,
признаени во капиталот и
резервите:

Издадени акции во текот на
периодот
Издвојување за законска резерва

Издвојување за останати резерви

Дивиденди

Откуп на сопствени акции

Продадени сопствени акции

Издавање на нова емисија на
акции за распределба на
дивиденда во акции сразмерно на
акционерите на Банката

Трансакции со акционерите,
признаени во капиталот и
резервите

На 31.12.2025 (тековна
година)

Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствен и акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи и за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.234	-	-	(45.234)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63.024)	-	-	(63.024)	-	(63.024)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.234	-	-	(108.257)	-	-	(63.024)	-	(63.024)
1.033.173	127	-	-	566	-	-	-	-	123.122	-	53.499	90.000	15.878	-	1.316.365	-	1.316.365

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 27.02.2026 година и истите се потпишани од страна на:

д-р Драгољуб Арсовски
Генерален извршен
директор

Наталија Алексова
Генерален директор за
управување со ризици

м-р Димитри Трповски
Генерален директор за
комерцијално банкарство

Даница Јаневска
Директор на Сектор за
финансии
Лиценца број - 0111729

Придружните белешки се составен дел на финансиските извештаи

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2025	претходна година 31.12.2024
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	102.631	121.793
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:	-	-
нематеријални средства	4.302	3.803
недвижности и опрема	49.016	20.304
Капиталната добивка од:	-	-
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(12.185)	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(18.740)	(9.846)
Капиталната загуба од:	-	-
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(483.684)	(444.554)
Расходи за камата	127.015	99.622
Нето-приходи од тргување	1.957	(23.288)
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	-
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	53.075	77.081
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(42.346)	(39.685)
дополнителни загуби поради оштетување	-	-
ослободени загуби поради оштетување	363	1.219
Резервирања	-	(127)
дополнителни резервирања	-	-
ослободени резервирања	3.235	11.616
Приходи од дивиденди	(3.125)	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	(4.720)	(894)
Останати корекции	-	-
Наплатени камати	(146)	478
Платени камати	485.594	449.136
	(125.657)	(96.739)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	136.586	169.918

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025 (продолжува)**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2025	претходна година 31.12.2024
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	8.671	(1.470)
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(12)	34.523
Кредити на и побарувања од други комитенти	(434.355)	(512.552)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	18.740	13.960
Задолжителна резерва во странска валута	(127.934)	(23.243)
Задолжителен депозит кај НБРСМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	16.333	(101.326)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>	-	-
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	2.741	(660)
Депозити на други комитенти	1.074.812	970.996
Останати обврски	96.441	(6.888)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	792.023	543.257
(Платен)/поврат на данок на добивка	(15.088)	(16.742)
Нето паричен тек од основната дејност	776.935	526.515
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(2.613.999)	(2.155.148)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	2.150.368	2.132.988
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(4.637)	(7.472)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(149.403)	(12.998)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	12.185	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	4.720	894
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(600.766)	(41.736)

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2025 до 31.12.2025
(продолжува)**

Паричен тек од финансирањето

(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)
Приливи од издадените должнички хартии од вредност
(Отплата на обврските по кредити)
Зголемување на обврските по кредити
(Отплата на издадените субординирани обврски)
Приливи од издадените субординирани обврски
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот
(Откуп на сопствени акции)
Продадени сопствени акции
(Платени дивиденди)
(Останати одливи од финансирањето)
Останати приливи од финансирањето

Нето паричен тек од финансирањето

Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти

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

Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари

Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2025	претходна година 31.12.2024
	-	-
	-	-
	(21.278)	(56.081)
	218.623	24.376
	6	(95.362)
	61.489	-
	-	-
	-	-
	(63.024)	(36.696)
	-	-
	-	-
	195.817	(163.764)
	108	110
	17	(6)
	372.111	321.119
	3.209.672	2.888.553
	3.581.783	3.209.672

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на ден 27.02.2026 година и истите се потпишани од страна на:

д-р Драгољуб Арсовски
Генерален извршен директор

Наталија Алексова
Генерален директор за управување со ризици

м-р Димитри Трповски
Генерален директор за комерцијално банкарство

Даница Јаневска
Директор на Сектор за финансии,
Лиценца број - 0111729



Вовед

а) Општи информации

ТТК БАНКА АД Скопје (во понатамошниот текст „Банката“) е акционерско друштво основано во Република Северна Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. „Народен Фронт“ бр. 19а, Скопје, Република Северна Македонија.

Позначајни активности што ги извршува Банката се следните:

- прибирање депозити и други повратни извори на средства;
- кредитирање во земјата;
- издавање и администрирање платежни средства (парични картички, меници);
- менувачки работи;
- платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- издавање платежни гаранции и други форми на обезбедување;
- тргување со девизни средства;
- тргување со хартии од вредност;
- застапување во осигурувањето;
- обработка и анализа на информации за кредитната способност на правни лица;
- тргување со инструменти на пазарот на пари.

Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза за хартии од вредност на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување под ИСИН код број МКТТКС101012.

Вкупниот број вработени во Банката заклучно со 31 декември 2025 година изнесува 263 (2024 година: 262) вработени.

Финансиските извештаи на Банката се одобрени од страна на Надзорниот одбор на 27 февруари 2026 година.

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Банката ја води нејзината сметководствена евиденција и ги составува нејзините финансиски извештаи во согласност со Законот за банките и подзаконската регулатива пропишана од страна на Народната банка на Република Северна Македонија („НБРСМ“), Законот за трговски друштва и Правилникот за водење на сметководството.

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва („Службен весник на РМ“ бр.28/04, 84/05, 71/06, 25/07, 87/08, 17/09, 23/09, 42/10, 48/10, 8/11, 24/11, 166/12, 70/13, 119/13, 120/13, 187/13, 38/14, 41/14, 138/14, 88/15, 192/15, 6/16, 30/16 и 61/16, 64/18, 120/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр.290/20, бр.215/21, бр.99/22 и бр.272/24), Законот за банки („Службен весник на РМ“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15 190/16, 7/19 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр.101/19, бр.122/21 и 37/25), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст „НБРСМ“), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст „Методологија“)¹ и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 83/17, 149/18 и бр. 275/24)², пропишани од страна на НБРСМ.

Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади македонски денари (МКД).

Стандарди кои се објавени, а се уште не се во примена

На датумот кога овие посебни финансиски извештаи се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката, не постојат објавени стандарди кои сè уште не се во примена.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ бр.83/17, 149/18 и 275/24“).

Известувачка валута во којашто се прикажани овие финансиски извештаи е функционалната валута (македонски денар – МКД).

Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е приспособена во согласност промените во презентацијата во тековната година.

в) Значајни сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики коишто се користени при подготовка на овие финансиски извештаи. Утврдувањето на сметководствените политики на Банката се заснова на признаени, познати и практични искуства, на одредбите на Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи, Одлуката за сметковниот план за банките, Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и останатите законски прописи. Овие политики се конзистентно применети за сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

¹ Советот на НБРМ донесе Одлука за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи, со почеток на примена од 01.01.2018 година (Сл.весник на Република Македонија бр. 83/17 од 22.06.2017г.)

² Советот на НБРМ донесе Одлука за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи, со почеток на примена од 01.01.2018 година (Сл.весник на Република Македонија бр. 83/17 од 22.06.2017 г.)

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Трансакции во странска валута

Трансакциите деноминирани во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на Народна банка на Република Северна Македонија што важат на денот на нивното настанување.

Трансакција во странска валута е трансакција којашто гласи на странска валута или може да се претвори во странска валута.

Средствата и обврските што гласат во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви коишто важат на денот на составувањето на Билансот на состојба, додека, пак, сите позитивни и негативни курсни разлики што произлегуваат од претворањето на износите во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви што беа применети за прикажување на позициите на Билансот на состојба деноминирани во странска валута се следните:

	<u>31 декември 2025</u>	<u>31 декември 2024</u>
1 ЕУР	61,4950 денари	61,4950 денари
1 УСД	52,3050 денари	58,8807 денари
1 ЦХФ	66,1735 денари	65,1775 денари

Пребивање (нетирање)

Финансиските средства и обврски се пребиваат, а разликата се признава во Билансот на состојба, само во случаи кога нетирањето на признаените износи е законски дозволено, понатаму, кога постои намера исплатата да се изврши на нето-основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

Приходи и расходи по камати

Приходите и расходите по камати се признаени во Билансот на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски според амортизирана набавна вредност со примена на методата на ефективна каматна стапка. Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и расходите за камата во соодветниот период.

Ефективна каматна стапка е стапка со чијашто примена сегашната вредност на сите идни парични приливи се изедначува со сегашната вредност на сите идни парични одливи, во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент.

Приходите и расходите од камата се пресметани и наплатени во согласност со законските прописи на Република Северна Македонија, или со договор помеѓу доверителот и должникот. Пресметаните, а недоспеани камати временски се разграничуваат. Исправка на истите се прави кога наплатата на пресметаните камати е сомнителна и спорна.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Приходи од надомести и провизии

Провизиите и надоместоците, со исклучок на надоместоците за одобрување на кредити, главно се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Останатите надоместоци за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методот на ефективна каматна стапка и истите се признаваат како приходи од камата.

Приходи и расходи од курсни разлики

Нето-приходите и расходите од курсни разлики вклучуваат реализирани и нереализирани курсни разлики коишто произлегуваат од порамнување на трансакциите во странска валута, како и од вреднување на средствата и обврските во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Преземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се пресметани во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на Билансот на состојба.

Приходи од дивиденди

Дивидендите се признаваат во Билансот на успех кога ќе се обезбеди правото за примање исплата. Дивидендите се прикажани како дел од нето-приходите од тргување или како останати приходи од дејноста во зависност од соодветната класификација на инструментот.

Нето приходи од тргување

Нето-приходите од тргување претставуваат реализирани и нереализирани промени во објективната вредност при последователно мерење, добивка или загуба при отуѓување, дивиденди, приходи и расходи од камати на средствата и обврските за тргување.

Нето-приходите од тргување се мерат според промената на објективната вредност на финансиските средства и обврски за тргување која претставува разлика помеѓу сметководствената вредност и објективната вредност, на датумот на Билансот на состојба.

Финансиски средства

Банката ги признава финансиските средства и обврски во книгите, само доколку е една страна во договорните одредби на инструментот. Финансиските средства се признаваат и депризнаваат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки. Финансиските средства почетно се признаваат по фер вредност, што претставува трансакциска цена на инструментот. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во моментот на нивно почетно признавање. Класификацијата на финансиските средства се врши во зависност од бизнис моделот на банката и карактеристиките на договорените парични текови. Во Банката се утврдени три бизнис модели:

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства (продолжува)

- Финансиски средства што се мерат по амортизирана набавна вредност (кредити и побарувања)
- Финансиски средства што се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка и
- Финансиски средства што се мерат по објективна вредност преку билансот на успех (хартии од вредност чувани за тргување)

Класификацијата на финансиските средства Банката ги врши врз основа на:

- деловениот модел на Банката за управување со финансиските средства и
- карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

Оцената на деловниот модел ја врши раководството на Банката, при нивно почетно признавање, при што ги зема предвид сите релевантни и расположливи податоци за начинот на управување со финансиските инструменти.

Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех

Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел генерирање добивка од краткорочни флукуации во цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои краткорочен фактички облик на остварување на добивка. Во оваа категорија Банката ќе ги класифицира и оние финансиски средства што не го исполнуваат условот на СППИ заради што не може да се класифицираат ниту во категоријата на финансиски средства коишто се мерат по амортизирана набавна вредност, ниту во категорија на финансиски средства по објективна вредност преку сеопфатна добивка.

Оваа категорија финансиски средства се состои од хартии од вредност за тргување. Средствата чувани за тргување се евидентираат по објективна вредност преку билансот на успех. Почетно, овие средства се признаваат во билансот на состојба по објективна вредност. Трансакциските трошоци не се вклучуваат во износот по кој првично се мери инструментот. Тие се евидентираат веднаш во Билансот на успех во позиција “Приходи и расходи од провизија и надоместоци”. Добивките или загубите од последователното мерење се вклучуваат во позицијата “Нето-приходи од тргување”.

Финансиски средства што се чуваат до достасување

Финансиски средства што се чуваат до достасување се финансиските средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на доспевање за наплата и за кои раководството на Банката има намера и способност да ги чува до нивно доспевање. Доколку Банката продаде значаен дел од финансиските средства што се чуваат до доспевање (кој не би бил нематеријален) пред нивно доспевање, целата категорија на овие средства би се прекласифицирала во финансиски средства расположливи за продажба.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства (продолжува)

Сметководствената политика на Банката за финансиските средства што се чуваат до достасување се однесува на должнички финансиски средства кои што ги управува Банката со цел наплата на договорените парични текови и коишто во согласност со договорените услови на средството го исполнуваат условот на СППИ.

Овие хартии од вредност се прикажани во категорија – Финансиски средства евидентирани по амортизирана набавна вредност со примена на методот на ефективна каматна стапка. Почетно овие средства се признаваат по нивната набавна вредност, којашто е еднаква на објективната вредност на дадениот надоместок за средството, зголемена за трансакциските трошоци кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Последователно, финансиските средства што се чуваат до достасување се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

Добивките и загубите реализирани при продажба или отпис на средството се евидентираат преку Билансот на успех како останати приходи/расходи.

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиските средства расположливи за продажба, се средства што се определени како расположливи за продажба и не се класифицирани како кредити и побарувања, финансиски средства коишто се чуваат до достасување или финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех.

Финансиските средства расположливи за продажба се средства што Банката ги држи со цел наплата на договорените парични текови и/или за продажба и коишто во согласност со договорените услови на средството го исполнуваат условот на СППИ (Банката очекува парични текови на одредени дати „единствено врз основа на отплата на главница и камата“).

Прикажаното портфолио е составено од сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија врз кои Банката нема контрола. Овие средства почетно се признаваат според објективната вредност зголемена за трошоците на трансакциите, а последователно се мерат според објективна вредност, врз основа на пазарната вредност или ако не постои активен пазар врз основа на метод кој најдобро би ја определил објективната вредност на сопственичкиот инструмент. Нереализираните добивки или загуби од последователното мерење на финансиското средство што е расположливо за продажба се еднакви на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и објективната вредност на средството и се вклучуваат директно во капиталот во позицијата ревалоризациски резерви – “Разлики од вреднување на средствата расположливи за продажба”.

Приходите врз основа на камата, дивиденда, како и позитивните/негативните курсни разлики на финансиските средства што се расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех за тековниот период.

Кај должничките хартии од вредност при депривирање кога средството ќе се продаде или достаса, кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во капиталот се вклучува во нето-добивката или загубата за периодот во позицијата останати приходи/расходи.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства (продолжува)

Кај сопственичките хартии од вредност при нивно депризнавање, Банката ќе ја прекниси состојбата на сметката за ревалоризациски резерви на позицијата Акумулирана / Задржана добивка.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата ги вклучуваат сите побарувања коишто произлегуваат од трансакциите со клиенти и банки, како и оние коишто потекнуваат од банката, така и оние коишто се купени на секундарен пазар. Во согласност со сметководствената политика на Банката, кредитите и побарувањата се финансиски средства што го исполнуваат условот на СППИ тестот.

Тие се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на комитентите без намера за размена на побарувањето т.е кога Банката станува странка на договорните одредби на инструментот. Почетно, кредитите и побарувањата се мерат по нивната објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци коишто се директно поврзани со стекнувањето или издавањето на финансиското средство. Последователно, кредитите и побарувањата се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

На секој датум на билансирање, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Финансиските средства или група на финансиски средства се оштетени само доколку постои објективен доказ за оштетувањето како резултат на еден или повеќе настани што се појавиле по првичното признавање на средствата ('случај на загуба') и дека тој случај на загуба влијае на предвидениот иден паричен тек на финансиските средства или на група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат.

Критериуми што Банката ги користи при утврдување на постоењето на објективен доказ за загуба од оштетување вклучуваат:

- Непочитување на договорните обврски за плаќање на главницата или каматата.
- Потешкотии со паричните текови кај позајмувачот.
- Неисполнување на договорите или условите за кредитирање.
- Отпочнување на стечајна постапка.
- Намалување на вредноста на дадените гаранции-коллатерал.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства (продолжува)

Банката врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна и групна основа за сите финансиски средства. Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентираниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основ на кредитот), дисконтирани со примена на ефективна каматна стапка на финансиското средство. Евидентираниот износ на средството се намалува преку употреба на сметка за резервирање заради оштетување, со истовремено признавање на соодветениот расход поради оштетување во тековниот Биланс на успех.

Во случај на ненаплатливост на кредитот истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата. Последователните надоместувања за претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите во корист на тековните добивки.

Доколку последователно износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот) претходно признаената загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката за резервирањето. Износот на намалувањето се признава во корист на тековната добивка.

Банката за вложувањата во сопственички хартии од вредност не пресметува исправка на вредност.

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се однесуваат на земјиште, згради, опрема и други вредности добиени во замена за ненаплатени побарувања. Одредено средство се смета за преземено во моментот на стекнување правна основа за запишување на сопственоста.

На датумот на преземање, преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по почетната сметководствена вредност. Почетната сметководствена вредност е помалиот износ од проценетата вредност важечка на датумот на преземање и набавната вредност на преземеното средство. Набавната вредност на преземеното средство е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правната основа за стекнување право на сопственост на Банката над преземеното средство.

На датумот на преземање на средството, Банката е должна во Билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20 % од почетната сметководствена вредност на преземеното средство.

Доколку износот на затворената исправка на вредноста/посебна резерва е поголем од оштетувањето од 20 %, Банката е должна да ја признае оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството.

Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да ја утврди проценетата вредност на преземените средства и во Билансот на успех да признае и прокнижи загуба за оштетување еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- негативната разлика помеѓу проценетата вредност и нето-вредноста на преземеното средство и
- 20 % од нето-вредноста на преземеното средство.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство во рок од пет години по датумот на неговото преземање, должна е на крајот на петтата година, да ја сведе нето-вредноста на преземеното средство на нула.

Нематеријални средства

Нематеријално средство е немонетарно средство, без физичка содржина, коешто може самостојно да се идентификува. Нематеријалните средства вклучуваат капитализирани трошоци за развој, софтвери и други нематеријални средства, како права и лиценци кои се законски заштитени и кои не може да бидат одземени од овластениот сопственик без негова желба.

Почетно, нематеријалните средства се признаваат по нивната набавна вредност.

Последователно, тие се мерат по нивната набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и за акумулираните загуби заради оштетување.

Компјутерски софтвер

Трошоците поврзани со развојот или одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување. Трошоците директно поврзани со препознатливи и уникатни софтверски производи контролирани од страната на Банката кои најверојатно ќе создадат економски користи коишто ќе ги надминат трошоците по една година се признаваат како нематеријални средства. Трошоците за развој на компјутерски софтвер коишто се признаваат како средства се амортизираат користејќи праволиниска метода во текот на период од десет години.

Останати нематеријални средства

Трошоците за стекнување права и лиценци се капитализираат и амортизираат користејќи праволиниска метода во текот на период од пет години.

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се материјални вложувања за административни цели од кои се очекува да имаат користен век подолг од една година. Недвижностите и опремата се евидентирани по набавна вредност намалена за пресметаната амортизација и акумулираните загуби заради оштетување. Набавната вредност вклучува трошоци коишто директно се однесуваат на набавката на средството.

Амортизацијата се пресметува пропорционално со примена на законски пропишани стапки со цел алокација на набавната вредност на имотот, зградите и опремата во текот на нивниот проценет век на употреба. На инвентиците во тек не се пресметува амортизација сè до нивното ставање во употреба.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Недвижности и опрема (продолжува)

Во продолжение е даден проценетиот век на употреба на некои позначајни ставки:

Градежни објекти	40 години
Транспортни средства	4 години
Мебел и канцелариска опрема	5 до 10 години
Компјутерска опрема	4 години
Телекомуникациска опрема	4 години
Останата опрема	10 години

Корисниот век на употреба и метод на амортизација се проверува еднаш годишно, на секој датум на известување.

Последователните издатоци се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Банката поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери, во спротивно се признаваат како трошоци во Билансот на успех кога настануваат. Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика меѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и истите се признаваа во билансот на успех во позицијата “Останати приходи од дејноста”, или “Останати расходи од дејноста”.

Оштетување на нефинансиски средства

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни оштетувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека евидентируваниот износ на средствата не може да се надомести.

Кога евидентируваниот износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето-продажната цена и употребната вредност на средствата.

Парични средства и еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки кои преставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, износи кај НБРСМ и други финансиски средства како што се благајнички и други записи, како високо ликвидни средства кои доспеваат во рок од 3 месеци од датумот на стекнување.

За целите на изготвување на извештајот за паричен тек од паричните средства и парични еквиваленти се исклучува задолжителната резерва во девизи и ограничените депозити.

Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност и таа вообичаено е еднаква со нивната номинална вредност.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Резервирање

Банката ја признава посебната резерва на датумот на биланс на состојба за судски спорови и останати побарувања, односно кога постои тековна обврска како резултат на настан од минатото за која пости веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства кои вклучуваат економски користи за подмирување на обврската, а врз основа на направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервирањата се проверуваат на секој датум на билансирање и се корегираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците што се очекува да се појават за подмирување на обврската.

Последователно, Банката го проценува износот на резервирањата на секој датум на билансот на состојба. Последователното зголемување/намалување на резервирањето се прикажува на нето-основа во билансот на успех, во позицијата “Останати расходи од дејноста/Останати приходи од дејноста”.

Надомести за вработените

Придонесите за здравствено, за пензиско и за социјално осигурување се плаќаат од страна на Банката во текот на годината според законските прописи. Ваквите придонеси се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги.

Не постои дополнителна обврска во врска со пензиските планови. Во согласност со законските прописи и колективниот договор, Банката има обврска на своите вработени да им исплати отпремнина при пензионирање во висина на две просечни месечни плати. Отпремнините на вработените се евидентираат како трошок во билансот на успех во периодот во кој се исплаќаат.

Банката пресметува резервирање за пензионирање и јубилејни награди за да ги алоцира трошоците во периодите за кои припаѓаат. Во согласност со МСС 19 овие користи се определени како дефинирани користи за вработените и нивната сметководствена вредност на обврските произлезени од користи за вработените се пресметуваат на крајот на известувачкиот период. Износот на овие обврски на крајот на известувачкиот период ја претставува дисконтираната вредност на идните плаќања.

Тековен и одложен данок од добивка

Данокот од добивка се пресметува во согласност со законските одредби во Република Северна Македонија. Пресметката на месечната аконтација на данокот на добивка се плаќа однапред како што е определено од даночните органи.

Трошокот за данок од добивка претставува збир на тековниот и одложениот данок од добивка. Основица за пресметување на данокот од добивка по стапка од 10 % претставува финансискиот резултат искажан во Билансот на успех коригиран за непризнаени расходи и даночни ослободувања. Тековниот данок од добивка се пресметува и плаќа во согласност со македонскиот Закон за данок од добивка.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Тековен и одложен данок од добивка (продолжува)

Одложениот данок од добивка се евидентира во целост користејќи ја методата на обврска за времените разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и обврските и износите по кои тие се евидентирани за целите на финансиското известување. При утврдување на одложениот данок од добивка се користат тековните важечки стапки. Одложениот данок од добивка се товари или одобрува во Билансот на успех, освен доколку се однесува на ставки што директно го товарат или одобруваат капиталот и во тој случај одложениот данок се евидентира исто така во капиталот. Одложените даночни средства се признаваат во обем во кој постои веројатност за искористување на времените разлики наспроти идната расположива оданочлива добивка. Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски со состојба на 31 декември 2025 и 2024 година бидејќи не постојат времени разлики на овие датуми.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Сите финансиски обврски на Банката на датумите на известување се класифицирани како останати финансиски обврски по амортизирана набавна вредност и се состојат од депозити на банки и други комитенти, обврски по кредити и останати обврски.

Обврски по кредити

Обврските по кредити иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надоместоци), коригирани за направените трошоци на трансакцијата. Обврските по кредити се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност. Обврските по кредити престануваат да се признаваат кога тие се намирени, откажани или истекнати.

Депозити на банки и комитенти

Депозитите на банки и комитенти главно претставуваат: тековни сметки, депозити по видување и орочени депозити на банки, правни и физички лица. Банката ги признава депозитите во својот Биланс на состојба само кога Банката станува странка на договорните одредби на инструментот. Депозитите на банки и комитенти почетно се мерат според нивната објективна вредност, коригирана за трансакциските трошоци коишто се директно поврзани со преземањето или издавањето на финансиската обврска. Депозитите на банки и комитенти последователно се мерат според амортизираната набавна вредност, со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Депозитите на банки и комитенти престануваат да се признаваат кога тие се намирени, откажани или истекнати.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски обврски (продолжува)

Останати обврски

Останатите обврски иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надоместоци) коригирани за направените трошоци на трансакцијата. Останатите обврски се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност. Останатите обврски престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истекнати.

Капитал, резерви и прашања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Трошоци поврзани со емисија на акции

Трошоците поврзани со емисија на нови акции, опции или стекнувањето деловна активност се презентирани во капиталот како намалување на приливите, нето од данокот.

(в) Сопствени акции

Кога Банката откупува свој акционерски капитал, платените надомести се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции сè додека тие не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се вклучуваат во акционерскиот капитал.

(г) Резерви

Резервите се состојат од ревалоризациски резерви, законски резерви, создадени во текот на периодите врз основа на распределба на акумулирани добивки во согласност со законската регулатива и одлуките на Собранието на Банката и останати резерви.

(д) Нераспределени добивки/(загуби)

Нераспределените добивки/(загуби) ги вклучуваат тековните, како и оние од претходните периоди, задржани добивки и загуби.

(е) Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обичните акции се признаваат како обврски во периодот во којшто се одобрени од страна на акционерите на Банката.

Заработка по акции

Банката е должна да ја прикаже заработката по акција во основната структура на билансот на успех, ако нејзините обични акции се предмет на јавно тргување на пазарот или ако Банката е во процес на издавање обични акции на јавните пазари.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Заработка по акции (продолжува)

Основната заработка по акција се пресметува со делење на добивката, или на загубата, којашто им припаѓа на акционерите – сопственици на обични акции на Банката (деленик) со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек (делител) во текот на периодот. Пондерираниот просечен број на акции во оптек во текот на периодот се добива кога бројот на акции во оптек на почетокот на периодот ќе се корегира за бројот на акции коишто се откупени или издадени во текот на периодот, помножено со временскиот пондер (бројот на денови во текот на кој конкретните акции се во оптек, во однос на вкупниот број денови во годината.

Разводнетата заработка по акции во Банката е идентична со основната заработка по акција заради непостоење на издадени потенцијални обични акции за чијшто ефект се врши корекција на нето-добивката што им припаѓа на имателите на обични акции.

Наем

Утврдувањето дали еден договор претставува или содржи наем се базира на суштината на договорот во зависност дали исполнувањето на договорот зависи од употребата на специфичното средство или средства или договорот пренесува право за употреба на средството.

Датумот на кој наемателот има право да ги користи своите права за употреба на средствата под наем е датумот на почетното признавање на наемот и наемателот треба да признае средство со право на користење и обврска за наем.

Наемателот ги прикажува средствата со право на користење во билансот на состојба, во позицијата „Недвижности и опрема“. Средствата со право на користење почетно се признаваат по нивната набавна вредност на датумот на започнување на важност на договорот за наем, којашто е еднаква на почетната вредност на обврските за наем, зголемена за плаќањата за наем направени пред или на денот на започнување на важност на договорот за наем и било какви директно зависни трошоци на договорот за наем.

Средствата со право на користење се мерат според почетната сметководствена вредност, намалена за акумулираната амортизација и оштетување и се прилагодуват за одредени усогласувања на обврската за наем. Средствата се амортизираат според вообичаената политика за амортизација, применета за другите недвижности и опрема и амортизацијата се признава како трошок во билансот на успех. Ако на крајот на наемот наемателот не се очекува да се стекне со сопственост врз средството, тогаш средството се амортизира за пократкиот период од времетраењето на наемот и од корисниот век на употреба на средството.

Наемателот ја прикажува обврската која произлегува од наемот во билансот на состојба, во рамки на позицијата „Останато“ како поединечно издвоена/прикажана обврска во белешката „Останати обврски“ од моделот на финансиски извештаи за банките. Обврската за наем се признава на датумот на започнување на наемот, во износ на сегашната вредност на плаќањата за наемот, дисконтирани со користење на договорната стапка на наемот.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Наем (продолжува)

Доколку таа не е утврдена во договорот, се употребува инкрементална стапка којашто се определува врз основа на каматната стапка на годишно ниво по којашто Банката би можела да се задолжи за период приближно еднаков на договорениот период на наемот.

Пресметката на сегашната вредност на плаќањата за наем се врши со примена на соодветен дисконтен фактор (месечен или годишен), во зависност од фреквенцијата и динамиката на договорените плаќања за наем, при што методологијата за дисконтирање се применува конзистентно за сите договори за наем. Инкременталната каматна стапка се утврдува еднаш годишно и се применува во тековната година при почетното признавање на нови договори за наем и при повторна проценка на постојните договори за наем, само доколку таква повторна проценка е извршена во тековната година и е пропишана со применливите сметководствени стандарди.

Обврската за наем се мери по амортизирана набавна вредност со примена на ефективна каматна стапка, односно се зголемува за трошоците за камата на наемот, се намалува за извршените исплати на обврската за наем и се прилагодува при повторна проценка на износот што се очекува да се плати или при промена на идните плаќања на наемот. Расходот за камата на обврската за наем се распределува и се признава во билансот на успех за периодот на времетраење на наемот.

Известување според сегменти

Деловен сегмент претставува група средства или активности кои се ангажирани во обезбедувањето производи или услуги кои се предмет на ризици и надомести коишто се разликуваат од оние во останатите деловни сегменти.

Географскиот сегмент е ангажиран во обезбедување производи или услуги во одредено економско опкружување коешто е предмет на ризици и надомести што се разликуваат од оние сегменти коишто ги извршуваат активностите во други економски опкружувања.

Потенцијални и преземени обврски

Банката презема обврски во текот на нејзините деловни активности по основ на кредитни пласмани евидентирани на сметките од вонбилансната евиденција, што првенствено вклучуваат гаранции, акредитиви и неискористени кредитни лимити. Овие финансиски обврски се евидентираат во Билансот на состојба кога ќе можат да се повратат. Издвоената посебна резерва заради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и преземени обврски е вклучено во Билансот на состојба како обврска.

Доверителски активности

Банката повремено делува како доверител и има останати доверителски својства што резултира во чување или пласирање средства во име на физички лица или останати институции. Овие средства не се вклучени во овие финансиски извештаи заради тоа што тие не се средства на Банката.

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Настани по датумот на известување

Оние последователни настани кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Банката на датумот на известувањето (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи. Оние настани по датумот на известување коишто немаат карактер на корективни настани се објавуваат во соодветна белешка доколку истите се материјално значајни, и доколку нивното необелоденување може да влијае врз деловните одлуки на корисниците на финансиските извештаи. За секој некорективен настан, се обелоденуваат информации за природата на настанот и проценка на неговиот финансиски ефект, или изјава дека ваквата проценка не може да се направи.

г) Употреба на оцени и процени

При составување на финансиските извештаи, раководството на Банката дава процени и претпоставки кои влијаат врз примена на политиките и искажување на износите на средствата и обврските, како и објавување на потенцијалните преземени обврски на датумот на Биланс на состојба, како и износите на приходите и расходите. Процените и претпоставките се темелат на историско искуство и разни други факти кои се сметаат за разумни имајќи ги предвид околностите и информациите кои се расположливи на датумот на подготовка на финансиските извештаи, а коишто претставуваат основа за проценка на вредноста на средствата и обврските за кои не може да се добијат процени од други извори. Вистинските резултати може да се разликуваат од овие процени. Процените и претпоставките поврзани со нив постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените процени се признаваат во периодот во кој процената се менува, доколку измената влијае само на тој период или во тековен и идни периоди доколку измената влијае на тековниот и идните периоди.

Оштетување на кредити одобрени на комитенти

Банката месечно го проверува своето кредитно портфолио со цел проценка на неговата оштетеност. При одредувањето на потребата за признавање загуба од оштетување во Билансот на успех, Банката проценува дали постојат евидентни докази коишто укажуваат на мерливо намалување во проценетите парични текови од кредитното портфолио пред идентификување на намалувањето на ниво на поединечен кредит во рамките на портфолиото на кредити и побарувања.

Раководството употребува процени базирани на минати искуства поврзани со оштетувањето на средствата со карактеристики на кредитен ризик, како и објективни докази на оштетување слични на оние во портфолиото при распоредувањето на идните парични текови. Методологијата и претпоставките коишто се користат за проценка на износот и периодот на идните парични текови се проверуваат редовно, со цел намалување на какви било разлики помеѓу проценетите и фактичките загуби.

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност претставува износ за кој некое средство може да се замени или за кој некоја обврска може да се подмири по пазарни услови. Подетални информации за објективната вредност на финансиските инструменти се дадени во Белешка 5.

д) Промена на сметководствените политики, сметководствените оцени и корекција на грешки

На 1.1.2025 година влезе во сила Одлука за изменување на Одлуката за методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиски извештаи, којашто се однесува на договорите за наем, односно начините на мерење, евидентирање и обелоденување на средствата под наем и обврските за наем.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Во текот на 2025 година работењето на Банката беше во целост усогласено со регулативата пропишана од Народната банка на Република Северна Македонија, по однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција.

1. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски
A. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
во илјади денари						
2025 тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	4.130.688	4.130.688
Средства за тргување	37.577	-	-	-	-	37.577
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	27	27
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	5.561.736	5.561.736
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	75.614	1.981.500	2.057.114
Останати побарувања	-	-	-	-	331.448	331.448
Вкупно финансиски средства	37.577	-	-	75.614	12.005.399	12.118.590
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-			-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-			-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-			-	-
Депозити на банки	-	-			2.775	2.775
Депозити на други комитенти	-	-			10.541.304	10.541.304
Издадени должнички хартии од вредност	-	-			-	-
Обврски по кредити	-	-			261.562	261.562
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-			156.947	156.947
Останати обврски	-	-			179.683	179.683
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	11.142.271	11.142.271

ТТК БАНКА АД – СКОПЈЕ
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

2024 (претходна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Останати побарувања

Вкупно финансиски средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски и хибридни инструменти
Останати обврски

Вкупно финансиски обврски

во илјади денари

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
	-	-	-	-	3.630.635	3.630.635
48.206	-	-	-	-	-	48.206
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	22	22
-	-	-	-	-	5.143.751	5.143.751
-	-	-	-	75.358	1.518.124	1.593.483
-	-	-	-	-	343.538	343.538
48.206	-	-	-	75.358	10.636.070	10.759.635
	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	33	33
-	-	-	-	-	9.466.090	9.466.090
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	64.279	64.279
-	-	-	-	-	94.434	94.434
-	-	-	-	-	83.242	83.242
-	-	-	-	-	9.708.078	9.708.078

2. Управување со ризици

Банката воспоставува интегриран систем за управување со сите материјални и нематеријални ризици на кои е изложена и кој е соодветен на природата, големината и сложеноста на финансиските активности коишто ги врши.

Во нејзиното работење, Банката е изложена на следните видови ризици:

- Кредитен ризик;
- Ризик од климатски промени
- Ликвидносен ризик;
- Валутен ризик;
- Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- Ризик од промена на цените на хартиите од вредност;
- Ризик од концентрација на изложеноста на Банката;
- Оперативен ризик;
- Стратегиски ризик;
- Правен ризик;
- Репутациски ризик.

Врз основа на Стратегијата за преземање и управување со ризици, Банката воспоставува посебни политики и процедури за преземање и управување со сите ризици на кои е изложена во своето работење.

Политиките за преземање и управување со ризиците содржат:

- Оцена на капацитетот на Банката за преземање одделни ризици;
- Организациска поставеност на функцијата за управување со ризиците;
- Основни елементи на управувањето со ризиците;
- Прифатливи инструменти за заштита од или намалување на ризиците;
- Внатрешна контрола и основни елементи на процесот за утврдување на интерниот капитал и интерна ликвидност на Банката;
- Оцена на потребната адекватност на капиталот на Банката.

Исто така, Банката, во согласност со политиките за преземање и управување со ризиците, воспоставува процедури за преземање, мерење или оцена, следење, контрола или намалување на ризиците кои треба:

- Да овозможат навремено и сеопфатно идентификување на ризиците (мапирање на ризиците) со кои се соочува Банката;
- Да се засноваат врз квантитативни и/или квалитативни оценки за мерливите и немерливите ризици;
- Да вклучуваат правила, начини и постапки за намалување, диверзификација, трансфер и избегнување на ризиците, кои се идентификувани, мерени и оценети од страна на Банката;
- Да ги дефинираат фреквенцијата и методите за следење на ризиците.

Банката воспоставува организациска структура, со јасно дефинирани надлежности и одговорности при преземањето и управувањето со ризиците, којашто одговара на големината, видот и сложеноста на Банката и на финансиските активности што ги врши.

2. Управување со ризици (продолжува)

Управувањето со ризиците во Банката се остварува на сите хиерархиски нивоа во организациската структура. Имено, на стратегиско ниво управувањето е во надлежност на Надзорниот одбор на Банката кој ги усвојува политиките за управување со ризиците и ги дефинира стратегиските определби и преференции на Банката за изложување на секој одделен тип на ризик. Надзорниот одбор, преку усвојување на политиките, ги дефинира генералните насоки и целите при управување со ризиците, прифатливото ниво на ризик, лимитите кои спречуваат ризик од концентрација, организациската поставеност во процесот на управување со ризиците, поделба на надлежностите, прифатливи инструменти за намалување на ризикот, поставеноста на информативниот систем и системот за внатрешна контрола и ревизија.

Врз основа на усвоените политики, Управниот одбор донесува процедури и методологии за управување со ризиците на Банката во кои подетално се разработени процесите и активностите за управување со ризиците и кои овозможуваат јасна поделба на надлежностите меѓу организациските делови кои се носители и кои преземаат ризици и организациските делови коишто се надлежни за управување со истите.

Одборот за управување со ризици редовно го следи и оценува системот за управување со ризиците, ги разгледува извештаите за управување со одделните ризици, воспоставува лимити за изложеност на ризици и го следи нивното остварување, како и други активности во согласност со законските одредби коишто се во доменот на стратегиско управување со ризиците.

Извештаите за изложеноста на Банката на одделните ризици и резултатите од извршеното стрес-тестирање се разгледуваат и од страна на Одборот за ревизија.

Имплементацијата на политиките и процедурите се остварува на макрониво, преку централизирано управување со ризиците од страна на Дирекцијата за управување со ризици којашто работи во рамките на Секторот за стратешко управување со ризици, од една страна, како и на микрониво преку нивно почитување од страна на вработените во Секторот за комерцијално банкарство, односно лицата кои преку нивните работни активности ја изложуваат Банката на ризик, од друга страна.

Во рамките на системот за управување со ризиците Банката спроведува стрес-тест анализи за да го утврди влијанието на одделните ризици, но и на нивното меѓусебно влијание, како и стрес-тестирање во обратна насока со цел да се оцени влијанието врз профитабилноста и солвентноста - коефициентот за адекватност на капиталот, кои, пак, претставуваат основа за антиципирање на настаните што можат да имаат неповолно влијание врз идното работење.

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик

Кредитниот ризик претставува ризик од загуба заради неможноста нејзиниот клиент да ги намирува неговите обврски кон неа, во договорениот износ и/или во договорените рокови.

Кредитниот ризик е најзначајниот ризик на кој е изложена Банката што произлегува оттаму што кредитната активност на Банката претставува доминантна позиција во нејзината вкупна актива. Имајќи го предвид големото значење на овој ризик во нејзиното целокупно работење, Банката постојано работи на унапредување на системот за управување со кредитниот ризик, и тоа како преку зголемување на ефикасноста на организациската структура така и преку модифицирање на методологијата за интерно рангирање на клиентите и утврдување исправка на вредност/посебна резерва.

Во насока на ефикасно управување со кредитниот ризик на кој е изложена Банката, во Политиката за управување со кредитен ризик дефинирани се лимити со кои се спречува ризикот од концентрација на кредитната изложеност и тоа од аспект на: сектор, дејност, географска локација, тип на обезбедување, тип на производ, валута и слично.

Изложеноста на кредитен ризик, исто така, се управува преку редовна анализа на способноста на позајмувачите да ги исполнат своите обврски по основ на камата и главнина.

Обезбедувањето претставува еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик. Основните видови обезбедување за кредитите и побарувањата се следните:

- Хипотеки над станбен имот и деловен простор;
- Залог врз деловни средства како што се: опрема, залихи и побарувања;
- Залог врз финансиски инструменти како што се акции;
- Паричен депозит;
- Меница.
- Полиса за животно осигурување винкулирана во корист на Банката.

Банката, доколку оцени, а со цел намалување на кредитниот ризик, може да побара дополнително обезбедување од своите комитенти.

Политики и процедури

Банката ја утврдува очекуваната кредитна загуба на поединечна основа за секоја кредитна изложеност, преку утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови коишто ќе настанат врз основа на таа кредитна изложеност. При утврдување на очекуваните парични текови, Банката вклучува и податоци за очекуваните промени на кредитната способност на клиентот, односно на квалитетот на проектот и/или други показатели.

2. Управување со ризици (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Износот на исправката на вредност за активните билансни побарувања на поединечна основа се утврдува како разлика помеѓу сметководствената вредност на билансните побарувања и сегашната вредност на проценетите надоместливи износи. Сегашната вредност на активните билансни побарувања се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови по тие побарувања со употреба на ефективна каматна стапка утврдена врз основа на договорот.

Сегашната вредност на вонбилансните позиции, се утврдува само во случај на очекувани парични одливи врз основа на преземените потенцијални обврски и се добива со дисконтирање на очекуваните парични текови како резултат на плаќањата на Банката врз основа на преземените потенцијални обврски и на наплатите од клиентот, со тековниот пазарен принос на нискоризичните хартии од вредност издадени во иста валута и со ист рок на доставување како валутата и рокот на очекуваната наплата.

Банката врши исправка на вредноста, односно издвојува посебна резерва, во рамките на следните граници:

- од 0,01 % до 5 % од кредитната изложеност класифицирана во категоријата на ризик „А“;
- над 5 % до 20 % од кредитната изложеност класифицирана во категоријата на ризик „Б“;
- над 20 % до 45 % од кредитната изложеност класифицирана во категоријата на ризик „В“;
- над 45 % до 70 % од кредитната изложеност класифицирана во категоријата на ризик „Г“;
- над 70 % до 100 % од кредитната изложеност класифицирана во категоријата на ризик „Д“.

Банката не утврдува исправка на вредност, односно не издвојува посебна резерва за побарувањата од централната влада и централната банка за кои во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија за методологијата за утврдување на адекватност на капиталот променува пондер на ризичност од 0 % и за кредитната изложеност којашто е обезбедена со првокласни инструменти на обезбедување.

За целите на финансиските извештаи за 2025 година, групите кредитен ризик (Група 1, 2 и 3) од Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и категории за ризик од Одлуката за методологија за управување со кредитниот ризик, Банката ги поврза и извести на следниот начин:

- Во рамки на Група 1, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категорија на ризик „А“;
- во рамки на Група 2, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категории на ризик „Б“ и „В“, коишто немаат статус на нефункционална кредитна изложеност;
- во рамки на Група 3, изложеностите на кредитен ризик коишто имаат статус на нефункционална кредитна изложеност.

2. Управување со ризици (продолжува)

Ризик од климатски промени

Ризиците поврзани со климатските промени имаат специфични карактеристики различни од карактеристиките на традиционалните ризици на кои е изложена Банката во своето работење. Изложеноста на Банката на ризиците поврзани со климатските промени се мери преку нивното влијание врз останатите ризици, како што е кредитниот, пазарниот, ликвидносниот, оперативниот и репутациониот ризик.

Вклучувањето на ризиците поврзани со климатските промени во документот за прифатливото ниво на ризик подразбира нивно соодветно идентификување, мерење и следење, како и намалување или ограничување преку определување квантитативни или квалитативни показатели за изложеноста на овие ризици и нивни прагови, како и интерни лимити за ограничување на таа изложеност.

Квантитативните и квалитативните показатели треба да послужат како соодветна алатка во намалувањето или ограничувањето на ризиците поврзани со климатските промени во зависност од прифатливото ниво на ризик определено од страна на Банката. Доколку Банката не ги идентифицира и соодветно не ги оцени климатските ризици, тоа може да доведе до несоодветни одлуки при кредитирањето и при останатите вложувања и следствено до несоодветна проценка на очекуваните стапки на принос. Од тие причини, особено е важно Банката да воспостави соодветни политики и практики за управување со ризиците од климатските промени, како составен дел на рамката за управување со ризиците.

Банката е изложена на климатските промени преку два клучни канали, физичките ризици и транзициските ризици. Физичките ризици се директна последица на климатските промени, додека транзициските ризици се резултат на активностите коишто ги преземаат носителите на политиките, иноваторите/компаниите или потрошувачите, заради спречување или справување со климатските промени. Основен предуслов за потребите на мерењето на физичките и транзициските ризици е поседувањето соодветни, детални, точни, веродостојни и сигурни податоци за кредитната изложеност на Банката, пред се кон нефинансиските друштва, но и кон домаќинствата.

2.1 Кредитен ризик

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

во илјади денари

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1

Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва

(Исправка на вредноста и посебна резерва)

Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2

Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва

(Исправка на вредноста и посебна резерва)

Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3

Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва

(Исправка на вредноста и посебна резерва)

Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва

(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)

Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
28	22	5.293.276	4.787.302	-	-	1.981.500	1.518.124	3.154.220	2.846.216	1.789	1.465	314.164	320.874	471.673	426.922	11.216.650	9.900.925
-	-	(27.760)	(26.249)	-	-	-	-	(738)	(863)	(52)	(46)	(88)	(86)	(1.380)	(1.417)	(30.018)	(28.661)
28	22	5.265.516	4.761.053	-	-	1.981.500	1.518.124	3.153.482	2.845.353	1.737	1.419	314.076	320.788	470.293	425.505	11.186.632	9.872.264
-	-	288.521	331.072	-	-	-	-	-	-	671	391	162	3	3.502	3.669	292.856	335.135
-	-	(27.248)	(28.098)	-	-	-	-	-	-	(205)	(102)	(34)	(1)	(775)	(503)	(28.262)	(28.704)
-	-	261.273	302.974	-	-	-	-	-	-	466	289	128	2	2.727	3.166	264.594	306.431
-	-	98.053	138.207	-	-	-	-	-	-	1.752	1.983	533	4.357	-	-	100.338	144.547
-	-	(60.317)	(74.543)	-	-	-	-	-	-	(1.682)	(1.865)	(482)	(4.329)	-	-	(62.481)	(80.737)
-	-	37.736	63.664	-	-	-	-	-	-	70	118	51	28	-	-	37.857	63.810
28	22	5.679.850	5.256.581	-	-	1.981.500	1.518.124	3.154.220	2.846.216	4.212	3.839	314.859	325.234	475.175	430.591	11.609.844	10.380.607
-	-	(115.325)	(128.890)	-	-	-	-	(738)	(863)	(1.939)	(2.013)	(604)	(4.416)	(2.155)	(1.920)	(120.761)	(138.102)
28	22	5.564.525	5.127.691	-	-	1.981.500	1.518.124	3.153.482	2.845.353	2.273	1.826	314.255	320.818	473.020	428.671	11.489.083	10.242.505

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земено за заштита на кредитниот ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>во илјади денари</i>																
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	64.799	61.365	-	-	-	-	-	-	37	3.212	1.475	540	66.311	65.117
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	64.799	61.365	-	-	-	-	-	-	37	3.212	1.475	540	66.311	65.117
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	26.237	21.197	-	-	-	-	-	-	18	35	-	-	26.255	21.232
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	9.788.865	8.864.438	-	-	-	-	-	-	5.433	1.079.312	418.568	420.360	10.212.866	10.364.110
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	5.777.761	4.634.825	-	-	-	-	-	-	4.082	1.066	169.724	141.736	5.951.567	4.777.627
имот за вршење дејност	-	-	4.011.104	4.229.613	-	-	-	-	-	-	1.351	1.078.246	248.844	278.624	4.261.299	5.586.483
Залог на подвижен имот	-	-	37.124	55.803	-	-	-	-	-	-	-	282	2.929	3.653	40.053	59.738
Останати видови на обезбедување	-	-	312.988	182.995	-	-	-	-	-	-	15	16	1.082	1.650	314.085	184.661
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	10.230.013	9.185.798	-	-	-	-	-	-	5.503	1.082.857	424.054	426.203	10.659.570	10.694.858

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	285.728	246.359	-	-	-	-	-	-	285.728	246.359
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	59.656	52.250	-	-	-	-	-	-	27	35	-	-	1.043	1.976	60.726	54.261
Рударство и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-
Прехрамбена индустрија	-	-	42.244	88.946	-	-	-	-	-	-	23	16	10	3	2.427	1.834	44.704	90.799
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	34.231	22.150	-	-	-	-	-	-	7	4	-	-	1.625	1.649	35.863	23.803
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	2.360	23.368	-	-	-	-	-	-	18	6	3	2	3.573	400	5.954	23.776
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	33.579	38.448	-	-	-	-	-	-	72	23	18	17	814	1.086	34.483	39.574
Останата преработувачка индустрија	-	-	97.470	59.226	-	-	-	-	-	-	241	17	99	-	291	3.513	98.101	62.756
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	96.618	26.619	-	-	-	-	-	-	4	4	-	-	-	-	96.622	26.623
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	5.738	57.583	-	-	-	-	-	-	24	9	-	-	31	245	5.793	57.837
Градежништво	-	-	523.152	441.590	-	-	-	-	-	-	129	104	238	163	31.182	37.450	554.701	479.307
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	207.767	157.879	-	-	-	-	-	-	186	209	63	39	23.001	36.941	231.017	195.068

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
во илјади денари																		
Транспорт и складирање	-	-	66.357	86.499	-	-	-	-	-	-	80	57	85	32	148.271	131.111	214.793	217.699
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	73.823	48.928	-	-	-	-	-	-	42	48	24	17	1.799	1.050	75.688	50.043
Информации и комуникации	-	-	22.838	21.134	-	-	-	-	-	-	23	7	1	1	365	374	23.227	21.516
Финансиски дејности и дејности на осигурување	28	22	4.235	5.832	-	-	-	-	2.867.754	2.598.994	154	222	14.026	16.106	-	385	2.886.197	2.621.561
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	87.352	17.700	-	-	-	-	-	-	16	10	-	-	44.261	10.453	131.629	28.163
Стручни, научни и технички дејности	-	-	15.721	18.806	-	-	-	-	-	-	49	30	35	4	1.281	2.065	17.086	20.905
Административни и помошни услужни дејности	-	-	68.701	58.925	-	-	-	-	-	-	32	29	92	50.260	17.366	3.625	86.191	112.839
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	1.981.500	1.518.124	-	-	16	18	299.492	254.134	-	-	2.281.008	1.772.276
Образование	-	-	859	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	860	1
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	89.137	34.829	-	-	-	-	-	-	19	17	-	-	1.429	1.153	90.585	35.999
Уметност, забава и рекреација	-	-	10.944	5.804	-	-	-	-	-	-	15	11	1	-	31.282	30.753	42.242	36.568
Други услужни дејности	-	-	2.045	2.063	-	-	-	-	-	-	43	13	10	6	86	1.102	2.184	3.184
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	4.005.505	3.820.719	-	-	-	-	-	-	924	853	56	34	159.823	160.187	4.166.308	3.981.793
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	14.193	38.393	-	-	-	-	-	-	127	83	2	-	3.070	1.319	17.392	39.795
Вкупно	28	22	5.564.525	5.127.691	-	-	1.981.500	1.518.124	3.153.482	2.845.353	2.273	1.826	314.255	320.818	473.020	428.671	10.489.083	10.242.505

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи и за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
во илјади денари																		
Географска локација																		
Република Северна Македонија	28	22	5.564.525	5.127.691	-	-	1.981.500	1.518.124	2.867.754	2.598.994	2.273	1.826	314.255	320.818	473.020	428.671	11.203.355	9.996.146
Земји-членки на Европската Унија	-	-	-	-	-	-	-	-	280.511	246.359	-	-	-	-	-	-	280.511	246.359
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	5.217	-	-	-	-	-	-	-	5.217	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	28	22	5.564.525	5.127.691	-	-	1.981.500	1.518.124	3.153.482	2.845.353	2.273	1.826	314.255	320.818	473.020	428.671	11.489.083	10.242.505

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

Д. Анализа на кредитниот ризик на средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех

во илјади денари

Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност

категорија на ризик

категорија на ризик

категорија на ризик

категорија на ризик

категорија на ризик

категорија на ризик

категорија на ризик

категорија на ризик

категорија на ризик

категорија на ризик

Вкупна сметководствена вредност

Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање									
Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вкупно	
тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2 Ризик на ликвидност

Ликвидносен ризик е ризикот од загуба што се јавува кога Банката не може да обезбеди доволно парични средства за намирување на нејзините обврски во рокот на нивното достасување, или може да ги обезбеди потребните средства со многу повисоки трошоци.

Банката е изложена на дневни повлекувања на средства од нејзините расположиви готовински ресурси на тековните сметки, достасаните депозити, по основ на одобрени кредити, како и останати повлекувања.

Под управување со ликвидносен ризик се подразбира управување со активата и пасивата на начин што ќе овозможи навремено и редовно плаќање на обврските, во нормални или во вонредни услови на работење на Банката.

Банката има воспоставено Политика за управување со ликвидносен ризик, којашто е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и таа редовно се ревидира. Во политиката е дефиниран начинот на управување со ликвидноста на Банката преку утврдување на основните цели, основните компоненти на системот за управување со ликвидносен ризик (организациска структура, постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија, информативен систем, стрес-тестирање и план за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови), основните елементи на процесот на одржување на соодветно ниво на ликвидност.

Банката има воспоставено процедури и методологии за управување со ликвидноста, коишто се донесени од страна на Управниот одбор на Банката и тие редовно се ревидираат.

Планирање и следење на приливите и одливите на паричните средства, следење на нивото на ликвидност и стапката на покриеност со ликвидност, воспоставување и одржување соодветна рочна структура, следење на изворите на средства и нивна концентрација и расположивите неоптоварени средства, интерни ликвидносни показатели, исполнување на законската обврска за задолжителна резерва во денари и девизи, анализа на денарска и девизна оперативна ликвидност, стрес-тестирање и друго се методи што се користат за управување со ликвидносниот ризик. Извештаите за ликвидност на редовна основа се доставуваат до органите на управување и до НБРСМ.

Процес на утврдување на интерна ликвидност

Банката ја утврдува интерната ликвидност, како краен резултат на Процес на утврдување интерна ликвидност, преку идентификување, мерење или оцена, контрола или намалување и следење на материјалните ризици коишто имаат или можат да имаат влијание врз ликвидноста на Банката, имајќи ги предвид барањата на регулативата на Народната банка на Република Северна Македонија за управување со ликвидносниот ризик.

Процесот на утврдување на интерна ликвидност се состои од следниве фази:

- идентификување и следење на материјалните ризици;
- мерење или оцена на материјалните ризици, вклучувајќи и стрес-тестирање на материјалните ризици;
- утврдување на интерната ликвидност и
- споредба на интерната ликвидност со износот на тековната ликвидност.

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува) Процес на утврдување на интерна ликвидност (продолжува)

Банката има воспоставено процес на идентификување на ризиците коишто имаат или можат да имаат влијание врз нејзината ликвидност.

Материјални ризици се ризици коишто имаат значително влијание врз работењето на Банката, односно можат значително да влијаат врз намалувањето на ликвидната актива и интерно дефинираните ликвидносни показатели.

За утврдување на материјалноста на мерливите ризици се користат следните квантитативни елементи:

- вкупната изложеност на ризикот;
- можноста остварувањето на ризикот да има значително влијание врз намалување на ликвидната актива;
- усогласеноста со интерните и законските лимити дефинирани за секој ризик по спроведувањето на стрес-тест анализите и
- искусвени податоци од работењето во претходниот период од последователни пет (5) години.

За утврдување на материјалноста на немерливите ризици се користат пред сè квалитативни елементи, односно искусвените податоци од работењето на Банката во претходниот период од пет последователни (5) години.

Банката има воспоставено интерни акти за управување со ликвидносните ризици на коишто е изложена или може да биде изложена во нејзиното работење. Преку конзистентна примена на интерните акти Банката остварува ефикасен процес на идентификување, мерење или оцена, контрола или намалување и следење на ризиците коишто имаат или можат да имаат влијание врз ликвидноста.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната договорна достасаност, односно преостанатиот период од датумот на известувањето до договорениот. Прикажаните износи се намалени за износите на акумулирана амортизација, исправка на вредност и издвоената посебна резерва.

2.2 Ризик на ликвидност
Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски
(преостаната рочност)

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2025 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	3.601.250	-	-	530.176	-	-	4.131.426
Средства за тргување	37.578	-	-	-	-	-	37.578
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех							-
определени како такви при почетното признавање							-
Дериватни средства чувани за управување со ризик							-
Кредити на и побарувања од банки	28	-	-	-	-	-	28
Кредити на и побарувања од други комитенти	130.664	217.957	1.039.436	679.437	1.485.998	2.112.604	5.666.095
Вложувања во хартии од вредност	160.583	222.370	1.000.863	285.614	287.531	100.153	2.057.114
Вложувања во придружени друштва							-
Побарувања за данок на добивка (тековен)							-
Останати побарувања	330.528	-	2.285	1.179	-	-	333.992
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	4.260.631	440.327	2.042.584	1.496.405	1.773.528	2.212.757	12.226.232
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех,							-
определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2.775	-	-	-	-	-	2.775
Депозити на други комитенти	6.483.163	466.457	2.407.845	1.048.441	135.399	-	10.541.304
Издадени должнички хартии од вредност							-
Обврски по кредити	2.962	-	10.014	14.493	83.415	150.678	261.562
Субординирани обврски	-	94.433	1.019	-	-	61.495	156.947
Обврски за данок на добивка (тековен)	33	-	-	-	-	-	33
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	70.371	6.938	20.812	27.750	53.812	-	179.683
Вкупно финансиски обврски	6.559.303	567.828	2.439.690	1.090.684	272.626	212.173	11.142.304
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	31.390	71.631	196.503	31.483	144.168	-	475.175
Рочна неусогласеност	(2.330.062)	(199.132)	(593.609)	374.238	1.356.734	2.000.584	608.752

Од анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски по преостаната рочност, се констатира дека постојат индикации за рочна неусогласеност за периодите до 1 месец и од 3-12 месеци. Како причини за неусогласеностите во наведените периоди, освен фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување кредити со подолг временски период на доспевање, е и прелевањето на депозитната база и државните записи од рочни блокови со поголема кон помала рочност. За потребите за управување со ликвидносниот ризик, Банката изработува извештај за рочна структура-РС кој укажува дека Банката за сите рочни блокови располага со доволно неоптоварени средства за одржување на ликвидносната позиција.

2.2 Ризик на ликвидност (продолжува)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2024(претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	3.049.305	180.030	-	402.241	-	-	3.631.576
Средства за тргување	48.206	-	-	-	-	-	48.206
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22	-	-	-	-	-	22
Кредити на и побарувања од други комитенти	124.623	176.742	945.054	628.206	1.292.706	2.081.076	5.248.407
Вложувања во хартии од вредност	107.406	321.767	729.028	185.116	150.000	100.165	1.593.483
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	333.664	-	6.340	9.963	-	-	349.966
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	3.663.226	678.539	1.680.421	1.225.526	1.442.706	2.181.241	10.871.660
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех,	-	-	-	-	-	-	-
определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	33	-	-	-	-	-	33
Депозити на други комитенти	5.689.386	513.026	1.939.320	1.046.388	277.971	-	9.466.090
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	4.173	-	10.231	11.738	20.978	17.160	64.280
Субординирани обврски	-	2.191	-	92.243	-	-	94.434
Обврски за данок на добивка (тековен)	2.491	-	-	-	-	-	2.491
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	83.242	-	-	-	-	-	83.242
Вкупно финансиски обврски	5.779.325	515.217	1.949.551	1.150.368	298.949	17.160	9.710.569
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	43.146	27.057	186.194	65.685	108.487	21	430.591
Рочна неусогласеност	(2.159.245)	136.265	(455.324)	9.473	1.035.270	2.164.060	730.500

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени како што се промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и/или пазарните цени на хартиите од вредност ќе влијаат неповолно врз приходите на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и да се контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи лимити, со оптимизирање на приносот.

Каматен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуацијата на нивоата на пазарните каматни стапки врз нејзината финансиска состојба и парични текови.

Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности претставува ризик од загуба којашто произлегува од неповолните промени на каматните стапки, а коишто влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности на Банката.

Банката има воспоставено Политика за управување со ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, којашто е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и таа редовно се ревидира. Со Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки се дефинира начинот на поставеноста и/или спроведувањето на следните компоненти: оценка, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, лимити на изложеност на ризик, организациска структура за управување со ризикот од промена на каматните стапки, постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија, информативен систем и стрес-тестирање.

При оценка на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, Банката ги има предвид сите позиции од портфолиото на банкарските активности коишто се чувствителни на промените на каматните стапки, заради што можат да влијаат врз добивката и сопствените средства на Банката. Банката ја утврдува промената на економската вредност на портфолиото на банкарските активности како резултат на изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки, со примена на стандарден каматен шок.

Банката е чувствителна на промените на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности, бидејќи за дел на каматноносните средства и обврски Банката го задржува правото за менување на каматните стапки.

2.3. Пазарен ризик

Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на

2.3.1 пазарниот ризик

А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските

2025 (тековна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2025)

Ефекти од примена на сценарија

Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Претпоставка 1- Аpreciијација на денарот во однос на еврото за 10% во редовни (нормални услови на работење)

Претпоставка 2- Аpreciијација на денарот во однос на еврото за 20% во редовни (нормални услови на работење)

Претпоставка 3- Аpreciијација на денарот во однос на еврото за 30% во вонредни услови на работење

Сценарио број 2 - Депрецијација на денарот во однос на еврото

Претпоставка 1- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 10% во редовни (нормални услови на работење)

Претпоставка 2- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20% во редовни (нормални услови на работење)

Претпоставка 3- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 30% во вонредни услови на работење

Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Сценарио 1: промени во билансни позиции со променлива и прилагодлива каматна стапка согласно пазарните движења

Претпоставка 1-Намалување на каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки за 1 процентен поен (во нормални услови на работење)

Претпоставка 2-Намалување на каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени (во вонредни услови на работење)

Претпоставка 3-Зголемување на каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки за 1 процентен поен (во нормални услови на работење)

Претпоставка 4-Зголемување на каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени (во вонредни услови на работење)

Добивка/Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Активна пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
90.000	1.242.756	6.812.076	18,24%
(965)	1.241.791	6.524.941	19,03%
(1.930)	1.240.826	6.237.805	19,89%
(2.896)	1.239.860	5.950.670	20,84%
965	1.243.721	7.099.211	17,52%
1.930	1.244.686	7.386.346	16,85%
2.896	1.245.652	7.673.481	16,23%
(30.264)	1.212.492	6.812.076	17,80%
(90.793)	1.151.963	6.812.076	16,91%
30.264	1.273.020	6.812.076	18,69%
90.793	1.333.549	6.812.076	19,58%

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Сценарио 1 - Цените на акциите кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалиле за 30%

Сценарио 2 - Цените на акциите кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалиле за 50%

Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Сценарио 1

Претпоставки:

- Миграција на 10% од кредитната изложеност на нефинансиски правни лица во девизи и во денари со девизна клаузула во следната полоша категорија на ризик;

- Миграција на 5% од кредитната изложеност на физички лица и трговци-поединци во следната полоша категорија на ризик;

- Намалување на активните променливи каматни стапки за 1 процентен поен на годишно ниво и намалување на активните прилагодливи каматни стапки за 1 процентен поен на годишно ниво;

- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 10%;

- Пад на цените на хартиите од вредност за 20%.

Сценарио 2

Претпоставки:

- На 10-те најголеми клиенти кредитокорисници во Банката, за 50% ќе се намали вредноста на недвижниот имот што служи како обезбедување во Банката поради негово оштетување од настанување на физички ризици кои ќе доведат и до намалување на неговата пазарната вредност. Вкупната изложеност на 10-те најголеми клиенти во Банката изнесува 686.606 илјади денари со обезбедување недвижен имот со вкупна проценета вредност од 1.057.387 илјади денари. Претпоставката е дека ќе се намали пазарната вредност на обезбедувањето за 50%, со што Банката ќе остане без обезбедување за изложеност во висина од 157.913 илјади денари. Со оглед дека се работи за најголеми клиенти со кои Банката има долгорочна соработка и комуникација на истите за врќање на оштетеното обезбедување во нормална состојба ќе им даде кредит со меница обезбедување во вкупна висина од 157.913 илјади денари. Поради оваа ситуација Банката треба да го зголеми кредитниот ризик кон овие клиенти и истите ќе ги прекласифицира во Б категорија на ризик со % на ИВ од 5,1%.

Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
(11.273)	1.231.483	6.800.803	18,11%
(18.789)	1.223.967	6.793.287	18,02%
(56.131)	1.186.625	7.072.334	16,78%
(33.674)	1.209.082	6.936.315	17,43%

2.3. Пазарен ризик

Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на

2.3.1 пазарниот ризик (продолжува)

А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжува)

2024 (претходна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2024)

Ефекти од примена на сценарија

Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)

Претпоставка 1- Апresiasiја на денарот во однос на еврото за 10% во редовни (нормални услови на работење)

Претпоставка 2- Апresiasiја на денарот во однос на еврото за 20% во редовни (нормални услови на работење)

Претпоставка 3- Апresiasiја на денарот во однос на еврото за 30% во вонредни услови на работење

Сценарио број 2 - Депрeцијација на денарот во однос на еврото

Претпоставка 1- Депрeцијација на денарот во однос на еврото за 10% во редовни (нормални услови на работење)

Претпоставка 2- Депрeцијација на денарот во однос на еврото за 20% во редовни (нормални услови на работење)

Претпоставка 3- Депрeцијација на денарот во однос на еврото за 30% во вонредни услови на работење

Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)

Сценарио 1: промени во билансни позиции со променлива и прилагодлива каматна стапка согласно пазарните движења

Претпоставка 1-Намалување на каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки за 1 процентен поен (во нормални услови на работење)

Претпоставка 2-Намалување на каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени (во вонредни услови на работење)

Претпоставка 3-Зголемување на каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки за 1 процентен поен (во нормални услови на работење)

Претпоставка 4-Зголемување на каматните стапки на билансните позиции со променливи и прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени (во вонредни услови на работење)

Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
108.257	1.154.849	6.535.362	17,67%
(2.735)	1.152.114	6.268.030	18,38%
(5.469)	1.149.380	6.000.698	19,15%
(8.204)	1.146.645	5.733.365	20,00%
2.735	1.157.584	6.802.695	17,02%
5.469	1.160.318	7.070.027	16,41%
8.204	1.163.053	7.337.359	15,85%
(33.360)	1.121.489	6.535.362	17,16%
(100.079)	1.054.770	6.535.362	16,14%
33.360	1.188.209	6.535.362	18,18%
100.079	1.254.928	6.535.362	19,20%

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Сценарио 1 - Цените на акциите кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалиле за 30%

Сценарио 2 - Цените на акциите кои котираат на Македонската берза на хартии од вредност се намалиле за 50%

Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Сценарио 1

Претпоставки:

- Миграција на 10% од кредитната изложеност на нефинансиски правни лица во девизи и во денари со девизна клаузула во следната полоша категорија на ризик;

- Миграција на 5% од кредитната изложеност на физички лица и трговци-поединци во следната полоша категорија на ризик;

- Намалување на активните променливи каматни стапки за 1 процентен поени на годишно ниво и намалување на активните прилагодливи каматни стапки за 1 процентен поен на годишно ниво;

- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 10%;

- Пад на цените на хартиите од вредност за 20%.

Сценарио 2

Претпоставки:

- миграција на 70% од кредитна изложеност која е вклучена во портфолио со станбен објект во портфолио на мали кредити и при тоа:

• 50% да премине во портфолио на мали кредити со пондер на ризичност од 75%, и непроменет иницијален % на исправка на вредност што би влијаело само на зголемување на активата пондерирна според кредитен ризик и

• 20% од оваа кредитна изложеност да премине во портфолио на мали кредити, при што истата би добила нефункционален статус и за истата би се применил пондер на ризичност од 100% и промена на иницијалниот % на исправка на вредност во 30%, што би влијаело и на зголемување на активата пондерирна според кредитен ризик и на зголемување на исправката на вредност.

Намалената пазарна вредност на обезбедувањето ќе придонесе 70% од изложеноста што ќе биде пренесена на нефункционална, да не може да биде наплатена и истата да биде отпишана, што би значело намалување на вкупната актива и ликвидна актива.

- останатите портфолија од актива пондерирани по кредитен ризик остануваат непроменети;

- активата пондерирани по валутен и оперативен ризик останува непроменета;

- сопствените средства се намалуваат како резултат на зголемување на исправката на вредност.

Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
(14.462)	1.140.387	6.520.901	17,49%
(24.103)	1.130.746	6.511.260	17,37%
(59.093)	1.095.756	6.774.227	16,18%
45.950	1.108.899	6.662.393	16,64%

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на

2.3.1 пазарниот ризик

Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолиото за тргување

	Тековна година 2025				Претходна година 2024			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматонските инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

2.3 Пазарен ризик

Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства

2.3.2 и обврски (без средствата за тргување)

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

<i>Извештај за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2025 година</i>			
	<i>Позиција</i>	<i>Валута</i>	<i>Износ</i>
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(15.189)
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	94.787
1,3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	22.820
1,4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(484)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		101.935
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1.242.756
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		8,2%

<i>Извештај за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2024 година</i>			
	<i>Позиција</i>	<i>Валута</i>	<i>Износ</i>
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(22.106)
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	74.960
1,3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	19.488
1,4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(537)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		71.806
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1.154.849
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		6,2%

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
2025 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2.220.997	-	-	-	-	-	2.220.997
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	102.664	333.308	3.410.951	367.164	724.945	546.399	5.485.430
Вложувања во хартии од вредност	149.860	219.059	997.598	210.000	287.531	100.153	1.964.202
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2.473.521	552.367	4.408.549	577.164	1.012.476	646.552	9.670.628

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари		до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
Финансиски обврски								
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти		273.068	479.044	2.390.565	1.048.042	134.678	-	4.325.397
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		1.049	3.560	1.595	6.421	64.188	139.839	216.653
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	92.243	-	-	-	61.495	153.738
Останати неспомнати каматочувствителни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		274.117	574.847	2.392.160	1.054.464	198.866	201.334	4.695.787
Нето-билансна позиција		2.199.404	(22.480)	2.016.390	(477.300)	813.610	445.218	4.974.841
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		2.199.404	(22.480)	2.016.390	(477.300)	813.610	445.218	4.974.841

2.3. Пазарен ризик (продолжува)

2.3.2. Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

		до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
<i>во илјади денари</i>								
2024 (претходна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти	1.920.116	180.030	-	-	-	-	-	2.100.146
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	89.174	330.350	3.556.171	258.604	442.800	343.802		5.020.901
Вложувања во хартии од вредност	99.844	317.244	727.066	109.758	150.000	100.165		1.504.077
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2.109.134	827.624	4.283.237	368.362	592.800	443.967		8.625.124

2.3. Пазарен ризик (продолжува)

2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади денари

Финансиски обврски

Финансиски обврски по
објективна вредност преку
Билансот на успех определени
како такви при почетното
признавање
Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од
вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски и
хибридни инструменти
Останати неспомнати
каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски

Нето-билансна позиција

Вонбилансни каматочувствителни
активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни
пасивни позиции

Нето-вонбилансна позиција

Вкупна нето-позиција

до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
281.562	529.891	1.920.653	1.043.033	277.402	-	4.052.540
-	-	-	-	-	-	-
2.198	8.221	836	512	-	-	11.767
-	-	-	92.243	-	-	92.243
-	-	-	-	-	-	-
283.760	538.112	1.921.490	1.135.788	277.402	-	4.156.550
1.825.374	289.512	2.361.747	(767.426)	315.399	443.967	4.468.573
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1.825.374	289.512	2.361.747	(767.426)	315.399	443.967	4.468.573

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

Валутниот ризик е ризик од загуба заради промена на меѓувалутарните курсеви и/или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути.

Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик, којашто е усвоена од страна на Надзорниот одбор на Банката и таа редовно се ревидира. Во политиката се дефинирани елементите за ефективен процес на управување со валутниот ризик (организациска структура, информативен систем и сл.), како и идентификација и мерење на валутниот ризик, изворите на валутен ризик, показатели на изложеност, лимити на изложеност, механизми на контрола и следење на валутниот ризик.

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

<i>во илјади денари</i>		МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	Други валути	Вкупно
2025 (тековна година)								
Монетарни средства								
Парични средства и парични еквиваленти		2.987.161	904.247	138.392	41.269	4.092	55.526	4.130.687
Средства за тргување		37.577	-	-	-	-	-	37.577
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање								-
Дериватни средства чувани за управување со ризик								-
Кредити на и побарувања од банки		27						27
Кредити на и побарувања од други комитенти		3.747.175	1.814.561	-	-	-	-	5.561.736
Вложувања во хартии од вредност		1.937.255	119.859	-	-	-	-	2.057.114
Вложувања во придружени друштва								-
Побарувања за данок на добивка (тековен)								-
Останати побарувања		319.565	11.883	-	-	-	-	331.448
Заложени средства								-
Одложени даночни средства								-
Вкупно монетарни средства		9.028.760	2.850.550	138.392	41.269	4.092	55.526	12.118.589
Монетарни обврски								
Обврски за тргување		-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		2.709	59	6	-	-	-	2.774
Депозити на други комитенти		7.679.715	2.630.125	136.137	40.168	2.668	52.492	10.541.305
Издадени должнички хартии од вредност								-
Обврски по кредити		256.541	5.021	-	-	-	-	261.562
Субординирани обврски		-	156.947	-	-	-	-	156.947
Обврски за данок на добивка (тековен)		33	-	-	-	-	-	33
Одложени даночни обврски		117.047	59.894	2.070	627	3	43	179.684
Останати обврски								
Вкупно монетарни обврски		8.056.045	2.852.046	138.213	40.795	2.671	52.535	11.142.305
Нето-позиција		972.715	(1.496)	179	474	1.421	2.991	976.284

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик (продолжува)

<i>во илјади денари</i>		МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	Други валути	Вкупно
2024 (претходна година)								
Монетарни средства								
Парични средства и парични еквиваленти		2.575.831	807.957	145.177	51.690	3.213	46.767	3.630.635
Средства за тргување		48.206	-	-	-	-	-	48.206
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		22	-	-	-	-	-	22
Кредити на и побарувања од други комитенти		3.364.150	1.779.601	-	-	-	-	5.143.751
Вложувања во хартии од вредност		1.563.068	30.414	-	-	-	-	1.593.483
Вложувања во придружени друштва		-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања		329.254	14.284	-	-	-	-	343.538
Заложени средства		-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства		7.880.531	2.632.257	145.177	51.690	3.213	46.767	10.759.635
Монетарни обврски								
Обврски за тргување		-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		33	-	-	-	-	-	33
Депозити на други комитенти		6.742.070	2.488.863	141.883	48.333	954	43.988	9.466.090
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		52.422	11.857	-	-	-	-	64.279
Субординирани обврски		-	94.434	-	-	-	-	94.434
Обврски за данок на добивка (тековен)		2.491	-	-	-	-	-	2.491
Одложени даночни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски		55.405	23.473	2.049	2.267	3	45	83.242
Вкупно монетарни обврски		6.852.421	2.618.627	143.932	50.599	957	44.033	9.710.569
Нето-позиција		1.028.110	13.630	1.245	1.091	2.256	2.734	1.049.066

2.4 Оперативен ризик

Оперативниот ризик е ризик од остварување загуби заради несоодветни лица, несоодветни или слаби интерни процеси и системи, или надворешни настани.

Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, ризикот од перење пари и финансирање тероризам, ризикот од несоодветност на информативните системи и други слични ризици, но не и стратегискиот и репутацискиот ризик.

Управувањето со оперативниот ризик има за цел минимизирање на потенцијалните загуби и веројатноста за нивна реализација, при што нема да биде попречено нормалното одвивање на редовните активности на Банката.

Системот за управување со оперативниот ризик е уреден во интерните акти на Банката и тоа преку примена на Политиката и Процедурата за управување со оперативен ризик. Управувањето со оперативните ризици се врши децентрализирано од страна на сите вработени и организациски единици, додека следењето и известувањето е надлежност на Дирекцијата за управување со ризици. Во рамките на управувањето со оперативните ризици се извршуваат следните активности: следење на евидентирани штетни настани, идентификација, оценка и контрола на потенцијалните оперативни ризици. Врз основа на спроведеното сопствено оценување, Банката согледува кои се најзначајни ризични настани кои можат да ја изложат на оперативен ризик, па оттаму истото претставува основа за преземање на соодветни мерки за нивно намалување или отстранување.

На квартална основа се подготвуваат извештаи за оперативен ризик, т.е. за фактички настанатите ризици и за нивните ефекти и тоа финансиски или врз репутацијата на Банката и истите се доставуваат до органите на управување.

2.5 Стратегиски ризик

Стратегискиот ризик е ризик од загуба којшто произлегува од промените во деловното окружување, несоодветните деловни одлуки, несоодветното спроведување на одлуките или недоволната респонзивност на Банката на промените во деловното окружување, како и несоодветното спроведување на развојниот план и деловната политика.

Системот за управување со стратегиски ризик е уреден во интерните акти на Банката и тоа преку примена на Политиката и Процедурата за управување со стратегиски ризик. Органите на управување на Банката имаат најважна улога во процесот на идентификување, следење и контрола на стратегискиот ризик.

Врз основа на добиените материјали од надлежните организациски единици, Дирекцијата за управување со ризици на квартална основа изработува извештаи за следење на стратегискиот ризик кои ги доставува до органите на управување.

2.6 Репутациски ризик

Репутациски ризик е ризик од загуба којшто произлегува од недоволните согледувања за Банката од страна на клиентите, доверителите, акционерите, инвеститорите и супервизорските органи.

2.6 Репутациски ризик (продолжува)

Системот за управување со репутациски ризик е уреден во интерните акти на Банката и тоа преку примена на Политиката и Процедурата за управување со репутациски ризик. Банката има воспоставено систем за идентификување, следење, оценка, известување и контрола на изложеноста на Банката на репутациски ризик, преку кој обезбедува услови за елиминирање или минимизирање на негативните последици кои ги носи репутацискиот ризик.

Врз основа на добиените материјали од надлежните организациони единици, Дирекцијата за управување со ризици на квартална основа изработува извештаи за следење на репутацискиот ризик кои ги доставува до органите на управување.

2.7 Правен ризик

При идентификување на изворите на правен ризик, Банката ги опфаќа сите деловни процеси, активности, судски постапки, производи и услуги коишто ги нуди. Банката го идентификува правниот ризик кој произлегува или може да биде резултат и на некој друг ризик (на пример: ризикот од перење пари и финансирање на тероризам, репутацискиот ризик и сл.)

Идентификацијата на ризикот е дефинирање соодветен пристап на оценување на секој поединечно идентификуван ризик. Оценувањето се врши на квалитативна и квантитативна основа.

По идентификување на правниот ризик, Банката веднаш пристапува кон проценка на потребата од преземање и видот на активности кои се преземаат заради минимизирање на ризикот. Доколку тој не може да биде контролиран или минимизиран, Банката одредува дали и кој степен на правен ризик е прифатлив за Банката од што зависи понатамошното постапување.

Постојат неколку фактори за оценување на правниот ризик и тоа:

- Применливост на договори и договорни одредби
- Управување со судски спорови

Банката врши проценка на исходот на спорот врз основа на утврдените критериуми и ги класификува во следните категории:

- Судски спорови со позитивен исход
- Судски спорови со неизвесен исход
- Судски спорови со негативен исход

Банката е одговорна за постојано следење на ризикот, а со тоа и за проценување на индикаторите за рано предупредување. Следењето на правниот ризик е интегриран дел во сите активности на Банката.

Водењето уредна евиденција и надзор на активностите кои при секојдневното работење можат да доведат до правен ризик се овозможува следење и контрола на ризикот. Преку изготвување на редовни извештаи кои се изготвуваат и се доставуваат до органите на управување на Банката, како и обука на менаџментот и на останатите вработени за промените во регулативата, како и постапување во согласност со интерните акти на Банката, се зголемува веројатноста за навремено препознавање на индикаторите на правниот ризик.

2.7 Правен ризик (продолжува)

Банката ги почитува следните лимити со цел одржување на правниот ризик во прифатливи рамки:

- Учеството на вредноста на судските спорови каде што Банката е тужена страна и за кои постои негативен или неизвесен исход не треба да надмине 7% од сопствени средства,
- Учеството на вредноста на сите судски спорови каде што Банката е тужена страна не треба да надмине 25% од сопствени средства.

Судските спорови кои немаат материјално влијание врз резултатите на Банката, односно се во висина пониска од 0,05 % од вкупната актива на Банката во согласност со последни ревидирани финансиски извештаи од претходната година, нема да бидат предмет за резервирање во тековната година.

Резервирањето треба да се признае единствено кога:

- постои веројатност за одлив на ресурси во кои се вградени економски користи за подмирување на обврската; и
- може да се направи веродостојна проценка на износот кој ќе биде потребен за подмирување на обврската.

Одливот на парични средства од Банката се смета како веројатен, доколку веројатноста одливот да се случи е поголема од 50%.

При пресметката на очекуваната загуба покрај тужбеното барање ќе се земат предвид и процесните и адвокатските трошоци и пресметана законска казнена камата согласно ЗОО.

За судските спорови за кои веројатноста за одлив е поголема од 50%, Банката врши резервирање во висина на тужбеното барање, заедно со процесните и адвокатските трошоци и законската казнена камата до моментот на исплата согласно ЗОО, а пресметана со датумот на резервирањето.

Резервирањето се прикажува на крајот на известувачкиот период на товар на расходите во билансот на успех. Последователно, Банката го проценува износот на резервирањата на секој датум на билансот на состојба. Доколку процентот на успех се зголеми во текот на постапката во корист на Банката, неискористените резервирања се ослободуваат. Ослободувањето на резервирањата се прикажува во билансот на успех во позицијата „Останати приходи од дејноста“.

3. Управување со капиталот

Банката ја утврдува стапката на адекватност на капиталот во согласност со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот и Упатството за спроведување на методологијата за утврдување на адекватност на капиталот донесени од страна на Народна банка на Република Северна Македонија.

Банката има подготвено Процес за утврдување на интерниот капитал потребен за покривање на ризиците, и преку негова примена води сметка секогаш да одржува доволно ниво на капитал за покривање на преземените ризици. Вкупните регулаторни капитални барања кои Банката треба да ги исполнува заклучно со 31.12.2025 година изнесуваат 17,00% (2024: 16,50%).

Оваа стапка се состои од 8% минимумот на стапка на адекватност на капиталот, додаток од 4,75 процентни поени за ризичниот профил на Банката (во согласност со оценката на НБРСМ), 2,50 процентни поени за заштитен слој за зачувување на капиталот и 1,75 процентни поени за противцикличен заштитен слој на капиталот. Капиталниот додаток од 4,75 процентни поени потребно е да се одржува со редовниот основен капитал. Редовниот основен капитал искористен за исполнување на обврската за стапката на адекватност од 13,50% не може да се користи за исполнување на законските барања за заштитните слоеви на капиталот.

Банката, во согласност со потребите ќе ги одржува следниве заштитни слоеви на капиталот:

- 1) Заштитен слој за зачувување на капиталот;
- 2) Противцикличен заштитен слој на капиталот;
- 3) Заштитен слој на капиталот за системски значајни банки; и
- 4) Системски заштитен слој на капиталот.

Заштитните слоеви на капиталот се исполнуваат единствено со позиции што се дел од редовниот основен капитал. Банката не може да го користи износот на редовниот основен капитал што го одржува за исполнување на некој од заштитните слоеви на капиталот за исполнување на другите заштитни слоеви на капиталот, ниту за исполнување на минималните капитални барања за основен капитал.

Банката ќе настојува да обезбедува соодветна адекватност на капиталот којашто ќе биде во согласност со регулаторните барања.

Процесот на утврдување на интерниот капитал подразбира спроведување на следниве фази:

- идентификување на материјалните ризици;
- мерење или оценка на ризиците;
- утврдување на вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците и
- споредба на износот на сопствените средства на Банката со вкупниот интерен капитал.

При оценка на материјалноста на ризиците користен е каталог на ризиците во кој најпрво се идентификувани сите потенцијални ризици на кои Банката е или може да биде изложена, а потоа преку примена на квантитативни и квалитативни елементи соодветно според типот на ризикот, е утврдено значењето на секој поодделен ризик.

3. Управување со капиталот (продолжува)

За утврдување на материјалноста на мерливите ризици се користат следните квантитативни елементи:

- Вкупната изложеност на ризикот;
- Можноста остварувањето на ризикот да има значително влијание врз финансискиот резултат на Банката;
- Усогласеноста со интерните и законските лимити дефинирани за секој ризик по спроведувањето на стрес-тест анализите.

За утврдување на материјалноста на немерливите ризици се користат пред се квалитативни елементи, односно експертско мислење од раководните лица во Банката, како и искусвени податоци од работењето во претходниот период. Врз основа на Каталогот на ризици како материјални ризици кои може да имаат значително влијание врз работењето на Банката се: кредитниот, ликвидносниот, валутниот, оперативниот и стратешкиот ризик.

Банката има воспоставено интерни акти (политики, процедури и методологии) за управување со сите ризици на кои е изложена или може да биде изложена во своето работење. Преку конзистентна примена на интерните акти, Банката остварува ефикасен процес на идентификување, мерење или оцена, следење и контрола на ризиците.

За мерењето на ризиците коишто се опфатени со методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, Банката го користи пристапот пропишан во методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, т.е. регулаторен пристап. За ликвидносниот ризик за кој е утврдено дека е материјален за Банката, заради природата и неможноста тој да биде покриен со капиталот, Банката не пресметува интерен капитал за негово покривање. За стратешкиот ризик Банката применува интерен пристап за пресметка на интерниот капитал потребен за негово покривање. Вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците се добива како збир на интерните капитали за покривање на поединечните (материјални) ризици.

Банката пресметува регулаторен капитал за покривање на кредитен, валутен и оперативен ризик. Во вкупниот регулаторен капитал за покривање на ризиците доминантно е учеството на капиталот за покривање на кредитниот ризик и произлегува оттаму што кредитната функција претставува најзначајна активност на Банката.

Во согласност со стандардизираниот пристап за кредитен ризик, Банката билансните и вонбилансните побарувања ги распределува во тринаесет категории на изложеност, а потоа применува соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот или побарувањето. Степенот на кредитен квалитет, којшто служи како основа за користење соодветен пондер на ризичност, се утврдува врз основа на кредитниот рејтинг на должникот или побарувањето, утврден од страна на призната надворешна институција за проценка на кредитниот ризик.

3. Управување со капиталот (продолжува)

Производот помеѓу износот на побарувањето распределено во соодветната категорија на изложеност (нето од исправката на вредност, односно посебната резерва, премијата или дисконтот и ефектите од промена на објективната вредност) и соодветниот пондер на ризичност ја дава пондерираната вредност на побарувањето којашто се вклучува во утврдувањето на активата пондерирана според кредитниот ризик.

Потребниот капитал за покривање на кредитниот ризик се пресметува откако на вкупната актива пондерирана според кредитен ризик ќе се примени законски утврдениот минимум на стапката за адекватност на капиталот од 8%.

Банката во секој момент одржува доволно капитал за покривање на валутниот ризик, односно најмалку 8 % од агрегатната девизна позиција на Банката и нејзината нето-позиција во злато.

Банката пресметува капитал потребен за покривање оперативен ризик со примена на пристапот на базичен индикатор.

Стапката на адекватност на капиталот се пресметува како однос помеѓу сопствените средства и вкупната актива пондерирана според сите ризици. Со состојба на 31 декември 2025 година сопствените средства на Банката изнесуваат 1.242.756 илјади денари (2024 година: 1.154.849 илјади денари), додека стапката на адекватност на капиталот изнесува 18,24 % (2024 година: 17,67 %).

3. Управување со капиталот (продолжува)

Извештај
за стапката на адекватноста на капиталот

Ред. бр.	ОПИС	Тековна година 2025	Претходна година 2024
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	5.762.650	5.490.485
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	461.012	439.239
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	14.886	35.232
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	2.819
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	-	35.232
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	83.954	80.772
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	1.049.426	1.009.646
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	6.812.076	6.535.362
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	544.966	522.829
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1.242.756	1.154.849
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	18,24%	17,67%

3. Управување со капиталот (продолжува)

Извештај
за сопствените средства

Ред. бр.	Опис	состојба на 31.12.2025	состојба на 31.12.2024
1	2	3	3
1.	Сопствени средства	1.242.756	1.154.849
2.	Основен капитал	1.178.988	1.134.137
3.	Редовен основен капитал (РОК)	1.178.988	1.134.137
3.1.	Позиции во РОК	1.226.364	1.180.875
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	1.033.173	1.033.173
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	126	126
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	176.621	131.387
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	15.878	15.878
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	566	311
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(47.376)	(46.738)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(8.386)	(7.748)
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	-
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	(38.990)	(38.990)
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-

3. Управување со капиталот (продолжува)

Ред. бр.	Опис	состојба на 31.12.2025	состојба на 31.12.2024
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.2.	Останато	-	-
3.5.	Други позиции од РОК	-	-
		-	-
4	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
4.1	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2.	Останато	-	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
		-	-
5	Дополнителен капитал (ДК)	63.768	20.712
5.1.	Позиции во ДК	63.768	20.712
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
5.1.2.	Субординирани кредити	63.768	20.712
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	-	-

3. Управување со капиталот (продолжува)

Ред. бр.	Опис	состојба на 31.12.2025	состојба на 31.12.2024
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.2.	Останато	-	-
5.5.	Други позиции од ДК	-	-

4. Известување според сегментите

Известувањето според сегментите се врши по оперативните сегменти на Банката, пропишани со регулативата на Народната банка на Република Северна Македонија.

Оперативен сегмент е компонентата од активностите на Банката за која што се исполнети следниве услови:

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- Надзорниот одбор на Банката ги разгледува оперативните резултати кај одделниот оперативен сегмент на редовна основа (најмалку полугодишно), со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент;
- достапни се одделни финансиски информации за сегментот.

Банката обелоденува информации одделно за секој значаен оперативен сегмент. Еден оперативен сегмент се оценува како значаен доколку е исполнет кој било од следниве квантитативни прагови:

- приходот на сегментот (ги вклучува и приходите од трансфери помеѓу сегментите) учествува со 10% или повеќе во вкупните приходи на Банката;
- апсолутниот износ на добивката или загубата на сегментот претставува 10% или повеќе од повисокиот апсолутен износ помеѓу: а) вкупната добивка на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале добивка, или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале загуба;
- средствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Во 2025 и 2024 година нема идентификувано значаен клиент.

Банката треба да прикаже анализа на нејзините деловни активности според географските подрачја каде што тие се извршуваат, и тоа за следниве географски подрачја:

- земји-членки на Европската Унија;
- други европски земји, надвор од Европската Унија;
- земји надвор од Европа, членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД);
- други земји.

4. Известување според сегментите

A. Оперативни сегменти

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти (држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	/	/	/	/	/	/		
2025 (тековна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	169.883	121.771	-	-	-	-	-	65.016	-	356.670
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	145.672	23.396	-	-	-	-	-	2.088	-	171.156
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.017)	(1.017)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	2.530	34.335	-	-	-	-	-	-	19.860	56.725
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	318.085	179.502	-	-	-	-	-	67.104	18.843	583.534
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето- основа	(15.283)	4.560	-	-	-	-	-	(7)	-	(10.729)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	(363)	-	-	-	-	-	-	-	(363)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(53.318)	(53.318)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	(416.493)	(416.493)
Вкупно расходи по сегмент	(15.283)	4.197	-	-	-	-	-	(7)	(469.811)	(480.903)
Финансиски резултат по сегмент	302.802	183.699	-	-	-	-	-	67.098	(450.968)	102.631
Данок од добивка										(12.631)
Добивка/(загуба) за финансиската година										90.000
Вкупна актива по сегмент	4.028.826	6.108.085	-	-	-	-	-	1.981.679		12.118.590
Неалоцирана актива по сегмент									355.913	355.913
Вкупна актива	4.028.826	6.108.085	-	-	-	-	-	1.981.679	355.913	12.474.503
Вкупно обврски по сегмент	7.868.025	3.024.658	-	-	-	-	-	85.739		10.978.422
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	179.716	179.716
Вкупно обврски	7.868.025	3.024.658	-	-	-	-	-	85.739	179.716	11.158.138

4. Известување според сегментите (продолжува)

А. Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади денари
2024 (претходна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести
Нето-приходи од тргување
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност
Останати оперативни приходи
Приходи реализирани помеѓу сегментите

Вкупно приходи по сегмент

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа
Амортизација
Трошоци за реструктурирање
Трошоци за вложување во недвижности и опрема
Останати расходи

Вкупно расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент

Данок од добивка

Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент

Неалоцирана актива по сегмент

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент

Неалоцирани обврски по сегмент

Вкупно обврски

Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)								Сите останати незначајни оперативни сегменти (држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)	Неалоцирано	Вкупно
Работа со население	Корпоративно банкарство	/	/	/	/	/	/			
165.580	120.668	-	-	-	-	-	-	58.685	-	344.933
128.430	36.840	-	-	-	-	-	-	1.693	-	166.964
-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.182	24.182
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.198	10.016	-	-	-	-	-	-	-	17.613	41.827
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
308.208	167.524	-	-	-	-	-	-	60.378	41.795	577.906
(20.746)	(16.677)	-	-	-	-	-	-	28	-	(37.396)
-	(1.092)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.092)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24.108)	(24.108)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(393.517)	(393.517)
(20.746)	(17.769)	-	-	-	-	-	-	28	(417.625)	(456.113)
287.462	149.755	-	-	-	-	-	-	60.406	(375.830)	121.793
										(13.536)
3.886.150	5.355.123	-	-	-	-	-	-	1.518.362		10.759.635
									255.555	255.555
3.886.150	5.355.123	-	-	-	-	-	-	1.518.362	255.555	11.015.190
6.998.396	2.550.893	-	-	-	-	-	-	91.035		9.640.324
-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.733	85.733
6.998.396	2.550.893	-	-	-	-	-	-	91.035	85.733	9.726.057

4. Известување според сегментите (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари

2025 (тековна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи

(расход

Клиент 2

приходи

(расходи)

Клиент 3

приходи

(расход

Вкупно по сегмент

2024 (претходна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи

(расходи)

Клиент 2

приходи

(расход

Клиент 3

приходи

(расходи)

Всего г

[illegible]

4. Известување според сегментите (продолжува)

В. Географски подрачја

	Република С. Македонија	Земји-членки на Европската Унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји- членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
<i>во илјади денари</i>									
2025 (тековна година)									
Вкупни приходи	581.576	1.958	-	-	-	-	-	-	583.534
Вкупна актива	12.193.992	280.511	5.217	-	-	-	-	-	12.479.720
2024 (претходна година)									
Вкупни приходи	576.431	1.475	-	-	-	-	-	-	577.906
Вкупна актива	10.768.831	246.359	-	-	-	-	-	-	11.015.190

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на процените направени од раководството, зависно од видот на средството или обврската.

Објективната вредност се утврдува на различни начини, во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти соодветствува на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, сметки во банки и депозити со краток рок на доспевање.

Средства за тргување

Објективната вредност утврдена врз основа на пазарната вредност е еднаква на нивната сметководствена вредност.

Кредити и побарувања од банки и комитенти

Кредитите и побарувањата од банки и комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за исправка на вредност заради оштетување. Кредитите и побарувањата од комитенти во најголем дел се со променлива каматна стапка и нивната проценета објективна вредност се утврдува преку дисконтирање на идните проценети парични текови со примена на ефективна каматна стапка.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат средства класифицирани како расположливи за продажба и хартии од вредност коишто се чуваат до достасување.

Објективната вредност на сопственичките хартии од вредност расположливи за продажба се утврдува врз основа котирали пазарни цени или врз основа на техники на вреднување.

За финансиското средство се смета дека е тргувано на активен пазар доколку објавените цени се лесно и редовно достапни од берза, дилер, брокер, пазари преку шалтер, индустриска група или регулаторна агенција и тие цени ги претставуваат тековните и редовни пазарни трансакции на нормални, комерцијални основи. Соодветната котирана пазарна цена за средство коешто се чува или за обврска којашто треба да се издаде е вообичаено тековната куповна цена; додека за средството коешто ќе биде стекнато или за обврската којашто се чува е тековната продажна/понудена цена.

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката, за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, ги применува следните техники за вреднување, и тоа по следниов редослед:

- употреба на информации за постигнатите цени на скорешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за тој финансиски инструмент помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни);
- ако претходната техника за вреднување не може да се примени (нема информација за постигнатите цени од скорешните трансакции за тој финансиски инструмент), тогаш за утврдување на објективната вредност треба да се примени тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина ист (во смисла на тоа дека е со иста валута и со ист или сличен рок на достасување);
- ако информациите за објективната вредност од претходните две техники за вреднување се несоодветни или, пак, тие не може да се применат, тогаш објективната вредност на финансискиот инструмент се утврдува преку анализа на дисконтираните парични текови или други алтернативни модели за определување на цената.

Вложувањата на Банката во одредени специфични институции (како КИБС, ЦДХВ и сл.) за коишто нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции, може да се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност.

Објективната вредност на должничките хартии од вредност кои се чуваат до достасување, се утврдува врз основа на амортизирана набавна вредност.

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Депозити и обврски по кредити

Објективната вредност на депозитите по видување претставува износ кој треба да се исплати по видување и е приближна на нивната сметководствена вредност. Објективната вредност на орочените депозити и обврските по кредити со променливи каматни стапки е приближна на нивната сметководствена вредност заради променливите каматни стапки и нивните промени на денот на изготвувањето на Билансот на состојба. Објективната вредност на кредитните линии коишто се регулирани со посебни услови и за кои на пазарот нема други финансиски инструменти со иста или слична карактеристика, приближно ја претставува нивната сметководствена вредност.

Останати обврски

Објективната вредност на останатите обврски соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски
A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2025		претходна година 2024	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	4.130.688	4.130.688	3.630.635	3.630.635
Средства за тргување	37.577	37.577	48.206	48.206
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	27	27	22	22
Кредити на и побарувања од други комитенти	5.561.736	5.561.736	5.143.751	5.143.751
Вложувања во хартии од вредност	2.057.114	2.057.114	1.593.483	1.593.483
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	331.448	331.448	343.538	343.538
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување				
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	2.775	2.775	33	33
Депозити на други комитенти	10.541.304	10.541.304	9.466.090	9.466.090
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	261.562	261.562	64.279	64.279
Субординирани обврски	156.947	156.947	94.434	94.434
Обврски за данок на добивка (тековен)	33	33	2.491	2.491
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	179.683	179.683	83.242	83.242

Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

5. (продолжува)

Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)

Б.1 Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)

во илјади денари

31 декември 2025

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19	37.577	-	-	37.577
20	-	-	-	-
21	-	-	-	-
23,1	-	-	75.614	75.614
	37.577	-	75.614	113.191
32	-	-	-	-
33	-	-	-	-
21	-	-	-	-
	-	-	-	-

5. **Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**
 Б. **Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)**
 Б.1. **Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)**

<i>во илјади денари</i>		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2024						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање Дериватни средства чувани за управување со ризик Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	19		48.206	-	-	48.206
	20		-	-	-	-
	21		-	-	-	-
	23,1		-	-	75.358	75.358
	Вкупно		48.206	-	75.358	123.564
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање Дериватни обврски чувани за управување со ризик	32		-	-	-	-
	33		-	-	-	-
	21		-	-	-	-
	Вкупно		-	-	-	-

5. **Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**
 Б. **Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)**
 Б.2. **Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективна вредност**

		тековна година 2025		претходна година 2024	
<i>во илјади денари</i>		трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување		-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба		-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување		-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во нивото 3

	во илјади денари						
	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	-	75.086	75.086	-	-	-
Корекција на почетна состојба	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	271	271	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	-	-	75.358	75.358	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2024 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во нивото 3

во илјади денари	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	-	-	75.358	75.358	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	255	255	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	-	-	75.614	75.614	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2025 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

6. Нето-приходи/(расходи) од камата

Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските

А. инструменти

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	86.213	79.087
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	13	3
Кредити на и побарувања од други комитенти	322.259	296.280
Вложувања во хартии од вредност	67.780	59.942
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1.422)	(1.855)
Наплатени претходно отпишани камати	8.842	11.097
Вкупно приходи од камата	483.685	444.554
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други комитенти	116.105	93.331
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	220	687
Субординирани обврски	3.523	5.590
Останати обврски	7.167	13
Вкупно расходи за камата	127.015	99.621
Нето-приходи/(расходи) од камата	356.670	344.933

6. Нето-приходи/(расходи) од камата

Б. Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	79.140	74.117
Држава	67.780	59.942
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	3	26
Банки	84.267	77.615
Останати финансиски друштва (небанкарски)	234	96
Домаќинства	242.882	222.041
Нерезиденти	1.959	1.475
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1.422)	(1.855)
Наплатени претходно отпишани камати	8.842	11.097
Вкупно приходи од камата	483.685	444.554
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	17.761	15.061
Држава	1.468	13
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.300	1.271
Банки	220	688
Останати финансиски друштва (небанкарски)	29.967	22.853
Домаќинства	76.299	59.735
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за камата	127.015	99.621
Нето-приходи/(расходи) од камата	356.670	344.933

7. Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

А. Структура на приходите и расходите од провизии и надомести според видот на финансиските активности

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	18.498	17.441
Платен промет		
во земјата	152.577	136.753
со странство	28.111	24.474
Акредитиви и гаранции	3.329	5.402
Брокерско работење	1.275	4.133
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)		
Картично работење	99.332	101.929
Останати приходи	4.929	1.256
Вкупно приходи од провизии и надомести	308.051	291.388
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	1.889	1.658
Платен промет	-	-
во земјата	18.950	19.302
со странство	7.007	7.775
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	1.315	1.645
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)		
Провизија од банки по фактури	6.548	5.534
Картично работење	99.223	86.938
Останати расходи	1.963	1.572
Вкупно расходи за провизии и надомести	136.895	124.424
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	171.156	166.964

7. Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

Б. Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2025	претходна година 2024
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	85.693	77.108
Држава	192	222
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.896	1.471
Банки	18.085	24.401
Останати финансиски друштва (небанкарски)	2.520	3.199
Домаќинства	145.597	127.525
Нерезиденти	54.068	57.462
Вкупно приходи од провизии и надомести	308.051	291.388
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	3.281	2.848
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	73.592	65.310
Останати финансиски друштва (небанкарски)	11.980	12.334
Нерезиденти	48.042	43.932
Вкупно расходи за провизии и надомести	136.895	124.424
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	171.156	166.964

8. Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	3.407
нереализирана	(1.957)	19.881
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	941	894
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	(1.017)	24.182

**9. Нето-приходи од други финансиски инструменти
евидентирани по објективната вредност**

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето- основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето- основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку Билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето- основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа	-	-
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето- основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку Билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-

10. Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	11.47113.440
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	35(3)
останати курсни разлики, на нето-основа	1.9072.279
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	13.41315.716

11. Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	3.780	-
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва		-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	12.185	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	18.740	9.846
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	69	218
Наплатени претходно отпишани побарувања	5.042	9.720
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	1.952	-
пензии и други користи за вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останати приходи од дејноста	1.544	6.327
Вкупно останати приходи од дејноста	43.312	26.111

12. Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

<i>во илјади денари</i>		Кредити и побарувања од банки	Кредити и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2025 (тековна година)											
Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)		-	49.462	-	-	385	1.553	456	51.856	1.219	53.075
		-	(40.630)	-	-	(493)	(140)	(125)	(41.388)	(958)	(42.346)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		-	8.832	-	-	(108)	1.413	331	10.468	261	10.729
2024 (претходна година)											
Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)		31	69.019	-	-	547	1.568	4.175	75.340	1.741	77.081
		(31)	(35.745)	-	-	(657)	(296)	(134)	(36.863)	(2.822)	(39.685)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		-	33.274	-	-	(110)	1.272	4.041	38.477	(1.081)	37.396

13. Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

	во илјади денари					
	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*
2025 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	363	-	-	-
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-		-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	363	-	-	363
2024 (претходна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	1.219	-	-	-
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	(127)	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	1.092	-	-	1.092

14. Трошоци за вработените

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Краткорочни користи за вработените</i>	
Плати	165.392
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	84.943
Краткорочни платени отсуства	-
Трошоци за привремено вработување	-
Удел во добивката и награди	-
Немонетарни користи	-
250.335	232.896
<i>Користи по престанокот на вработувањето</i>	
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-
Користи при пензионирањето	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	10.775
Други користи при престанокот на вработувањето	-
10.775	2.904
<i>Користи поради престанокот на вработувањето</i>	
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-
Останато	-
Надомест на вработените врз основа на колективни договори	26.629
Трошоци за технолошки вишок	-
Вкупно трошоци за вработените	287.739
	246.870

15. Амортизација

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
Амортизација на нематеријалните средства	
Интерно развиен софтвер	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	2.019
Други интерно развиени нематеријални средства	-
Други нематеријални средства	1.785
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-
4.303	3.804
Амортизација на недвижностите и опремата	
Градежни објекти	7.085
Транспортни средства	2.055
Мебел и канцелариска опрема	2.842
Останата опрема	7.250
Други ставки на недвижностите и опремата	179
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	893
Средства со право на користење	-
49.015	20.304
Вкупно амортизација	24.108

16. Останати расходи од дејноста

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-
Премии за осигурување на депозитите	18.088
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1.846
Материјали и услуги	84.372
Административни и трошоци за маркетинг	10.258
Останати даноци и придонеси	2.321
Трошоци за кирии	1.673
Трошоци за судски спорови	1.067
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-
Други резервирања, на нето-основа	-
Загуба од продажбата на:	-
недвижности и опрема	-
нематеријални средства	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-
Трошоци од минати години	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	-
- Трошоци за деловна успешност за Надзорен одбор	1.040
- Останати расходи од дејноста	7.532
Вкупно останати расходи од дејноста	128.754
	146.647

17 Данок на добивка

А Расходи/приходи за тековен и одложен данок

Тековен данок на добивка

Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината
Корекции за претходни години
Користи од претходнонепризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години
Промени во сметководствени политики и грешки
Останато

Одложен данок на добивка

Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината
Признавање на претходнонепризнаени даночни загуби
Промени во даночната стапка
Воведување нови даноци
Користи од претходнонепризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години
Останато

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
12.631	13.536
-	-
-	-
-	-
-	-
12.631	13.536
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
12.631	13.536

Тековен данок на добивка

Признаен во Билансот на успех
Признаен во капиталот и резервите

Одложен данок на добивка

Признаен во Билансот на успех
Признаен во капиталот и резервите

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
12.631	13.536
-	-
12.631	13.536
-	-
-	-
-	-
12.631	13.536

Основа за пресметување на данок на добивка е добивката којашто се утврдува во даночниот биланс како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи, зголемена за износот на непризнаените расходи за даночни цели и намалена за износот на даночното ослободување. Најголем дел од непризнаените расходи за 2025 година се однесува на расходи по основ на организациски и новогодишен надоместок, кои согласно даночните прописи не се признаваат за даночни цели. Износот на даночното ослободување отпаѓа на дивиденди остварени со учество во капиталот на друг даночен обврзник, оданочени со данок на добивка кај исплатувачот.

17. Данок на добивка (продолжува)

Б. Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2025		претходна година 2024	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		102.631		121.793
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	10.263	10%	12.179
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	2,77%	2.840	1,19%	1.446
Даночно ослободени приходи	(0,07%)	(472)	(0,07%)	(89)
Даночни ослободувања непризнаени во Билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато (донација согласно закон за спорт)	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		12.631		13.536
Просечна ефективна даночна стапка	12,31%		11,11%	

17. Данок на добивка (продолжува)

В. Данок на добивка од останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

	тековна година 2025			претходна година 2024		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
<i>во илјади денари</i>						
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

18. Парични средства и парични еквиваленти

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Парични средства во благајна	355.142	346.321
Сметка и депозити во НБРСМ, освен задолжителни депозити во странска валута	1.222.063	2.038.962
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	226.520	169.243
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	157.281	154.140
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1.398.912	180.030
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	222.367	320.597
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	235	1.242
(Исправка на вредноста)	(738)	(863)
<i>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</i>	3.581.783	3.209.672
Задолжителни депозити во странска валута	530.176	402.241
Ограничени депозити	18.729	18.723
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	4.130.688	3.630.635

18. Парични средства и еквиваленти (продолжува)

	тековна година 2025				претходна година 2024			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	863	-	-	863	967	-	-	967
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	385	-	-	385	547	-	-	547
(ослободување на исправката на вредноста)	(493)	-	-	(493)	(657)	-	-	(657)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	(17)	-	-	(17)	6	-	-	6
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	738	-	-	738	863	-	-	863

18. Парични средства и еквиваленти (продолжува)

Со состојба на 31 декември 2025 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 530.176 илјади денари (2024: 402.241 илјади денари) кој претставува задолжителна резерва во девизи.

Во согласност со Одлуката за задолжителна резерва донесена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, стапката на задолжителна резерва на Банката изнесува 9% за обврски во домашна валута со договорна рочност до 1 година за депозити од население и до 2 години за депозити на сите останати сектори, 100% за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 22% за обврски во странска валута со рочност на обврски до 2 години.

За обврски со договорна рочност над 1 година од население и над 2 год. за сите останати сектори изнесува 0% за обврски во домашна валута и 10% за обврски во странска валута со рочност над 2 години. Основата на задолжителната резерва за одреден период на одржување се пресметува како просек од обврските за секој ден од календарскиот месец кој што му претходи два месеци на календарскиот месец во кој што започнува периодот на одржување на задолжителната резерва. Народна банка утврдува индикативен календар на периоди на исполнување на задолжителната резерва за тековната година.

Задолжителната резерва во денари Банката ја исполнува на просечно ниво. Задолжителната резерва во девизи Банката ја исполнува со издвојување средства во девизи на посебна девизна сметка на НБРСМ во странство и тоа најмалку 85% од пресметаната задолжителна резерва во евра, а 15% се издвојува на девизната сметка во евра во МИПС и истата се исполнува доколку просечната дневна состојба на издвоените средства за периодот на исполнување е најмалку еднаква на 15% од пресметаната ЗР во девизи.

Во текот на 2025 година, благајничките записи издадени од НБРСМ кои Банката ги има купено на примарен пазар се со рок на доспевање од 7 до 49 дена и стапка на принос од 4,00% до 5,35% годишно (2024: рок на доспевање 35 до 56 дена и стапка на принос од 4,75% до 6,30% годишно).

Ограничените депозити во износ од 18.729 илјади денари (2024: 18.723 илјади денари) во најголем дел се однесуваат на обезбедување на Банката за работењето со платежните картички.

19. Средства за тргување

А. Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

во илјади денари		
	тековна година 2025	претходна година 2024
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	37.577	48.206
	37.577	48.206
Котирани	37.577	48.206
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
Вкупно средства за тргување	37.577	48.206

Котираниите сопственички инструменти за тргување во износ од 37.577 илјади денари (2024: 48.206 илјади денари) се однесуваат на вложувања во акции издадени од домашни нефинансиски друштва.

20. Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
	-
Котирани	-
Некотирани	-
	-
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	-
	-
Котирани	-
Некотирани	-
	-
Кредити на и побарувања од банки	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-

21. Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

		во илјади денари			
		тековна година 2025		претходна година 2024	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
A.1	<i>според видот на променливата</i>				
	Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>				
	Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б	Вградени деривати				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

22. Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

<i>во илјади денари</i>				
	тековна година 2025		претходна година 2024	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	-	-	-	-
домашни банки	-	27	-	22
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	27	(27)	22	(22)
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	27	-	22	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	27	-	22	-

22. Кредити и побарувања (продожува)
22.1 Кредити на и побарувања од банки (продолжува)

		тековна година 2025				претходна година 2024			
		Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари									
Движење на исправката на вредноста									
Состојба на 1 јануари		-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината									
дополнителна исправка на вредноста		-	-	-	-	31	-	-	31
(ослободување на исправката на вредноста)		-	-	-	-	(31)	-	-	(31)
Трансфер во:									
- исправка на вредноста за Група 1		-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2		-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3		-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)		-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики		-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември		-	-	-	-	-	-	-	-

22. Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

Структура на кредитите на и побарувањата од други

А. комитенти според видот на должникот

во илјади денари				
	тековна година 2025		претходна година 2024	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главнина	423.639	1.155.633	315.897	1.003.701
побарувања врз основа на камати	5.999	-	5.275	-
Држава				
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главнина	6	168	6	234
побарувања врз основа на камати	1	-	1	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главнина	-	3.190	-	2.941
побарувања врз основа на камати	7	-	6	-
Домаќинства				
побарувања по главнина				
станбени кредити	25.854	1.214.070	44.461	1.238.905
потрошувачки кредити	24.241	1.828.415	23.968	1.632.848
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	6.490	763.007	8.757	744.463
кредитни картички	4.633	35.038	5.363	38.136
други кредити	144.573	9.212	136.335	35.827
побарувања врз основа на камати	32.883	-	35.518	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главнина	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	719.731	(719.731)	695.068	(695.068)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	1.388.057	4.289.003	1.270.653	4.001.988
(Исправка на вредноста)	(6.182)	(109.141)	(4.282)	(124.608)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1.381.874	4.179.862	1.266.371	3.877.380

Со состојба на 31 декември 2025 година, сомнителните и спорни кредити вклучени во кредитите и побарувањата од комитенти изнесуваат 98.053 илјади денари (2024: 138.207 илјади денари). Сомнителната и спорна камата по овие кредити изнесува 5.704 илјади денари (2024: 6.945 илјади денари).

Дел од побарувањата по кредити се заложени заради обезбедување на обврски по кредити од кредитни линии на РБСМ (Белешка 36).

22 Кредити и побарувања (продолжува)
22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

		тековна година 2025				претходна година 2024			
		Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари									
Движење на исправката на вредноста									
Состојба на 1 јануари		26.249	28.099	74.542	128.889	14.611	40.341	69.617	124.568
Исправка на вредноста за годината									
дополнителна исправка на вредноста		14.912	9.919	24.631	49.462	17.521	14.722	36.776	69.019
(ослободување на исправката на вредноста)		(19.935)	(8.913)	(11.782)	(40.630)	(13.858)	(16.557)	(5.330)	(35.745)
Трансфер во:									
- исправка на вредноста за Група 1		(2.043)	1.797	246	-	(891)	714	177	-
- исправка на вредноста за Група 2		5.544	(8.004)	2.460	-	8.537	(11.338)	2.801	-
- исправка на вредноста за Група 3		3.032	4.350	(7.382)	-	329	217	(546)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)		-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики		-	-	9	9	-	-	(13)	(13)
(Отпишани побарувања)		-	-	(22.407)	(22.407)	-	-	(28.939)	(28.939)
Состојба на 31 декември		27.759	27.248	60.318	115.323	26.249	28.099	74.543	128.890

Отпишани побарувања се побарувања кои се пренесени на вонбилансна евиденција, но со право на наплата, согласно регулатива на НБРСМ.

22 Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

Б. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на обезбедувањето

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување	34.749	29.920
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	34.749	29.920
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	10.717	8.519
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	2.238.485	2.012.855
Залог на недвижен имот	3.173.386	3.004.953
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	1.996.876	1.861.044
имот за вршење дејност	1.176.510	1.143.909
Залог на подвижен имот	14.653	22.876
Останати видови обезбедување	78.755	56.439
Необезбедени	10.991	8.189
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	5.561.736	5.143.751

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

А. Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент

<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025
	претходна година 2024
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
	-
Котирани	-
Некотирани	-
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	8.656
Останати сопственички инструменти	66.958
	75.614
	75.358
Котирани	28.399
Некотирани	47.215
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба	75.614
	75.358

За вложувањата на Банката во одредени специфични институции (како КИБС, ЦДХВ и сл.) за коишто нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции, може да се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна вредност. Банката ги класифицира овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

За вложувањата во сопственички хартии од вредност за кои немаат активен пазар односно акциите не се ликвидни (Капитал Банка, Централна Кооперативна Банка, Теал АД Тетово), Банката ги класифицира овие средства во хартии од вредност кои се мерат по објективна вредност преку сеопфатна добивка. За утврдување на објективната вредност се користи техниката на вреднување - трошочен пристап (тековен трошок за замена, односно износот којшто е потребен за замена на постојното средство).

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

		тековна година 2025				претходна година 2024			
		Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари									
Движење на исправката на вредноста									
Состојба на 1 јануари		-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината									
дополнителна исправка на вредноста		-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)		-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:									
- исправка на вредноста за Група 1		-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2		-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3		-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)		-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики		-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември		-	-	-	-	-	-	-	-

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

во илјади денари			
	тековна година 2025	претходна година 2024	
Должнички хартии од вредност	Благајнички записи	-	
	Државни записи	1.256.066	895.884
	Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
	Обврзници издадени од државата	725.434	622.240
	Корпоративни обврзници	-	-
	Останати должнички инструменти	-	-
		1.981.500	1.518.124
	Котирани	725.434	622.240
	Некотирани	1.256.066	895.884
	Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)		
1.981.500		1.518.124	
-		-	
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста			
	1.981.500	1.518.124	

Државните записи издадени од Министерство за финансии на Република Северна Македонија се со рок на достасување од 12 месеци и каматни стапки кои се движат од 3,25% до 4,00% на годишно ниво (2024: рок на достасување од 12 месеци и каматни стапки кои се движат од 3,80% до 4,10% годишно).

Државните обврзници издадени од Министерство за финансии на Република Северна Македонија се со рок на достасување од 2 до 15 години и каматни стапки кои се движат од 1,625% до 6,15% годишно (2024: рок на достасување од 2 до 15 години и каматни стапки од 1,20% до 6,15% годишно).

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	тековна година 2025				претходна година 2024			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

24. Вложувања во подружници и во придружени друштва

А Процент на учество на Банката во подружници и во придружени друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-

Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2025	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
претходна година 2024	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

25. Останати побарувања

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
Побарувања од купувачите	123 -
Однапред платени трошоци	1.179 9.963
Пресметани одложени приходи	- -
Побарувања за провизии и надомести	4.213 3.840
Побарувања од вработените	- -
Аванси за нематеријални средства	- -
Аванси за недвижности и опрема	- -
Останато	- -
- Побарувања за предвремена исплата на пензии	299.522 254.160
- Побарувања за парични средства на пат	- 50.260
- Сомнителни и спорни други побарувања	- 3.728
- Материјали и ситен инвентар (залихи)	13.735 10.928
- Побарувања од операции со картички	14.432 16.295
- Сомнителни и спорни побарувања за трошоци од кредитирање	533 629
- Останато	256 164
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	333.992 349.966
(Исправка на вредноста)	(2.545) (6.429)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	331.448 343.538

Побарувањата за предвремената исплата на пензии во износ од 299.522 илјади денари (2024: 254.160 илјади денари) се однесуваат на декемвриската исплата на пензии од средства на Банката кои се наплатени од Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Северна Македонија на 2 јануари 2026 година.

25. Останати побарувања (продолжува)

	тековна година 2025				претходна година 2024			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	134	100	6.195	6.429	166	119	2.805	3.090
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	81	202	1.726	2.009	66	78	5.598	5.742
(ослободување на исправката на вредноста)	(92)	(115)	(58)	(265)	(111)	(110)	(208)	(429)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(3)	2	1	-	(3)	2	1	-
- исправка на вредноста за Група 2	13	(35)	22	-	4	(36)	32	-
- исправка на вредноста за Група 3	9	82	(91)	-	12	47	(59)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(5.629)	(5.629)	-	-	(1.974)	(1.974)
Состојба на 31 декември	142	236	2.166	2.544	134	100	6.195	6.429

26. Заложени средства

Должнички хартии од вредност
Сопственички инструменти
Вкупно заложени средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-

27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	7.365	31.917	9.840	8.780	20.681	78.583
преземени во текот на годината	10.743	55.922	5.043	-	283	71.991
(продадени во текот на годината)	-	(13.789)	-	-	-	(13.789)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	18.108	74.050	14.882	8.780	20.964	136.785
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	18.108	74.050	14.882	8.780	20.964	136.785
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	(5.181)	-	-	-	-	(5.181)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	(8.025)	-	-	(8.025)
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	12.927	74.050	6.857	8.780	20.964	123.579
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	7.365	26.418	9.245	8.780	20.681	72.489
загуба поради оштетување во текот на годината	-	1.100	119	-	-	1.219
20% загуба поради оштетување при преземање (продадени во текот на годината)	10.743	55.922	5.043	-	283	71.991
(пренос во сопствени средства)	-	(10.731)	-	-	-	(10.731)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	18.108	72.709	14.406	8.780	20.964	134.968

27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	18.108	72.709	14.406	8.780	20.964	134.968
загуба поради оштетување во текот на годината	-	268	95	-	-	363
20% загуба поради оштетување при преземање (продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	(5.181)	-	-	-	-	(5.181)
останати преноси	-	-	(8.025)	-	-	(8.025)
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	12.927	72.977	6.476	8.780	20.964	122.125
Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	5.499	595	-	-	6.094
на 31 декември 2024 (претходна година)	-	1.341	476	-	-	1.817
на 31 декември 2025 (тековна година)	-	1.073	381	-	-	1.454

Заклучно со 31 декември 2025 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со нето-сметководствена вредност од 1.454 илјади денари. Нивната вкупна објективна вредност, утврдена од страна на овластени проценители на имот, на 31 декември 2025 година изнесува 100.631 илјади денари.

Со состојба 31.12.2025 година Банката не поседува имотни листови за 6 преземени средства чија нето-вкупна нето-сметководствена вредност е нула денари. За овие преземени средства Банката има преземено активности за регистрација на објектите во катастарската евиденција (ангажман на геодетски фирми за изготвување на елаборати за приватен премер, поднесени барања за легализација на бесправно изградени објекти, поднесени барања за приватизација и сл). За овие недвижности Банката поседува други соодветни документи за сопственост (поседовни листови, договори за купопродажба, решенија за градби) коишто се во согласност со Законот за сопственост и други стварни права.

28. Нематеријални средства

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари		Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)		-	72.359	-	17.504	1.016	-	-	90.880
зголемувања преку нови набавки		-	-	-	7.472	-	-	-	7.472
зголемувања преку интерен развој		-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)		-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)		-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нематеријални средства во подготовка		-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба		-	1.016	-	-	(1.016)	-	-	-
чуваат за продажба		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)		-	73.376	-	24.976	-	-	-	98.352
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)		-	73.376	-	24.976	-	-	-	98.352
зголемувања преку нови набавки		-	-	-	3.114	1.524	-	-	4.637
зголемувања преку интерен развој		-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)		-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)		-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нематеријални средства во подготовка		-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)		-	73.376	-	28.090	1.524	-	-	102.989

28. Нематеријални средства (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

во илјади денари		Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)		-	64.155	-	15.444	-	-	-	79.599
амортизација за годината		-	2.019	-	1.785	-	-	-	3.803
загуба поради оштетување во текот на годината		-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)		-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)		-	66.174	-	17.229	-	-	-	83.402
Состојба на 1 јануари 2024 (тековна година)		-	66.174	-	17.229	-	-	-	83.402
амортизација за годината		-	1.827	-	2.476	-	-	-	4.302
загуба поради оштетување во текот на годината		-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)		-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)		-	68.000	-	19.704	-	-	-	87.704
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2024 (претходна година)		-	8.204	-	2.061	1.016	-	-	11.281
на 31 декември 2024 (претходна година)		-	7.202	-	7.748	-	-	-	14.950
на 31 декември 2025 (тековна година)		-	5.375	-	8.386	1.524	-	-	15.284

28. Нематеријални средства (продолжува)

Б. Сметководствена вредност на нематеријалните средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката

<i>во илјади денари</i>		Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:								
на 31 декември 2024 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2025 (тековна година)		-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2025 година Банката нема заложено нематеријални средства како обезбедување на обврските на Банката (на 31 декември 2024: нема).

29. Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Средства со право на користење	Вкупно
Набавна вредност										
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	283.341	22.714	82.134	104.996	7.561	6.480	18.622	-	525.847
зголемувања	-	365	-	3.462	4.761	260	1.955	2.314	-	13.117
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	-	300	5.852	-	(6.155)	3	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(118)	-	-	(118)
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	-	283.705	22.714	85.896	115.609	7.821	2.162	20.939	-	538.846
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	-	283.705	22.714	85.896	115.609	7.821	2.162	20.939	-	538.846
зголемувања	-	-	-	1.962	2.947	131	44.923	166	152.796	202.925
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	35.664	4.934	137	912	-	(41.647)	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(45.071)	(2.863)	(338)	(442)	-	-	-	(19.254)	(67.968)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од превземени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(118)	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	-	274.299	24.785	87.657	119.026	7.952	5.438	21.105	133.541	673.803

29. Недвижности и опрема
Усогласување на сегашната сметководствена вредност

А. Амортизација и оштетување

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Средства со право на користење	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	73.897	17.214	75.390	91.044	6.782	-	15.425	-	279.753
амортизација за годината	-	7.085	2.055	2.842	7.250	179	-	893	-	20.304
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	-	80.982	19.269	78.232	98.294	6.961	-	16.318	-	300.057
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	-	80.982	19.269	78.232	98.294	6.961	-	16.318	-	300.057
амортизација за годината	-	7.038	1.850	3.176	6.854	177	-	1.211	28.709	49.016
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(8.371)	(2.863)	(338)	(442)	-	-	-	(2.432)	(14.445)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	-	79.650	18.257	81.071	104.705	7.138	-	17.530	26.277	334.628
Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2024 (претходна година)	-	209.444	5.499	6.743	13.952	779	6.480	3.196	-	246.094
на 31 декември 2024 (претходна година)	-	202.723	3.444	7.663	17.315	860	2.162	4.620	-	238.788
на 31 декември 2025 (тековна година)	-	194.649	6.528	6.586	14.320	815	5.438	3.575	107.265	339.175

29. Недвижности и опрема

Б. Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Средства со право на користење	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:										
на 31 декември 2024 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2025 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2025 година Банката нема заложено недвижности и опрема како обезбедување на обврските на Банката (на 31 декември 2024: нема).

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски
30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1.135	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	1.168	2.491

Износот од 33 илјади денари произлегува од обврската по аконтација за данок од добивка за месец декември 2025 година и побарувањата за данокот на добивка по годишна сметка за 2025 година.

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски
А Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	тековна година 2025			претходна година 2024		
	Одложени даночни средства	(Одложен и даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
<i>во илјади денари</i>						
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски

Б. Непризнанени одложени даночни средства

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски

Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

	Состојба на 1 јануари	Признаени во текот на годината во:		Состојба на 31 декември
		Биланс на успех	Капиталот	
<i>во илјади денари</i>				
претходна година 2024				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-
тековна година 2025				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

31. Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

Б. Група за отуѓување

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
<i>Вкупно група на средства за отуѓување</i>	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
<i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	-	-

В. Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

32. Обврски за тргување

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Депозити на банки</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-
Орочени депозити	-
Останати депозити	-
-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>	
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-
Орочени депозити	-
Останати депозити	-
-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>	
Инструменти на пазарот на пари	-
Сертификати за депозит	-
Издадени обврзници	-
Останато	-
-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-
<i>Деривати за тргување</i>	
Договори зависни од промената на каматната стапка	-
Договори зависни од промената на курсот	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-
-	-
Вкупно обврски за тргување	-

33. Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

во илјади денари				
тековна година 2025		претходна година 2024		
сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки,				
депозити по видување и				
депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>				
Тековни сметки,				
депозити по видување и				
депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот				
на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>				
Останати финансиски	-	-	-	-
обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност

Состојба на 1 јануари

Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината
(Трансфер во други резервни фондови)

Состојба на 31 декември

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-

34. Депозити

34.1 Депозити на банки

<i>во илјади денари</i>				
тековна година 2025		претходна година 2024		
	краткорочни	Долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	-	-	-	-
домашни банки	2.775	-	33	-
странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	2.775	-	33	-

34. Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

<i>во илјади денари</i>				
тековна година 2025		претходна година 2024		
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	1.429.548	-	1.323.120	-
Депозити по видување	3.046	-	4.735	-
Орочени депозити	354.155	110.379	201.331	77.278
Ограничени депозити	22.384	-	19.140	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	573	-	350	-
	1.809.707	110.379	1.548.676	77.278
Држава				
Тековни сметки	79	-	105	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	168	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	79	-	273	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	47.707	-	50.140	-
Депозити по видување	44	-	-	-
Орочени депозити	37.902	-	40.742	-
Ограничени депозити	4.165	-	667	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	6	-	37	-
	89.824	-	91.585	-

34. Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти (продолжува)

<i>во илјади денари</i>				
тековна година 2025		претходна година 2024		
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	8.932	-	8.477	-
Депозити по видување	282	-	-	-
Орочени депозити	380.219	364.850	432.000	344.711
Ограничени депозити	859	1.566	913	905
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1.128	-	1.128	-
	391.420	366.416	442.518	345.616
Домаќинства				
Тековни сметки	4.202.964	-	3.534.377	-
Депозити по видување	389.167	-	379.906	-
Орочени депозити	361.681	2.713.579	399.879	2.549.375
Ограничени депозити	35.620	59.968	19.687	66.880
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	3.274	-	3.064	-
	4.992.706	2.773.547	4.336.913	2.616.255
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	6.393	-	3.167	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	834	-	3.810	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	7.227	-	6.976	-
Тековна достасаност	2.066.502	(2.066.502)	1.714.790	(1.714.790)
Вкупно депозити на други комитенти	9.357.464	1.183.840	8.141.732	1.324.358

35. Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

36. Обврски по кредити

А. Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот

во илјади денари				
тековна година 2025		претходна година 2024		
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	261.535	-	64.189
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	27	-	90	-
<i>нерезиденти</i>	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	12.949	(12.949)	14.314	(14.314)
Вкупно обврски по кредити	12.976	248.586	14.404	49.875

36. Обврски по кредити (продолжува)

Б *Обврски по кредити според
кредитодавателот*

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2025		претходна година 2024	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>			
Развојна Банка на Северна Македонија АД Скопје			
27	261.535	90	64.189
27	261.535	90	64.189
<i>странски извори:</i>			
Банки			
-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки			
-	-	-	-
Тековна достасаност			
12.949	(12.949)	14.314	(14.314)
12.976	248.586	14.404	49.875

36. Обврски по кредити (продолжува)

Деталите за обврските по кредити во согласност со склучените договори се како што следува:

Назив на кредитна линија	Валута	Датум на потпишување Договор/Анекс	Каматна стапка	Година на достасување
Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на мали и средни претпријатија и приоритетни проекти од IV кредитната линија ЕИБ во износ од 100.000.000 евра.	ЕУР	26.5.2014 Анекс 23.07.2015	1%	2024 година
Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на мали и средни претпријатија и други приоритетни проекти од V кредитната линија ЕИБ во износ од 100.000.000 евра.	ЕУР	07.11.2018 Анекс 11.05.2020	До 01.04.2020 кам.стапка од 1.2%, а од 01.04.2020 до 22.08.2020г. фиксна каматна стапка од 0%.	Во согласност со договорите со крајните корисници најмногу до 12 години
Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на развојот на микро, мали и средни претпријатија, поддршка на извозот и трајни обртни средства	МКД со девизна клаузула	18.11.2014	3%-3,5%	Во согласност со договорите со крајните корисници
Анекс бр 1. Кон Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на развојот на микро, мали и средни претпријатија, поддршка на извозот и трајни обртни средства	ЕУР	14.11.2016	Тримесечен ЕУРИБОР плус 0,75%, но не помалку од 0,75%. Аморт план од МБПР 0,822%. Аморт план од МБПР 2,208%; -II- 3,084%; -II- 3,969%; -II- 4,435%; -II- 4,725%; -II- 4,678%; -II- 4,638%; -II- 4,412%; -II- 3,965%; -II- 3,498%; -II- 3,013%; -II- 2,792%; -II- 2,766%	Во согласност со договорите со крајните корисници
Договор за субвенционирање на камата по кредити дадени на компании кои ја реинвестираат Добивката	МКД	01.06.2022	Субвенционирање на кам. Стапка до 4% на кредити дадени на крајни корисници	Во согласност со договорите со крајните корисници, најмногу до 12 месеци
Договор за учество во програмата за кредитирање на обртни средства за зголемени цени на енергенси	МКД	28.06.2022	0%	Во согласност со договорите со крајните корисници, најмногу до 36 месеци
Договор за учество во програмата за финансисрање на проекти за енергетска ефикасност (ЕЕ) И обновливи извори на енергија (ОИЕ)	МКД	28.06.2022	0%	Во согласност со договорите со крајните корисници, најмногу до 8 години за ЕЕ и најмногу до 12 години за ОИЕ
Рамковен договор за учество во кредитната линија за финансирање на инвестиции и развој на приватни трговски друштва	МКД	18.02.2025	0%	Во согласност со договорите со крајните корисници, најдоцна до 12.01.2040

Како обезбедување за овие обврски по кредити, Банката има потпишано менична изјава со која правата и обврските се уредени во форма на нотарски акт со извршна клаузула и има заложено дел од побарувањата по кредити (Белешка 22.2).

37. Субординирани обврски

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Обврски по субординирани депозити</i>	
Обврски врз основа на камати	-
-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	
Обврски врз основа на камати	-
-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>	
- Нефинансиски друштва	55.653
- Домакинства	91.935
- Финансиски друштва	6.150
Обврски врз основа на камати	3.210
	2.191
156.947	94.434
Откупливи приоритетни акции	-
Вкупно субординирани обврски	156.947
	94.434

Банката има субординирани обврски:

Корпоративна обврзница – втора емисија во износ од ЕУР 1.500.000 издадена на 14.2.2020 година со рок на доспевање од 6 години на 14.2.2026 година и со каматна стапка од 2,7 % на годишно ниво фиксна за целиот период.

Корпоративна обврзница – трета емисија во износ од ЕУР 1.000.000 издадена на 18.9.2025 година со рок на доспевање од 6 години на 18.9.2031 година и со каматна стапка од 5,0 % на годишно ниво фиксна за целиот период.

38. Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за реструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)	2.991	1.952	-	-	-	-	4.943
дополнителни резервирања во текот на годината	1.741	-	11.616	-	-	-	13.357
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(2.822)	-	-	-	-	-	(2.822)
Ефект од курсни разлики	10	-	-	-	-	-	10
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)	1.920	1.952	11.616	-	-	-	15.488
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)	1.920	1.952	11.616	-	-	-	15.488
дополнителни резервирања во текот на годината	1.219	-	3.235	-	-	-	4.454
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(1.173)	-	-	-	(1.173)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(958)	(1.952)	-	-	-	-	(2.910)
Ефект од курсни разлики	(27)	-	-	-	-	-	(27)
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)	2.154	-	13.679	-	-	-	15.834

39. Останати обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Обврски кон добавувачите	4.166	7.844
Добиени аванси	882	889
Обврски за провизиите и надоместите	-	-
Пресметани трошоци	544	749
Разграничени приходи од претходна година	12.138	6.001
Краткорочни обврски кон вработените	4.346	3.067
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)		
- Обврски по основ на распределба на добивка	12.213	11.421
- Обврски за MASTER CARD домашен сетлмент	1.262	6.800
- Обврски за MASTER CARD странски сетлмент	1.960	2.677
- Обврски за VISA странски сетлмент	2.407	1.368
- Обврски за нераспределен девизен прилив правни лица	5.444	11.724
- Обврски за нераспределен девизен прилив физички лица	4.254	7.481
- Обврски од затворени сметки на правни лица	7.009	7.013
- Обврски од неажурирани сметки на нерезиденти во денари	6.684	6.667
- Обврски за данок на додадена вредност	415	1.927
- Обврски од неажурирани сметки на нерезиденти во девизи	3.495	3.689
- Обврски по основ на превземен депозит од Штедилница Мак БС	1.522	1.543
- Обврски за приливи од нерезиденти на резиденти	142	266
- Останато	1.488	2.116
- Обврски за наеми	109.312	-
Вкупно останати обврски	179.683	83.242

40. Запишан капитал

A. Запишан капитал

<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во илјади денари</i>	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
Состојба на 1 јануари - целосно платени							
1.000	-	1.033.173	965.586	-	-	1.033.173	965.586
Запишани акции во текот на годината							
1.000	-	-	67.587	-	-	-	67.587
Реализација на опциите на акции							
-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција							
-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени							
1.000	-	1.033.173	1.033.173	-	-	1.033.173	1.033.173

Со состојба на 31 декември 2025 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 1.033.173 илјади денари (31 декември 2024: 1.033.173 илјади денари) и е поделен на 1.033.173 обични акции (31 декември 2024: 1.033.173 обични акции). Номиналната вредност по акција изнесува 1.000 денари (31 декември 2024: 1.000 денари).

Согласно акционерската книга, на 31.12.2025 година кај 53.518 обични акции, односно 5,18% од вкупниот број издадени акции (31.12.2024: 53.528 обични акции или 5,18%), постојат ограничувања на правата засновани на закон и/или одлука или акт на надлежен орган.

40. Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	63.024	104.283

	<i>во денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Дивиденда по обична акција	61	108
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Б.2 Објавени дивиденди по денот на Билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во Билансот на состојба)

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Објавени дивиденди по 31 декември	90.000	63.024
	<i>во денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Дивиденда по обична акција	87	61
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Предлог Одлука за определување на износот на дивиденда и датуми на исплата на дивиденда за 2025 е одобрена од страна на Надзорниот одбор на Банката. До датумот на издавање на финансиските извештаи, дивидендата се уште не е усвоена од страна на Собранието на акционери.

Со Одлука на Собранието на Банката на ден 02.04.2025 година за употреба и распоредување на нераспределената добивка на Банката за 2024 година извршена е распределба на нераспределената добивка за 2024 година за дивиденди на обични акции во бруто износ од 63.024 илјади денари (2024: 104.283 илјади денари), односно износот на дивидендата по бруто акција е 6,1% од номиналната вредност (2024: 10,8%), од која дел за распределба на дивиденда во акции и дел за исплата на дивиденда.

40. Запишан капитал (продолжува)

В. Акционери чија сопственост надминува 5% од акциите со право на глас

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2025	претходна година 2024	тековна година 2025	претходна година 2024
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Тетекс АД Тетово со поврзаните	514.222	514.222	49,77%	49,77%
Вкупно	514.222	514.222	49,77%	49,77%

41. Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	90.000	108.257
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете одделно)	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	90.000	108.257

	<i>број на акции</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	1.033.173	965.586
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
- зголемување на основната главнина со средства на Банката со издавање на хартии од вредност по пат на приватна понуда од трета емисија на акции	-	46.160
Купопродажба на сопствени акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	1.033.173	1.011.746
Основна заработка по акција (во денари)	87	107

Основната заработка по акција се пресметува по пат на делење на добивката којашто им припаѓа на имателите на обични акции со пондерираниот просечен број обични акции во оптек во текот на годината.

41. Заработка по акција (продолжува)

Б. Разводната заработка по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)

Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете одделно)

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
90.000	108.257
-	-
90.000	108.257

Пондериран просечен број обични акции (разводнет)

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)

- зголемување на основната главнина со средства на Банката со издавање на хартии од вредност по пат на приватна понуда од трета емисија на акции

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември

Разводната заработка по акција (во денари)

<i>број на акции</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
1.033.173	965.586
-	-
-	46.160
1.033.173	1.011.746
87	107

42. Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2025	претходна година 2024
Платежни непокриени гаранции	-	-
во денари	141.696	139.478
во странска валута	12.914	2.460
во денари со валутна клаузула	32.821	32.062
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	35.815	23.694
во странска валута		
во денари со валутна клаузула		-
Непокриени акредитиви		
во денари		-
во странска валута		-
во денари со валутна клаузула		-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	126.109	126.088
Неискористени лимити на кредитни картички	41.882	43.025
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	83.470	63.257
Останати непокриени потенцијални обврски	468	526
Издадени покриени гаранции	20.607	16.771
Покриени акредитиви		-
Останати потенцијални обврски		-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	495.782	447.362
(Посебна резерва)	(2.154)	(1.920)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	493.628	445.443

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски (продолжува)

Преземените обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити во износ од 83.470 илјади денари (2024 година: 63.257 илјади денари) се однесуваат на неискористени кредитни лимити од револвинг кредити. Овие договори имаат фиксни лимити и вообичаено се одобруваат за период од една година. Овие потенцијални обврски претставуваат вонбилансна изложеност на кредитен ризик и во Билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправките на потенцијалните загуби сè до моментот кога преземените и потенцијалните обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат. Потенцијалните обврски објавени во оваа белешка се неотповикливи.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2025, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 162.432 илјади денари (2024 година: 162.432 илјади денари).

Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од ова проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во период од 5 години од поднесување на даночниот извештај за финансиската година и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според процените на раководството на Банката, не постојат какви било дополнителни услови од кои може да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

Капитални обврски

Не се евидентирани капитални обврски на денот на известување кои не се веќе признати во финансиските извештаи.

42.2 Потенцијални средства

Вкупно потенцијални средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Побарување по основ на договор за отстапување на побарувања	-	-
	-	-

43. Работи во име и за сметка на трети лица

во илјади денари						
тековна година 2025			претходна година 2024			
средства	обврски	нето-позиција	средства	обврски	нето позиција	
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	82.640	(82.640)	-	76.247	(76.247)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	28.935	-	28.935	28.807	-	28.807
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	53.705	-	53.705	47.440	-	47.440
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	82.640	82.640	-	76.247	76.247	-

Банката повремено делува како доверител и има останати доверителски својства што резултира во чување или пласирање средства во име на физички лица или останати институции. Овие средства не се вклучени во овие финансиски извештаи, заради тоа што тие не се средства на Банката.

44 Трансакции со поврзаните страни

Во согласност со Законот за банките како поврзани страни со Банката се: лица со посебни права и одговорности во Банката и со нив поврзаните лица, акционери со квалификувано учество во Банката (директно или индиректно поседување најмалку 5% од вкупниот број акции или од издадените акции со право на глас во Банката или овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката) и со нив поврзаните лица, како и одговорните лица на тие акционери - правни лица, подружници на Банката и други лица со кои Банката има блиски врски.

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со коишто е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат во нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности. Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните лица со Банката со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2025 и 2024 година се како што следува:

44. Трансакции со поврзаните страни

А. Биланс на состојба

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	595	85	680
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	6.364	1.447	7.811
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	46.851	-	-	10.114	720	57.685
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	(47)	-	-	(24)	(5)	(76)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	46.804	-	-	17.049	2.247	66.100

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)
Биланс на состојба (Продолжува)

A. Обврски

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	108.854	-	-	48.183	85.635	242.672
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	15.804	30.317	46.121
Останати обврски	51.598	-	-	-	5.962	57.560
Вкупно	160.452	-	-	63.987	121.914	346.353
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	8.000	-	-	-	-	8.000
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	36.298 (34)	-	-	3.217 (3)	1.020 1	40.535 (36)
Вкупно	44.264	-	-	3.214	1.021	48.499
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Во декември 2025 година, Банката изврши плаќање кон Тетекс АД Тетово во износ од 34.780 илјади денари по основ на склучен Договор за купопродажба на недвижен имот преку кој стекна сопственост врз деловен простор.

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

А. Биланс на состојба (продолжува)

<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)							
Средства							
Тековни сметки	-	-	-	-	1.063	87	1.150
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања							
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-	7.427	1.736	9.163
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	16.595	-	-	-	11.595	30.370	58.560
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	(17)	-	-	-	(28)	(36)	(81)
Останати средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	16.578	-	-	-	20.057	32.157	68.792

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

А. Биланс на состојба (продолжува)

<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)							
Обврски							
Обврски за тргување		-	-	-	-	-	-
Депозити		76.439	-	-	45.301	95.123	216.863
Издадени хартии од вредност		-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски		-	-	-	2.140	4.155	6.295
Останати обврски		-	-	-	-	-	-
Вкупно		76.439	-	-	47.441	99.278	223.158
Потенцијални обврски							
Издадени гаранции		8.000	-	-	-	-	8.000
Издадени акредитиви		-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски		2.456	-	-	3.006	1.702	7.164
(Посебна резерва)		6	-	-	1	(1)	6
Вкупно		10.462	-	-	3.007	1.701	15.170
Потенцијални средства							
Примени гаранции		-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства		-	-	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-	-	-

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2025 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	1.523	-	-	801	50	2.374
Приходи од провизии и надомести	499	-	-	159	180	838
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	18.740	-	-	-	-	18.740
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	20.762	-	-	960	230	21.952
Расходи						
Расходи за камата	3.295	-	-	1.108	1.748	6.151
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(64)	-	-	-	4	(60)
Останати расходи	16.660	-	-	-	1.434	18.094
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	19.891	-	-	1.108	3.186	24.185

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2024 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	102	-	-	756	1.739	2.597
Приходи од провизии и надомести	2.117	-	-	189	325	2.631
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2.219	-	-	945	2.064	5.228
Расходи						
Расходи за камата	1.999	-	-	905	1.834	4.738
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	23	-	-	15	7	45
Останати расходи	14.498	-	-	-	1.623	16.121
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	16.520	-	-	920	3.464	20.904

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

В. Надомести на раководниот кадар на Банката

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2025	претходна година 2024
Краткорочни користи за вработените	66.591	59.808
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	10.179	6.238
Вкупно	76.770	66.046

Со 31 декември 2025 година надоместоците на лицата со посебни права и одговорности на Банката изнесуваат 76.770 илјади денари (2024 година: 66.046 илјади денари), од кои 66.561 илјади денари (2024 година: 59.808 илјади денари) се однесуваат на плати на лица со посебни права и одговорности, а 10.179 илјади денари (2024 година: 6.238 илјади денари) се однесуваат на исплатен регрес за годишен одмор, организациски надоместок, новогодишен надоместок, менаџерски осигурувања и на парични награди на раководен кадар.

45. Наеми

A. Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

Побарувања по финансиски наеми (износ на недисконтирани плаќања), според периодот на достасување

- до 1 година
- над 1 до 2 години
- над 2 до 3 години
- над 3 до 4 години
- над 4 до 5 години
- над 5 години

Вкупно

(недоспеан финансиски приход)

Вкупно побарувања за финансиски наеми

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

A.2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

Побарувања по финансиски наеми (износ на недисконтирани плаќања), според периодот на достасување

- до 1 година
- над 1 до 2 години
- над 2 до 3 години
- над 3 до 4 години
- над 4 до 5 години
- над 5 години

Вкупно

(недоспеан финансиски приход)

Вкупно побарувања за финансиски наеми

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

во илјади денари

Вредност на имотот даден под оперативен наем:

состојба на 31 декември 2025
(тековна година)

состојба на 31 декември 2024
(претходна година)

Вкупно

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

45. Наеми (продолжува)
Б. Наемател
Б.1 Обврски за наеми

Обврски за наеми, според периодот на достасување

- до 1 година
- над 1 до 2 години
- над 2 до 3 години
- над 3 до 4 години
- над 4 до 5 години
- над 5 години

Вкупно обврски за наеми (белешка 39)

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2025	претходна година 2024
27.750	-
27.750	-
26.906	-
26.906	-
-	-
-	-
109.312	-

45. Наеми (продолжува)
Б. Наемател (продолжува)
Б.1 Обврски за наеми (продолжува)

<i>во илјади денари</i>		Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем: Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-
зголемувања		-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	-	-	-	-	-	-
останато		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)		-	-	-	-	-	-	-
зголемувања		-	152.796	-	-	-	-	152.796
(отуѓување и расходување)		-	(19.254)	-	-	-	-	(19.254)
останато		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025 (тековна година)		-	133.541	-	-	-	-	133.541

45. Наеми (продолжува)
Б. Наемател (продолжува)
Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжува)

<i>во илјади денари</i>		Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Акумулирана амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2024 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината		-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината		-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)		-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	-	-	-	-	-	-
останато		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2024 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2025 (тековна година)		-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината		-	28.709	-	-	-	-	28.709
загуба поради оштетување во текот на годината		-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)		-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)		-	(2.432)	-	-	-	-	(2.432)
останато		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2025(тековна година)		-	26.277	-	-	-	-	26.277
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2024 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2024 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2025 (тековна година)		-	107.265	-	-	-	-	107.265

46. Плаќања врз основа на акции

Датум на давање на опцијата
Датум на истекување на опцијата
Цена на реализација на опцијата
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата
Варијанса
Очекуван принос на дивидендата
Каматна стапка
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата

во илјади денари	
тековна година 2025	претходна година 2024
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

Состојба на 1 јануари

Промени во текот на годината:

опции дадени на членовите на Надзорниот одбор
опции дадени на членовите на Управниот одбор
останати дадени опции
форфетирани опции
реализирани опции
опции со истечен краен рок

Состојба на 31 декември

тековна година 2025		претходна година 2024	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2025 и 2024 година. Во согласност со законските прописи и колективниот договор, Банката има обврска на своите вработени да им исплати отпремнина при пензионирање во висина на две просечни месечни плати.

Банката пресметува резервирање за пензионирање и јубилејни награди за да ги алоцира трошоците во периодите за кои припаѓаат. Во согласност со МСС 19 овие користи се определени како дефинирани користи за вработените и нивната сметководствена вредност на обврските произлезени од користи за вработените се пресметуваат на крајот на известувачкиот период. Износот на овие обврски на крајот на известувачкиот период ја претставува дисконтираната вредност на идните плаќања.

48 Настан по датумот на известување

На седницата на Надзорниот одбор одржана на 27.02.2026 година, донесени се:

- Предлог-одлука за употреба и распоредување на нераспределената добивка на ТТК Банка АД Скопје за 2025 година,
- Предлог-одлука за определување на износот на дивидендата и датуми на исплата на дивиденда за 2025 година (дивиденден календар)
- Предлог-одлука за зголемување на основната главнина;
- Предлог-одлука за издавање на долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент по пат на јавна понуда (корпоративна обврзница) (четврта емисија на обврзници)

Согласно Предлог одлуката за употреба и распоредување на нераспределената добивка на ТТК Банка АД Скопје за 2025 година, добивката се распределува на дел за дивиденда во пари и на дел за дивиденда во акции преку зголемување на основната главнина по пат на издавање на нова емисија акции.

Согласно Предлог одлуката за зголемување на основната главнина се предлага Банката да ја зголеми основната главнина на Банката преку издавање на долгорочни хартии од вредност – акции, што е во согласност со стратешките определби на Банката за зголемување на основната главнина и претставува понатамошно зголемување на нивото на вкупен капитал заради понатамошен раст на Банката. Зголемувањето на основната главнина на ТТК Банка АД Скопје се врши со средства на Банката преку распределба на дел од добивката на Банката за 2025 година и исплата на дивиденда во акции со издавање на нова емисија на хартии од вредност по пат на приватна понуда V-та (петта) емисија на обични акции.

48 Настани по датумот на известување (продолжува)

Согласно Предлог одлуката за издавање на долгорочни должнички хартии од вредност по пат на јавна понуда (корпоративна обврзница) (четврта емисија на обврзници) во износ од 1.500.000 евра ќе се користат за зголемување на капиталот на Банката. Корпоративните обврзници се капитален инструмент со каматен принос (купонски), неограничено преносливи, во нематеријализиран облик и гласат на име.

По 31 декември 2025 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, освен горенаведените, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

Законска обврска за составување на годишна сметка и годишен извештај за работењето согласно одредбите на ЗТД

Согласно член 476 од Законот за трговски друштва Годишната сметка која ја изготвуваат трговските друштва вклучува биланс на состојба и биланс на успех и објаснувачки белешки.

Согласно член 476 од Законот за трговски друштва Годишната сметка и финансискиот извештај кои се однесуваат за иста деловна година и кои се подготвени согласно одредбите на Законот и со прописите за сметководство треба да содржат идентични податоци за состојбата на средствата, обврските, приходите, расходите, главнината и остварената добивка односно загуба на друштвото за деловната година.

Согласно член 477 од Законот за трговски друштва, Органот на управување на Друштвото, покрај годишната сметка, односно финансиските извештаи, е должен, по завршување на секоја деловна година да изготви и извештај за работата на друштвото во претходната година со содржина определена во член 384 став 7 од ЗТД.

Годишната сметка на Друштвото и Годишниот извештај за работење се дадени во Додатоците 2 и 3.

Органот на Управување на Друштвото го разгледал и одобрил Годишниот извештај за работење.

Годишна сметка за 2025 година

- Биланс на состојба
- Биланс на успех

ЕМБС: 06121110

Целосно име: ТТК БАНКА АД Скопје

Вид на работа: 570

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2025

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	3.450.332.179,00			2.731.495.268,00
145	-- Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)	22.211,00			27.241,00
146	-- Кредити	22.435,00			27.516,00
149	-- Исправка на вредноста	224,00			275,00
150	-- Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	5.143.751.266,00			5.561.735.965,00
151	-- Кредити	5.279.585.902,00			5.682.762.748,00
153	-- Исправка на вредноста	135.834.636,00			121.026.783,00
154	-- Должнички хартии од вредност(155+156+157-158)	1.698.153.850,00			3.380.411.814,00
155	-- Благајнички записи	180.029.574,00			1.398.912.140,00
156	-- Државни хартии од вредност	897.130.726,00			1.257.313.017,00
157	-- Останати должнички хартии од вредност	620.993.550,00			724.186.657,00
159	-- Вложувања во сопственички инструменти	123.564.070,00			113.191.629,00
169	-- Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	14.949.532,00			15.284.458,00
172	-- Концесии, патенти, лиценци,заштитни знаци и слични права	7.748.043,00			8.385.982,00
174	-- Останати нематеријални средства	7.201.489,00			6.898.476,00
175	-- Материјални средства (176+177+178)	238.788.009,00			339.175.001,00
177	-- Недвижности и опрема	232.005.520,00			330.161.878,00
178	-- Останати материјални средства	6.782.489,00			9.013.123,00
179	-- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	335.665.623,00			332.003.232,00
180	-- Ограничени депозити	273.752,00			280.249,00
184	-- Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	1.817.206,00			1.453.764,00
191	-- Останати побарувања	340.003.541,00			332.813.749,00
192	-- Исправка на вредноста	6.428.876,00			2.544.530,00

193	-- Одложени приходи и однапред платени трошоци	9.962.923,00			1.178.638,00
194	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154 +159+160 +163+166+169+175+179+193)	11.015.189.663,00			12.474.503.246,00
195	-- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213 +222+223+227)	9.726.056.971,00			11.158.138.162,00
196	-- Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	64.312.994,00			264.336.860,00
197	-- Трансакциски сметки	33.330,00			2.774.788,00
200	-- Обврски по кредити	64.279.664,00			261.562.072,00
202	-- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	9.466.089.998,00			10.541.304.416,00
203	-- Трансакциски сметки	4.951.123.624,00			5.731.953.299,00
204	-- Депозити	4.444.021.643,00			4.732.836.738,00
205	-- Ограничени депозити	70.944.731,00			76.514.379,00
213	-- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	79.732.041,00			167.578.555,00
218	-- Обврски за данок на добивка	2.490.824,00			33.397,00
221	-- Останати обврски	77.241.217,00			167.545.158,00
222	-- Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	6.000.579,00			12.137.756,00
223	-- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	15.487.721,00			15.833.458,00
224	-- Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	1.919.583,00			2.154.484,00
225	-- Резервирања за пензии и за други користи на вработените	11.616.361,00			13.678.974,00
226	-- Останати резервирања	1.951.777,00			
227	-- Субординирани обврски	94.433.638,00			156.947.117,00
228	-- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232 +235+236-237+238-239+240)	1.289.132.692,00			1.316.365.084,00
229	-- Запишан капитал	1.033.173.000,00			1.033.173.000,00
230	-- Премии од акции	126.879,00			126.879,00
232	-- Резерви (233+234)	131.387.199,00			176.621.083,00
233	-- Законска и статутарна резерва	131.387.199,00			176.621.083,00
235	-- Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	310.595,00			566.263,00
236	-- Добивка за финансиската година	108.257.437,00			90.000.277,00
238	-- Задржана добивка	15.877.582,00			15.877.582,00
241	-- ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	11.015.189.663,00			12.474.503.246,00
242	-- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива	4.381.860.406,00			4.326.750.885,00
243	-- Вонбилансна евиденција-пасива	4.381.860.406,00			4.326.750.885,00

Биланс на успех

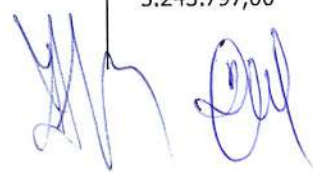
Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
1	-- Приходи од камата	444.554.317,00			483.684.462,00
2	-- Расходи за камата	99.621.735,00			127.014.560,00

3	-- Приходи од провизии и надомести	291.387.594,00			308.050.893,00
4	-- Расходи за провизии и надомести	124.423.851,00			136.894.677,00
6	-- Нето добивка од трансакции со хартии од вредност	24.181.861,00			
7	-- Нето загуба од трансакции со хартии од вредност				1.016.579,00
8	-- Нето добивка од курсни разлики	15.715.684,00			13.413.179,00
10	-- Останати приходи од дејноста	27.192.829,00			41.360.381,00
11	-- Трошоци за вработените (012+013+014)	243.965.442,00			276.964.228,00
12	-- Плати	153.815.903,00			165.392.731,00
13	-- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	79.079.934,00			84.942.744,00
14	-- Останати користи за вработените	11.069.605,00			26.628.753,00
15	-- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	24.107.745,00			53.318.031,00
16	-- Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	1.218.816,00			363.442,00
17	-- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	41.254.074,00			19.552.525,00
18	-- Исправка на вредност на активните билансни побарувања	38.349.984,00			10.468.104,00
19	-- Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност				261.314,00
20	-- Останати резервирања	2.904.090,00			8.823.107,00
22	-- Останати расходи од дејноста	146.647.581,00			128.753.749,00
23	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	121.793.041,00			102.631.124,00
27	-- Добивка пред оданочување (023+025-026)	121.793.041,00			102.631.124,00
29	-- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	13.535.604,00			12.630.847,00
30	-- Добивка за финансиската година (027-029)	108.257.437,00			90.000.277,00
32	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	260,00			265,00
33	-- 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
609	-- Набавна вредност на софтвер со лиценца	12.738.245,00			12.738.245,00
611	-- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	11.093.830,00			11.761.397,00
612	-- Сегашна вредност на софтвер со лиценца(< или = АОП 174 од БС)	1.644.415,00			976.848,00
613	-- Набавна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	60.637.892,00			60.637.892,00

615	- - Акумулирана амортизација на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	55.080.818,00			56.240.110,00
616	- - Сегашна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба(< или = АОП 174 од БС)	5.557.074,00			4.397.782,00
625	- - Набавна вредност на градежни објекти	283.705.619,00			274.298.698,00
626	- - Акумулирана амортизација на градежни објекти	80.982.382,00			79.649.921,00
628	- - Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС)	202.723.237,00			194.648.777,00
629	- - Набавна вредност на транспортни средства	22.713.264,00			24.784.310,00
630	- - Акумулирана амортизација на транспортни средства	19.268.994,00			18.256.671,00
632	- - Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	3.444.270,00			6.527.639,00
633	- - Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема)	57.755,00			57.755,00
634	- - Оштетување на информациска и телекомуникациска опрема	57.755,00			57.755,00
637	- - Набавна вредност на компјутерска опрема)	140.426.326,00			144.929.055,00
638	- - Оштетување на компјутерска опрема	121.729.776,00			129.597.719,00
640	- - Сегашна вредност на компјутерска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	18.696.550,00			15.331.336,00
641	- - Оригинални уметнички и литературни дела (< од АОП 178 од БС)	139.313,00			139.313,00
645	- - Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	15.715.684,00			13.413.179,00
653	- - Капитални добивки реализирани од продажба на средства	9.846.057,00			30.924.662,00
654	- - Приходи од минати години(< или = на АОП 010 од БУ)	26.641,00			0,00
655	- - Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси(< или = на АОП 010 од БУ)	218.021,00			69.643,00
657	- - Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ)	6.300.583,00			1.544.586,00
658	- - Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ)	124.423.851,00			136.894.677,00
659	- - Премии за осигурување на депозити(< или = на АОП 022 од БУ)	15.689.553,00			18.088.082,00
660	- - Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ)	243.965.442,00			276.964.228,00
661	- - Трошоци за плати	232.895.837,00			250.335.475,00
662	- - Придонеси од плати(< или = на АОП 013 од БУ)	65.210.745,00			70.094.609,00
663	- - Даноци од плати(= на АОП 013 од БУ)	13.869.189,00			14.848.135,00
665	- - Надомести за вработените врз основа на колективен договор	11.069.605,00			26.628.753,00
666	- - Материјални и слични трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	15.963.101,00			18.122.756,00
667	- - Трошоци за услуги(< или = на АОП 022 од БУ)	95.083.334,00			69.370.484,00
668	- - Премии за осигурување(< или = на АОП 022 од БУ)	1.126.207,00			1.448.542,00
669	- - Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и	6.419.179,00			5.243.797,00



	надзорен одбор, одбор на директори и управители(< или = на АОП 022 од БУ)			
670	-- Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ)	1.823.220,00		1.882.929,00
671	-- Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ)	3.831.266,00		4.257.988,00
672	-- Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	4.294.386,00		6.397.191,00
673	-- Трошоци од минати години(< или = на АОП 022 од БУ)			200.000,00
674	-- Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022 од БУ)	2.083.714,00		1.357.793,00
675	-- Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679)(< или = на АОП 022 од БУ)	339.528,00		385.576,00
676	-- Придонеси и членарини на здруженија и комори	266.828,00		320.876,00
677	-- Комунални такси	72.700,00		64.700,00
680	-- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ)	794.228,00		1.067.490,00
683	-- Други трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	665.600,00		2.765.239,00
686	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	260,00		265,00
687	-- Исплатена дивиденда	33.191.213,00		62.232.513,00

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
4484	- 64.190 - Друго монетарно посредување				846.508.915,00

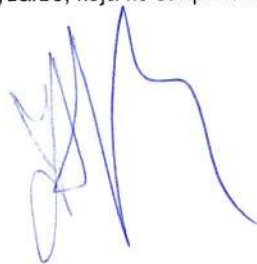
Потпишано од:

Danica Janevska

CN=KIBSTrust Issuing Qsig CA G3,
 OID.2.5.4.97=NTRMK-5529581, OU=KIBSTrust
 Services, O=KIBS AD Skopje, C=MK
 KIBSTrust Issuing Qsig CA G3

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.




Годишен извештај за 2025 година



ТТК БАНКА АД Скопје Бр. 1

Бр. 02-1638/2

27-02-2026



ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
за работењето на Банката
во 2025 година

февруари, 2026 г.

СОДРЖИНА

1. ПРОФИЛ НА БАНКАТА.....	3
2. ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ НА РАБОТЕЊЕТО.....	7
3. МАКРОЕКОНОМСКО И МОНЕТАРНО ОПКРУЖУВАЊЕ.....	9
4. ПОЗИЦИЈАТА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ ВО БАНКАРСКИОТ СЕКТОР.....	10
5. РАБОТЕЊЕТО НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ.....	13
5.1. Корпоративно управување на Банката.....	13
5.2. Финансиски перформанси на Банката	35
6. АКТИВНОСТИ ПО СЕГМЕНТИ	40
6.1. Управување со ризици	40
6.2. Оддел за работа со правни лица.....	44
6.3. Оддел со работа со население.....	46
6.4. Картично работење	48
6.5. Платен промет во земјата и странство	48
6.6. Електронско банкарство.....	49
6.7. Средства и ликвидност	50
6.8. Маркетинг и развој на производи	52
6.9. Информатичка технологија и позадински работи	55
6.10. Човечки ресурси	56
6.11. Внатрешна ревизија	57
6.12. Сигурност на информативниот систем.....	58
6.13. Заштита на личните податоци	59
6.14. Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување перење пари и финансирање тероризам	59
6.15. Животна средина, општествени прашања и управување	60
ПРИЛОГ 1 - ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ	65
ПРИЛОГ 2 – ИЗЈАВА ЗА ПРИМЕНА НА КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ.....	66
ПРИЛОГ 3 – ИЗЈАВА ЗА УСОГЛАСЕНОСТ СО КОДЕКСОТ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ.....	67
ПРИЛОГ 4 – МРЕЖА НА ФИЛИЈАЛИ И ЕКСПОЗИТУРИ	68
ПРИЛОГ 5 – МРЕЖА НА БАНКОМАТИ	68

1. ПРОФИЛ НА БАНКАТА

ТТК Банка АД Скопје е основана на 1 јули 2006 година, како резултат на спојувањето на Тетекс – Кредитна банка АД Скопје и Тетовска банка АД Тетово. Со оваа интеграција се обедини долгогодишното банкарско искуство, традицијата и развојната визија на двете банки, поставувајќи стабилна основа за понатамошен одржлив раст и развој.

Корените на Банката датираат од 1961 година, кога беа поставени темелите на финансиските институции-претходнички кои континуирано го поддржуваа економскиот развој на Тетовскиот Регион. Во текот на повеќедецениското работење, тие имаа значајна улога во развојот на локалната економија, обезбедувајќи финансиска поддршка за населението и деловниот сектор и придонесувајќи кон унапредување на стопанските активности во заедницата.

Во текот на своето работење, ТТК Банка АД Скопје се позиционираше како стабилна и растечка финансиска институција, со јасна ориентација кон одржлив развој и долгорочна вредност. Поддржана од доминантен македонски капитал, Банката изгради цврсти и доверливи односи со клиентите, обезбедувајќи финансиска поддршка за реализација на нивните лични и деловни цели.

Денес, Банката е препознатлива по својата посветеност кон локалниот економски развој и одговорното управување, засновано на начелата на стабилност, ликвидност, профитабилност и солвентност. Преку конзистентно управување со ризиците и дисциплиниран деловен пристап, Банката континуирано го зацврстува своето пазарно присуство.

ТТК Банка АД Скопје континуирано го зајакнува своето присуство и позиционирање како активен и релевантен учесник на македонскиот пазар на капитал, остварувајќи стабилна застапеност и значајна динамика во тргувањето со своите акции на Македонската берза за хартии од вредност.

Во 2023 и 2024 година, Банката успешно реализираше зголемување на основната главнина преку скрип емисија на нови акции, спроведена по пат на две приватни понуди. Со овие активности се потврдува стабилниот деловен модел, јасната стратешка ориентација и силниот оперативен капацитет. Зголемувањето на капиталната основа придонесе за зајакнување на финансиската отпорност, за усогласеност со регулаторните барања и за создавање услови за одржлив раст, како и за понатамошна реализација на иницијативите за развој, иновации и проширување на понудата на производи и услуги.

Во текот на 2025 година, Банката реализираше трета емисија на долгорочни должнички хартии од вредност – корпоративна обврзница, со цел зајакнување на капиталната основа и вкупниот финансиски потенцијал. Со оваа активност Банката обезбеди дополнителна поддршка за реализација на планираните деловни цели и одржлив раст во наредниот период. Со проширување на спектарот емитувани обврзници, Банката активно придонесе кон продлабочување на домашниот пазар на капитал и развој на секундарниот пазар на должнички хартии од вредност. Овие активности ја позиционираат Банката како еден од активните институционални учесници што придонесуваат кон диверзификација на финансиските инструменти и кон зголемување на пазарната ликвидност.

Како котирана компанија на Македонската берза за хартии од вредност, Банката остварува стабилно присуство и значајна динамика во тргувањето со своите акции.

Во 2022 година, акцијата на Банката беше наградена со признанието „Акција со најголем промет во 2022 година – Друштва под 50 милиони евра пазарна капитализација“, додека во 2024 година ја доби наградата „Акција со најголем пораст на цената кај компании со пазарна капитализација под 50 милиони евра“.

Овие признанија претставуваат потврда за довербата на инвеститорската јавност, стабилните деловни перформанси и континуираното создавање вредност за акционерите, за клиентите и за поширокиот пазар на капитал.

Како универзална банка, ТТК Банка АД Скопје обезбедува целосен спектар банкарски производи и услуги за физички и правни лица, кои опфаќаат отворање и водење платежни сметки и извршување платен промет во земјата и со странство, кредитно и документарно работење, денарско и девизно штедење, тргување со хартии од вредност, издавање дебитни и кредитни картички Visa и Mastercard, менувачко работење и услуги за брз трансфер на пари, електронско и мобилно банкарство (ТТК E-Bank и ТТК M-Bank), различни електронски услуги и сервиси, застапување во осигурување, како и други банкарски активности во согласност со законската регулатива.

Банката дополнително ги прошири услугите со понуда на нова финансиска активност – маркетинг на капитално финансирано пензиско осигурување. Преку оваа активност, Банката стреми кон продлабочување и зајакнување на односите со клиентите, зголемување на пазарниот удел и унапредување на својата конкурентска позиција, истовремено придонесувајќи за долгорочната финансиска сигурност на своите клиенти.

Во рамките на унапредувањето на платежните услуги и усогласувањето со европските стандарди, во 2025 година Банката се приклучи кон шемата за СЕПА кредитен трансфер (SEPA Credit Transfer – SCT), а од 8 октомври 2025 година започна со понуда на оваа услуга за своите клиенти. Со воведувањето на СЕПА кредитните трансфери се овозможи реализација на побрзи, поефикасни и поекономични плаќања во евра кон земјите членки на СЕПА, под услови споредливи со домашните плаќања и во целосна усогласеност со регулаторните и со оперативните стандарди на еврозоната.

Дополнително, преку дигиталните канали ТТК E-Bank и ТТК M-Bank, клиентите можат да иницираат СЕПА трансакции на едноставен и сигурен начин, со конкурентни надоместоци, што претставува значаен чекор кон европеизација на платежните услуги и подигнување на квалитетот на услугата.

Банката располага со стабилна и добро позиционирана деловна мрежа на територијата на Република Северна Македонија, која опфаќа 7 филијали, 22 експозитури и 2 шалтери. Дополнително, преку мрежа од околу 100 банкомати, Банката обезбедува широка географска покриеност и континуирана достапност на услугите за подигање и внесување готовина. Развиената дистрибутивна инфраструктура придонесува кон оперативна стабилност, ефикасна услуга и одржување стабилно пазарно присуство.

Дигитализацијата претставува стратешки приоритет и клучен двигател на конкурентноста на Банката. Преку континуирани инвестиции во дигиталните канали, Банката обезбедува современи, сигурни и ефикасни решенија, усогласени со пазарните стандарди и очекувањата на клиентите.

Дигиталните платформи овозможуваат брз, едноставен и безбеден пристап до услугите, достапни во секое време и од секое место, истовремено придонесувајќи за

оперативна ефикасност, за оптимизација на процесите и за унапредено корисничко искуство.

Во текот на 2025 година, ТТК Банка АД Скопје дополнително ја зајакна својата стратешка определба кон примена на начелата ESG (Environmental, Social and Governance), преку систематска интеграција на одржливоста во деловните процеси, управувањето со ризици и развојот на производи и услуги. Со овој пристап, Банката создава долгорочна вредност за сите засегнати страни и го унапредува одговорното корпоративно управување.

Свесна за влијанието на климатските промени како еден од клучните глобални предизвици, Банката активно придонесува кон развој на зелена и одржлива економија, преку поддршка на одговорни инвестиции и преку финансирање проекти со позитивно еколошко влијание. Зелените финансиски производи и дигиталните иницијативи со намален еколошки отпечаток претставуваат составен дел од понудата и од долгорочната стратегија на Банката.

Банката континуирано обезбедува поддршка за финансирање проекти за енергетска ефикасност (ЕЕ) и обновливи извори на енергија (ОИЕ) за правни лица, во соработка со Развојната банка на Северна Македонија АД Скопје. Преку долгорочно кредитирање во рамките на овие програми, Банката ја поддржува транзицијата на домашната економија кон поодржливи и енергетски ефикасни деловни модели, придонесувајќи кон намалување на емисиите и кон зголемување на енергетската независност.

Во 2025 година беше воведен и нов Зелен кредит со грант-компонента од 30%, наменет за финансирање инвестиции во обновливи извори на енергија и енергетска ефикасност кај домаќинствата. Производот се реализира во рамките на Заедничката програма на Глобалниот фонд на Обединетите нации „Зелен финансиски инструмент за подобрување на квалитетот на воздухот и борба со климатските промени“, поддржана од Joint SDG Fund, во партнерство со Програмата за развој на Обединетите нации (УНДП) и Меѓународната организација за миграции (ИОМ).

Со овие активности, Банката придонесува кон финансиска инклузија, подобрување на квалитетот на воздухот и забрзување на транзицијата кон одржлива и нискојаглеродна економија, во согласност со националните и меѓународните развојни цели.

Преку транспарентно, одговорно и етичко работење, Банката доследно ги промовира вредностите што го дефинираат нејзиниот деловен идентитет – доверба, традиција, ентузијазам, искуство и знаење, тимски дух и професионализам.

Континуираната посветеност, регулаторната усогласеност и отворената соработка со институциите и со сите засегнати страни придонесуваат за развој на организација што функционира во согласност со начелата на добро корпоративно управување и одговорно деловно однесување.

Банката активно придонесува кон создавање здраво, одржливо и инклузивно општествено опкружување, во кое се почитуваат еднаквите права и можности за сите.

Оваа определба се реализира преку поддршка на бројни иницијативи во областа на културата, спортот, образованието и здравството, спроведени преку спонзорства и донации, со цел создавање долгорочна вредност за заедницата.

За своите активности во областа на корпоративната и општествената одговорност, Банката има добиено повеќе признанија и награди, што претставува потврда за нејзината конзистентна и долгорочна ориентација кон одржлив развој и кон создавање позитивно влијание врз заедницата.

Во рамките на стратегијата за корпоративна и општествена одговорност, Банката посветува особено внимание на вработените како клучни носители на долгорочниот успех, интегрирајќи ја грижата за човечкиот капитал во своите политики и практики како суштински предуслов за создавање одржлива вредност, организациска стабилност и конкурентска предност.

Банката е посветена на обезбедување праведна родова застапеност, со висок процент на вработени жени, вклучително и на раководни позиции, со што доследно ја потврдува својата заложба за родова еднаквост, инклузивност и еднакви можности.

Преку редовно приспособување на понудата и на условите на производите, Банката ги следи пазарните трендови и стандарди и ги усогласува со потребите на клиентите. Со ваквиот пристап обезбедува конкурентни и одржливи решенија што придонесуваат кон унапредување на финансиската стабилност и квалитетот на живот на клиентите и на вработените. Овој модел на континуиран раст и развој ја потврдува определбата на Банката за создавање долгорочна вредност и придонес кон подобрување на општествените услови во заедницата.

ТТК Банка АД Скопје активно придонесува и кон подигнување на свеста за значењето на финансиската писменост, особено кај децата и младите. Преку реализација на едукативни иницијативи и активности, Банката придонесува за унапредување на знаењата за финансиските производи и услуги и поттикнување развој на одговорни и здрави финансиски навики.

Со ваквата стратешка и одговорна ориентација, ТТК Банка АД Скопје останува доследна на својата мисија за создавање одржлива вредност, стабилен раст и долгорочна доверба кај клиентите, кај вработените и кај пошироката заедница.

➤ **Изјава за мисија на Банката**

Изјавата за мисијата ги содржи долгорочните цели и деловната филозофија на Банката.

Изјавата за мисијата е однапред определен патоказ за развој на стратегиите за управување на деловното работење на Банката.

Изјавата за мисијата на ТТК Банка АД Скопје е:

Ние сме универзална банка - партнер за малите и средни претпријатија во Република Северна Македонија, којашто креира вредности за своите акционери, клиенти и вработени, со помош на претприемничкиот и профитабилниот начин на размислување, оперативната ефикасност и градењето долгорочно партнерство.

Нашите вредности се:

Довербата – биди искрен, внимателен, доследен и транспарентен бидејќи довербата е основата на нашата работа;

Одговорноста – преземи иницијатива, донеси одлуки и застани зад нивната реализација; и

Тимската работа – креирај ефикасна и работна атмосфера, соработувај на сите нивоа со цел остварување подобри резултати.

2. ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ НА РАБОТЕЊЕТО

во илјади денари	31.12.2024	31.12.2025	промена за периодот
Показатели на билансот на состојба			
Вкупна актива	11.015.190	12.474.503	13,2%
Нето-кредити на комитенти	5.143.751	5.561.736	8,1%
Бруто-кредити на домаќинства	3.944.580	4.088.416	3,6%
Депозити од комитенти	9.466.090	10.541.304	11,4%
Депозити од домаќинства	6.960.144	7.773.479	11,7%
Парични средства и парични еквиваленти	3.630.636	4.130.688	13,8%
Преземени средства / Вкупна актива	0,02%	0,01%	-0,01 пп
Вкупни депозити / вкупна актива	85,9%	84,5%	-1,4 пп
Квалитет на кредитно портфолио			
Вкупна кредитна изложеност (билансна и вонбилансна)	10.380.607	11.609.844	11,8%
Вкупна исправка на вредност и посебна резерва	138.102	120.761	-12,6%
Просечно ниво на резервираност	1,3%	1,0%	-0,3 пп
Учество на нефункционални кредити во бруто кредити	2,6%	1,7%	-0,9 пп
Показатели за ликвидноста			
Ликвидна актива/Вкупна актива	28,2%	35,0%	6,9 пп
Ликвидна актива / краткорочни обврски	48,4%	60,3%	12,0 пп
Стапка на покриеност со ликвидност	819,0%	382,7%	-436,2 пп
Показатели за профитабилноста и ефикасноста			
Финансиски резултат по оданочување	108.257	90.000	-16,9%
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	1,0%	0,8%	-0,2 пп
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	9,5%	7,5%	-2,0 пп
Оперативни трошоци / Вкупни редовни приходи (Cost-to-income)	72,3%	80,5%	8,2 пп
Исправка на вредност за финансиски и нефинансиски средства / Нето-каматен приход	11,2%	3,1%	-8,0 пп
Нето-каматен приход / Вкупни оперативни приходи	59,7%	61,1%	1,4 пп
Просечни месечни оперативни приходи	48.159	48.628	1,0%
Нето-каматна маргина	4,2%	3,9%	-0,3 пп
Капитализираност			
Сопствени средства	1.154.849	1.242.756	7,6%
Стапка на адекватност на капиталот	17,7%	18,2%	0,5 пп
Редовен основен капитал / Актива пондерирана по ризици	17,4%	17,3%	-0,1 пп
Пазарно учество *со 30.09.2025			
Вкупна актива	1,3%	1,4%	0,1 пп
Депозити од нефинансиски субјекти	1,5%	1,5%	0,0 пп
Капитал	1,2%	1,1%	-0,1 пп
Останато податоци			
Број на експозитури и шалтери	32	31	-1
Број на банкомати	85	103	18
Број на вработени	262	263	1
Книговодствена вредност по акција	1.248	1.274	2,1%
Заработка по акција	107	87	-18,7%

Во согласност со Деловната политика за 2025 година, ТТК Банка АД Скопје ја реализираше поставената стратешка определба за сигурно, стабилно и профитабилно работење.

Билансот на состојбата на 31.12.2025 година евидентира раст на вкупната билансна сума од 13,2% на годишно ниво, што претставува 7,5% над планираното ниво. Остварениот раст во најголема мера произлегува од зголемувањето на депозитната база за 11,4%, при што клучен придонес имаат депозитите од домаќинствата со раст од 11,7%. Овој тренд ја потврдува задржаната висока доверба на клиентите и стабилната позиција на Банката во делот на извори на финансирање.

На страната на активата, растот е поддржан од зголемувањето на паричните средства и паричните еквиваленти, како и од порастот на бруто-кредитите од 7,7%. Особено изразен е растот кај кредитирањето на секторот стопанство, кој бележи зголемување од 19,6% на годишно ниво. Структурата на активата ја рефлектира високата ликвидност на Банката – една од највисоките во банкарскиот систем – при доминација на стабилни, основни извори на финансирање и ниска концентрација на депозитната база.

Квалитетот на кредитното портфолио остана на стабилно ниво, со учество на нефункционалните кредити од 1,7%, што е под просекот на групата мали банки и под просекот на целиот банкарски систем. Овие показатели упатуваат на конзистентно и ефикасно управување со кредитниот ризик.

Во текот на 2025 година, показателот на солвентност беше дополнително зајакнат преку издавањето на третата корпоративна обврзница, со што се зголеми капиталната основа и се обезбеди соодветна поддршка за понатамошен раст на деловните активности и за управување со ризиците.

Остварените резултати во 2025 година, во комбинација со прудентното корпоративно управување и целосната усогласеност со регулаторната рамка, ја потврдуваат стабилната финансиска позиција на Банката, одржаниот квалитет на активата, дисциплинираното управување со ризиците и високото ниво на сигурност во работењето.

3. МАКРОЕКОНОМСКО И МОНЕТАРНО ОПКРУЖУВАЊЕ¹

Глобално опкружување. Ризиците и натаму се надолни, при што повторно се поврзани со неизвесноста околу идните трговски политики, што дополнително може да ги наруши синџирите на снабдување, да ги зголеми цените и да ја намали долгорочната економска ефикасност. Наспроти тоа, договорите за намалување на царинските давачки, намалувањето на инфлациските притисоци, евентуалната поголема приспособливост на фирмите на шоките и неизвесноста, како и придобивките од новите технологии за зголемување на продуктивноста се вбројуваат како позитивни ризици за растот.

Кај девизниот курс евро/американски долар се очекува депрецијација на американскиот долар во однос на еврото. Се очекува светските цени на примарните производи изразени во евра да бележат намалување во текот на 2025 и 2026 година. Сепак, нивните движења и проекциите остануваат под силно влијание на геополитичките состојби и на климатските промени, што создава зголемена неизвесност во однос на идната динамика на цените и потенцијалните ефекти врз глобалната и врз домашната економија.

Во однос на странската каматна стапка ЕУРИБОР со едномесечна рочност, на декемврискиот состанок, ЕЦБ донесе одлука за задржување на каматните стапки на досегашното ниво, во согласност со очекувањата за стабилизирање на инфлацијата на среден рок на нивото од 2%. Притоа, најновите очекувањата на ЕЦБ за стапката на инфлација во еврозоната се проектирани на ниво од од 2,1% за 2025 година и 1,9% за 2026 година. Проециите за економскиот раст се со стапки од 1,4% за 2025 година, 1,2% за 2026 година.

Макроекономско опкружување. Најновите показатели од домашната економија упатуваат на макроекономска слика којашто е во рамките на очекувањата. Во третиот квартал од 2025 година, реалниот годишен раст на БДП забрза и изнесува 3,8%. Анализирани по компоненти, економскиот раст целосно произлегува од позитивниот придонес на домашната побарувачка што, главно, е резултат на растот на бруто-инвестициите.

Годишната стапка на инфлација во последниот квартал од 2025 година забави и изнесува 4,0%. Инфлациските притисоци, главно, произлегуваат од основната и прехранбената компонента, во услови на умерен раст кај цените на енергијата. Се очекува увозните цени да придонесат за надолно придвижување на домашната инфлација во 2026 година. На среден рок, инфлациските очекувања и ограничените притисоци од домашната побарувачка претставуваат фактори што ќе придонесат за постепено стабилизирање на инфлацијата.

Банкарски сектор². Во текот на 2025 година, банкарскиот систем оствари кредитен раст од 13,0% кој се должи на растот на кредитирањето кај двата сектора, со малку поизразен придонес на корпоративниот сектор. Годишното зголемување кај корпоративниот сектор, во целост, се должи на зголемено кредитирање во денари. Годишниот раст кај кредитите на домаќинства се должи на растот на кредитирањето во денари и во странска валута, со поголем придонес на кредитите во денари.

Движењата кај изворите на средства ја потврдуваат довербата на јавноста во стабилноста на банкарскиот систем, со оглед на остварениот раст на депозитите. На годишно ниво, вкупните депозити се зголемени за 10,1%, во поголем дел заради растот на депозитите на секторот „домаќинства“, при раст и на депозитите на корпоративниот сектор. На годишна основа, растот на депозитите на домаќинствата во најголем дел е резултат на зголемувањето на депозитните пари, долгорочните

¹ Најнови макроекономски показатели – НБРСМ, декември 2025 година.

² Монетарни движења во Република Северна Македонија: декември 2025 година, НБРСМ.

депозити во денари и на краткорочните депозити во странска валута, додека кај корпоративниот сектор, растот на депозитите се должи на повисоките депозитни пари и краткорочните депозити, а во помала мера и на долгорочните депозити во денари, додека долгорочните депозити во странска валута забележаа намалување.

4. ПОЗИЦИЈАТА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ ВО БАНКАРСКИОТ СЕКТОР³

Во текот на 2025 година, банките работеа во услови на солиден економски раст и натамошно стабилизирање на инфлацијата, но при натамошна неизвесност и ризици во надворешното окружување. Во такви околности, Народната банка на Република Северна Македонија го задржа внимателниот пристап при водењето на монетарната политика и каматната стапка на благајничките записи беше еднаш намалена во првиот квартал од 2025 година за 0,2 процентни поена до нивото од 5,35% и се задржа на исто ниво до крајот на годината.

Во декември 2025 година започна со примена нова оперативна монетарна рамка. Од друга страна, се донесоа измени во поставеноста на задолжителната резерва, со што дополнително се зајакна значењето на овој инструмент во поттикнувањето на штедењето во домашна валута и на подолги рокови.

Заклучно со третиот квартал од 2025 година, банкарскиот сектор ги задржа својата стабилност и сигурност во работењето, со подобрена солвентност, добра ликвидност и задржан квалитет на кредитното портфолио.

Вкупна актива, кредити и депозити на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор									
Опис	Банкарски сектор			Мали Банки			ТТК Банка АД Скопје		
	септ. 2024	септ. 2025	промена %	септ. 2024	септ. 2025	промена %	септ. 2024	септ. 2025	промена %
Вкупна актива	765.036	881.290	15,2%	46.174	52.409	13,5%	10.271	12.231	19,1%
Бруто-кредити на клиенти	464.860	533.919	14,9%	25.384	26.062	2,7%	5.128	5.612	9,5%
претпријатија	222.863	259.592	16,5%	6.712	6.801	1,3%	1.313	1.539	17,2%
домаќинства	239.618	265.935	11,0%	18.620	19.225	3,3%	3.815	4.074	6,8%
Депозити на клиенти	556.975	628.344	12,8%	34.492	39.276	13,9%	8.164	9.532	16,8%
претпријатија	162.854	183.240	12,5%	6.383	7.741	21,3%	1.632	1.963	20,3%
домаќинства	376.723	427.189	13,4%	26.568	30.066	13,2%	6.436	7.471	16,1%

Поволните трендови кај штедењето во однос на рочната и валутната структура се бележат и во текот на 2025 година. И натаму преовладува долгорочното штедење, како и растот на денарските депозити, поттикнато и од мерките на Народната банка на Република Северна Македонија за поддршка на денаризацијата и штедењето на подолг рок. Заклучно со третиот квартал од 2025 година, се забележува годишен раст и на кредитите на двата сектори, малку посилно кај претпријатијата во однос на домаќинствата.

Билансот на состојба на банкарскиот систем продолжи да се зголемува на квартална и на годишна основа, заклучно со третото тримесечје од 2025 година. На страната на изворите на финансирање, растот произлегува од повисоките депозити на нефинансиските лица и тоа, главно, на домаќинствата, при раст и на депозитите од претпријатијата. Од аспект на рочноста, најголем е придонесот на депозитите по видување, иако долгорочните депозити бележат најбрз раст, додека во однос на валутната структура, денарските и девизните депозити придонесоа со по една половина во растот на вкупните депозити на нефинансиските лица. Растот на

³ Народна банка на Република Северна Македонија - Показатели и податоци за банкарскиот систем за 30.9.2025 година.

изворите на финансирање во еден дел се одрази преку зголемување на ликвидните средства во рамките на активата и во поголем дел преку раст на кредитната активност кон домаќинствата и особено кон претпријатијата. Според рочната и валутната структура, најголемиот дел од кредитите беа пласирани во денари и на долг рок.

Депозитната база на ТТК Банка АД Скопје бележи зголемување од 16,8% на годишна основа, заклучно со третиот квартал од 2025 година. Растот на вкупната депозитна база, во најголем дел, е реализиран од зголемените депозити од домаќинства (со придонес од 75,8%) и зголемените депозити на претпријатија (со придонес од 24,2%).

ТТК Банка АД Скопје, заклучно со третиот квартал од 2025 година, забележува значителен раст на кредитите од 9,5% на годишно ниво, кој се должи на зголеменото кредитирање кај двата сектори, но изразено кај претпријатијата.

Показатели	Показатели за ликвидносен ризик на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор								
	Банкарски систем			Мали Банки			ТТК Банка		
	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025
Ликвидна актива / Вкупна актива	30,9%	32,6%	30,6%	36,5%	39,7%	40,3%	27,2%	28,2%	28,0%
Ликвидна актива / Краткорочни обврски	54,0%	55,7%	53,3%	70,7%	73,1%	73,8%	48,2%	48,4%	47,5%
Ликвидна актива / Депозити на домаќинства	61,3%	65,1%	61,0%	63,3%	70,1%	70,2%	43,3%	44,6%	45,7%
Стапка на покриеност со ликвидност	289,7%	289,4%	267,0%	292,4%	385,0%	366,2%	1000,0%	819,0%	637,8%

Заклучно со третиот квартал од 2025 ликвидносната позиција на банкарскиот систем дополнително зајакна, обезбедувајќи капацитет на банките за непречено извршување на банкарските активности. Ликвидните средства се зголемија преку растот на краткорочните обврски и на депозитите од домаќинства и со тоа, показателите за ликвидноста на банкарскиот систем се задржаа на стабилни и задоволителни нивоа од 30,6%, 53,3% и 61%, соодветно. Стапката на покриеност со ликвидност на банкарскиот систем се зголеми до нивото од 267%, што е значително над регулативниот минимум (100%).

Ликвидносната позиција на ТТК Банка АД Скопје, заклучно со третиот квартал од 2025 година, се задржа на стабилно ниво, обезбедувајќи задоволителен капацитет за навремено и редовно подмирување на обврските, но и за поддршка на кредитната активност кон домаќинствата и кон компаниите. Солидната ликвидност на ТТК Банка АД Скопје се потврдува и преку показателот - стапка на покриеност со ликвидност којашто на 30.9.2025 година изнесува 637,8%, што е речиси три пати повисоко над стапката на банкарскиот систем и таа претставува потврда за солидниот обем на ликвидни средства со кој располага ТТК Банка АД Скопје и којшто овозможува ликвидносниот ризик да биде во прифатливи рамки, без појава на ликвидносни притисоци.

Стапка на адекватност на капиталот на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор				
Група	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025
Банкарски систем	18,1%	19,0%	18,9%	19,5%
Мали банки	20,1%	20,5%	20,5%	22,5%
ТТК Банка АД Скопје	19,1%	18,0%	17,7%	17,6%

Солвентноста на банкарскиот систем се задржа на високо ниво. Стапката на адекватност на капиталот е стабилна и на 30.9.2025 година изнесуваше 19,5%, при континуиран раст на сопствените средства, што произлегува од издавањата нови инструменти на додатниот основен и дополнителниот капитал и од задржувањето на дел од добивките од 2025 година кај некои од банките.

Стапката на адекватност на капитал на ТТК Банка АД Скопје, заклучно со 30.9.2025 година, изнесува 17,6%. Надолното движење на показателот за солвентноста, главно, произлегува од забрзаниот раст на кредитирањето. На крајот од третиот квартал, Банката издаде должничка корпоративна обврзница. Ефектите од издавањето се одразија со зголемување на дополнителниот капитал и на стапката на адекватност на капитал соодветно, со што дополнително се зајакна капиталната позиција и се обезбеди поддршка на понатамошните деловни активности.

Показатели за профитабилноста на ТТК Банка АД Скопје и банкарскиот сектор									
Показатели	Банкарски систем			Мали банки			ТТК Банка		
	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)	2,6%	2,2%	2,3%	0,9%	1,1%	0,6%	0,8%	1,0%	0,7%
Стапка на поврат на просечниот капитал (ROAE)	20,2%	17,6%	17,5%	7,5%	9,4%	5,3%	6,9%	9,5%	6,0%
Оперативни трошоци /Вкупни редовни приходи (Cost-to-income)	41,3%	42,0%	43,7%	70,0%	70,8%	79,8%	72,1%	72,3%	80,6%
Нето каматен приход /Вкупни редовни приходи	71,0%	70,3%	68,2%	69,1%	68,9%	70,5%	60,8%	59,7%	61,8%
Нето каматен приход/оперативни трошоци	171,7%	167,5%	156,0%	98,7%	97,3%	88,3%	84,5%	82,6%	76,7%

ТТК Банка АД Скопје, заклучно со третиот квартал од 2025 година, оствари позитивен финансиски резултат. Показателите на стапката на поврат на просечната актива и на стапката на поврат на просечниот капитал изнесуваат 0,7% (0,8% 09/2024) и 6,0% (6,9% 09/2024), соодветно.

Високата конкуренција во банкарскиот систем на РСМ влијаеше на потребата Банката постојано да го негува своето скромно учество во банкарскиот пазар и истовремено, претставуваше поттик да ја зајакне сопствената позиција како банка којашто е блиска и флексибилна за малите и средните компании и којашто води посебна грижа за секторот население, приспособувајќи ги постојните и воведувајќи нови иновативни производи што ќе ги задоволат потребите на комитентите.

Пазарното учество на ТТК Банка АД Скопје на ниво на банкарскиот систем во поодделни сегменти и билансни позиции е прикажано во следнава табела:

Пазарно учество на ТТК Банка во банкарскиот систем			
Опис	30.09.2024	31.12.2024	30.09.2025
Билансна сума	1,3%	1,3%	1,4%
Депозити од нефинансиски сектор	1,5%	1,4%	1,5%
Капитал и резерви	1,2%	1,2%	1,1%
Кредити на нефинансиски сектор	1,1%	1,1%	1,1%

5. РАБОТЕЊЕТО НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ

5.1. Корпоративно управување на Банката

I. Информации и податоци за Собранието на акционери

Собранието на акционери е орган на Банката во кој акционерите на Банката ги остваруваат своите права, а на секој акционер запишан во акционерската книга на Банката, од денот на уписот, му припаѓа правото на учество во работата на Собранието на акционери и правото на глас. Во согласност со Статутот на Банката, секоја обична акција дава право на глас во Собранието на акционери, а секоја акција којашто дава право на глас, дава право на еден глас во Собранието на акционери на Банката.

Во текот на 2025 година се одржаа три седници на Собранието на акционери од кои едното беше Годишно собрание.

На седницата на Собранието на акционери на Банката, којашто се одржа на ден 14.1.2025 година, беа усвоени: Записникот од 43-тата седница на Собранието на акционери на Банката одржана на ден 5.11.2024 година, Одлуката за измени и дополнувања на Статутот на ТТК Банка АД Скопје и Известувањето за резултатите од извршената оценка на соодветноста на кандидати за членови на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје.

На Годишното собрание на акционери на Банката одржано на 2.4.2025 година, во согласност со Законот за банките, Законот за трговските друштва и други закони и подзаконски акти, беа усвоени: Записникот од 44-тата седница на Собранието на акционери на Банката одржана на ден 14.1.2025 година, Годишниот извештај за работењето на ТТК Банка АД Скопје во 2024 година и Мислење по истиот од Надзорниот одбор, Финансиските извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година ревидирани од Друштвото за ревизија „Грант Торнтон“ ДОО Скопје и Мислењето за извештаите од Надзорниот одбор, Годишната сметка на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година, Одлуката за употреба и распоредување на нераспределената добивка на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година, Одлуката за определување на износот на дивидендата и датуми на исплата на дивиденда за 2024 година (дивиденден календар), Извештајот и оцената на работата на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје во 2024 година, Одлуката за именување независен член на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје, Одлуката за избор на друштво за ревизија за вршење ревизија на финансиски извештаи на ТТК Банка АД Скопје и Одлуката за укинување на Одборот за наградување на членовите на Надзорниот одбор и на Одборот за ревизија.

На седницата на Собранието на акционери на Банката, којашто се одржа на ден 2.9.2025 година, беа усвоени: Записникот од Годишното Собрание на акционери на Банката одржано на ден 2.4.2025 година, Одлуката за издавање долгорочни должнички хартии од вредност како капитален инструмент по пат на приватна понуда (корпоративна обврзница) (трета емисија на обврзници), Одлуката за измени и дополнување на Статутот на ТТК Банка АД Скопје и Известувањето за резултатите од извршената оценка на соодветноста на кандидатот за независен член на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје.

За независен надворешен ревизор за вршење ревизија на финансиските извештаи на Банката за период од 2025 – 2029 година, во согласност со донесена одлука од Собранието на акционери на Банката, е избрано Друштвото за ревизија „Мур Стивенс“ ДОО Скопје.

II. Информации и податоци за Надзорниот одбор

II.1. Состав и членства на членовите на Надзорниот одбор во други органи на надзор и/или управување, надлежности и функционирање на Надзорниот одбор

Во согласност со член 48 од Статутот на Банката, Надзорниот одбор го сочинуваат 7 (седум) члена, избрани во постапка и услови во согласност со закон. Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор мора да бидат независни членови.

Во текот на 2025 година во составот на Надзорниот одбор на Банката извршени се следниве промени:

На членовите на Надзорниот одбор на Банката Арсен Јаневски и Трим Ќемали им престана членството во Надзорниот одбор заради истек на периодот за кој беа именувани и за кој имаа добиено претходна согласност од гувернерката на Народната банка на РСМ, заклучно со 18.3.2025 година, односно 17.3.2025 година.

Бидејќи беше почитуван законскиот минимум на членови на Надзорниот одбор, Надзорниот одбор на Банката продолжи да работи со законски пропишаниот минимум.

За дополнување на составот на членовите на Надзорниот одбор, по донесени одлуки од Собранието на акционери на Банката, беа доставени барања до Народната банка на Република Северна Македонија за добивање претходна согласност, при што со решенија од 25.2.2025 година и 23.7.2025 година, донесени од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, беа издадени согласности за именување на Михаил Петковски за член на Надзорниот одбор на Банката, сметано од 18.3.2025 година, и за именување на Слаѓан Михајловски за независен член на Надзорниот одбор, сметано од 25.7.2025 година. И на двајцата нови членови согласноста е издадена за период од 4 (четири) години.

Исто така со Решенија на гувернерката на Народната банка на Република Северна Македонија од 25.2.2025 година беше издадена претходна согласност за именување (реизбор) на членовите на Надзорниот одбор на Банката Бобан Гоговски, Драгица Јовановска и Евгенија Трпкоска, за период од 4 (четири) години.

Надзорниот одбор на Банката на седницата одржана на ден 2.4.2025 година донесе одлука со која Бобан Гоговски е избран за претседател на Надзорниот одбор на Банката.

По извршените промени, Надзорниот одбор на Банката функционираше во следниов состав:

- Бобан Гоговски, претседателот на Надзорниот одбор, дипломиран инженер по електротехника, надвор од Банката има функција на извршен член на Одборот на директори – генерален извршен директор во „Тетекс“ АД Тетово и неизвршен член на Одборот на директори во Централниот депозитар за хартии од вредност АД Скопје,
- Драгица Јовановска, дипломиран економист, надвор од Банката не членува во други органи на надзор и/или управување,
- Златко Черепналкоски, дипломиран електроинженер, надвор од Банката има функција на директор за деловен развој и стратегија на „Енерџи Деливери Солушнс“ АД Скопје,
- Евгенија Трпкоска, дипломиран економист, надвор од Банката има функција на неизвршен член на Одборот на директори на „Тетекс“ АД Тетово,
- Михаил Петковски, доктор по економски науки, надвор од Банката не членува во други органи на надзори/или управување,
- Владо Камбовски, доктор по правни науки, надвор од Банката е член на Македонската академија на науки и уметност,
- Слаѓан Михајловски, дипломиран електротехнички инженер, надвор од Банката има функција на главен извршен директор на Infinite Solutions - ДОО Скопје.

Членовите на Надзорниот одбор Слаѓан Михајловски и Владо Камбовски се независни членови на Надзорниот одбор на Банката кои во целост ги исполнуваат критериумите за независност утврдени во Законот за банки.

Во текот на 2025 година, Надзорниот одбор ги извршуваше работите од своја надлежност во рамките на работите определени со Законот за банките и со други законски и подзаконски прописи, со Статутот и со интерните акти на Банката.

Надзорниот одбор, иако во согласност со Законот на банки треба да се состанува најмалку еднаш во три месеци, заради редовно следење и надзор на работењето на Банката, стабилноста и ефикасноста на Банката, обезбедување добро работење и управување и стабилност на Банката, во текот на 2025 година одржа 11 (единасесет) редовни седници, од кои 1 (една) со користење комуникациска опрема. На овие седници беа присутни сите членови на Надзорниот одбор, освен на:

- седницата одржана на ден 27.2.2025 година кога оправдано отсутен беше членот Златко Черепналкоски,
- седницата одржана на ден 29.4.2025 година кога оправдано отсутен беше членот Драгица Јовановска и
- седницата одржана на ден 30.6.2025 година кога оправдано отсутен беше членот Михаил Петковски.

Исто така, беа организирани и 7 (седум) одлучувања со писмена согласност на членовите на Надзорниот одбор, заради донесување одлуки како резултат на потребата од поддршка на оперативните функции на Банката.

Во текот на 2025 година, Надзорниот одбор, преку доставените материјали на месечно ниво, ги следеше финансиските показатели од работењето на Банката како што се Билансот на состојба, Билансот на успех, продуктивноста, адекватноста на капиталот, каматната маргина, ликвидноста, како и изложеноста на сите видови ризици. Надзорниот одбор, исто така, преку доставените материјали, ја следеше кредитната активност на Банката, наплатата на побарувањата и текот на судските постапки, како и портфолиото на преземените средства.

Врз основа на овие показатели Надзорниот одбор донесуваше соодветни заклучоци во насока на подобрување на работењето на Банката, поголема профитабилност на работењето, одржување на стабилноста, сигурноста и ликвидноста на Банката, како и одржување на добриот углед на Банката.

Надзорниот одбор ја оценуваше соодветноста на воспоставените политики за управувањето со ризици и имајќи ја предвид регулативата од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, како и променетите услови во работењето на Банката, одобри или усвои нивно целосно ревидирање, нивна измена и/или дополнување или ја продолжи нивната важност за следниот период и одобри или усвои и други измени и/или дополнувања во политиките и актите поврзани со останатото работење на Банката.

Надзорниот одбор ги разгледа и ги усвои и извештаите коишто во согласност со Законот за банките и со Статутот на Банката имаат обврска да ги доставуваат на квартално, полугодишно и годишно ниво другите органи на Банката (Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор), како и Службата за внатрешна ревизија, Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите и Одделот за спречување на перење пари и финансирање тероризам и Службата за сигурност на информативниот систем.

Надзорниот одбор ги разгледа и ги усвои и извештаите на Службата за внатрешна ревизија од извршени редовни ревизии во согласност со Годишниот план на Службата за внатрешна ревизија за 2025 година одобрен од негова страна, како и извештаите за следење реализација на дадените препораки. При разгледувањето на извештаите од извршените ревизии, Надзорниот одбор ги анализираше наодите содржани во истите и го следеше статусот на реализација на препораките на Службата за внатрешна ревизија по однос на констатираните наоди од ревизиите и остана доследен на својот став дека треба во целост да се спроведуваат препораките дадени во извештаите од Службата за внатрешна ревизија, заради доследно спроведување на законските и интерните акти на Банката.

Исто така, на одржаните седници во текот на 2025 година, Надзорниот одбор ги разгледуваше и останатите извештаи произлезени од законската и подзаконската регулатива и од интерните акти на Банката, пред сè, поврзани со управување со ризиците на кои е изложена Банката во своето работење, како и останати информации и слично од доменот на останатото работење на Банката доставувани од надлежните служби.

II.1.1. Начин на избор, именување и разрешување на членовите на Надзорниот одбор

Членовите на Надзорниот одбор ги избира, именува и разрешува Собранието на акционери на Банката со мнозинство од акциите со право на глас претставени на Собранието на акционери.

При изборот и именувањето на членовите на Надзорниот одбор се води грижа кандидираните членови за Надзорен одбор да ги исполнуваат потребните услови во согласност со законот, со Статутот на Банката и со Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор. Исто така, Собранието на акционери на Банката води соодветна грижа за балансиран состав на експертски знаења и адекватна персонална квалификација на членовите на Надзорниот одбор, како и за исполнување на критериумот предвиден со Законот за банките според кој една четвртина од членовите на Надзорниот одбор треба да бидат независни членови кои ги исполнуваат критериумите за независност определени со истиот закон.

За именувањето на членовите на Надзорниот одбор се спроведува постапка за добивање претходна согласност од Народната банка на Република Северна Македонија.

На именуваните членови на Надзорниот одбор на Банката им се определува награда за ангажирање и учество во работата на седниците на Надзорниот одбор во износ од 45.000 денари, а за претседателот на Надзорниот одбор износ од 60.000 денари.

Разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор од страна на Собранието на акционери на Банката се врши на законски пропишан начин, во случаи во согласност со законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Надзорниот одбор се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.

Членовите на Надзорниот одбор, од нивните редови, избираат претседател и заменик – претседател на Надзорниот одбор. Во согласност со член 51 од Статутот на Банката, мандатот на членовите на Надзорниот одбор трае четири години, а во случај на предвремено престанување на функцијата на член/ови на Надзорниот одбор, на првата наредна седница на Собранието на акционери на Банката се врши избор за испразнетите места за остатокот од мандатот. Исто лице не може да биде независен член на Надзорниот одбор подолго од три последователни мандати.

Членовите на Надзорниот одбор на ТТК Банка АД Скопје се именувани под услови, критериуми и спроведена постапка за добивање претходна согласност од Народната банка на Република Северна Македонија, во согласност со законот и со подзаконските акти на Народната банка на Република Северна Македонија и со Статутот на Банката, при што е утврдено исполнувањето на потребните услови и критериуми за нивното именување, а за независните членови и критериумите за независност утврдени со Законот за банките. Независните членови на Надзорниот одбор и физичките лица поврзани со нив не се вработени и не се лица со посебни права и одговорности во Банката, не се акционери со квалификувано учество во Банката и не застапуваат акционер со квалификувано учество во Банката, не работат, односно во последните три години не работеле во друштво за ревизија коешто во тој период вршело ревизија на работењето на Банката и во последните три години

немале материјален интерес или деловен однос со Банката во вредност којашто просечно годишно надминува 3 милиони денари.

Членовите на Надзорниот одбор имаат соодветни знаења и искуство за извршување на нивните надлежности и посветуваат доволно време за извршување на обврските што произлегуваат од надлежностите пропишани со Законот за банките и избегнуваат судир на интересите, притоа императивно почитувајќи ги правилата пропишани во случај на појавен судир на интереси и обврските за давање писмени изјави.

Членовите на Надзорниот одбор поседуваат знаења и искуство потребни за независен надзор на работењето на Банката, за разбирање на активностите што ги врши Банката и за материјалните ризици на коишто е изложена.

Исто така, Надзорниот одбор подготви Извештај за работењето на Надзорниот одбор на Банката за 2024 година и изврши оценка на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и ја достави до Собранието на акционери на Банката.

II.1.2 План за сукцесија на членовите на Надзорен Одбор

Планот за сукцесија е донесен од страна на Одборот за именување, а потврден од Надзорниот одбор на Банката, и е во согласност со Кодексот за корпоративно управување на котираните друштва на Македонска берза за хартии од вредност.

Со планот за сукцесија на членовите на Надзорниот одбор се обезбедува:

- подготвеност за замена на кој било од членовите на Надзорниот одбор, при што особено се води сметка за начелото на добро работење и усогласеност со законските рамки, а особено Законот за банките, Законот за трговски друштва, Статутот на Банката, Кодексот на корпоративно управување на Банката и Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

- соодветни акти за избор на соодветни кандидати кои се во согласност со законите, подзаконските акти, Статутот и другите акти на Банката.

- рамка со која се идентификува потребното знаење, вештини и искуство кое ќе даде придонес во општото знаење, вештините и искуството на Надзорниот одбор, а со цел истиот да биде во можност да ги извршува обврските кои произлегуваат од законите, подзаконските акти, Статутот на Банката, Деловникот за работа на Надзорниот одбор и другите акти на Банката.

- континуитет преку непречена сукцесија на кој било од членовите на Надзорниот одбор, која ќе обезбеди рамнотежа меѓу различното професионално искуство, знаење, лични карактеристики и различноста во однос на возраста и полот на членовите.

- сеопфатно и ефикасно познавање на процесите, прашањата и ризиците од секојдневното функционирање на Банката, како и целта на Банката.

Ако бројот на членовите на Надзорниот одбор се намали под бројот определен со Статутот, преостанатите членови на Надзорниот одбор продолжуваат да работат до завршување на постапката и именување нов член на Одборот. Ако бројот на членовите на Надзорниот одбор се намали под бројот определен со закон, преостанатите членови на Надзорниот одбор имаат обврска да свикаат Собрание на акционери во рок од три дена за да се пополни составот на Надзорниот одбор, односно се постапува во согласност со одредбите од Законот за трговските друштва и интерните акти на Банката.

И во двата случаи, предлогот за именување член/членови го даваат акционерите кои поединечно или заедно поседуваат најмалку 5% од вкупниот број акции со право на глас, во согласност со законските рокови по објавениот повик. Притоа, ќе се води сметка да се земат предвид критериумите за избор на членови на Надзорен одбор предвидени во законската и интерната регулатива.

По приемот на предлогот од акционерите за именување член/ови на Надзорниот одбор, Службата за Секретаријат отпочнува со прибирање на потребната

документација со која се докажува исполнувањето на критериумите за избор на член на Надзорен одбор предвидени во законската и во подзаконската регулатива.

Одлуката за именување донесена од Собранието на акционери, оцената за соодветност, пополнетиот прашалник за член на Надзорен одбор и останатата пропишана документација со барање се доставува до Народната банка на Република Северна Македонија за добивање решение за издавање согласност за именување член/ови на Надзорен одбор, во рокови пропишани со Законот за банките.

За успешно спроведување на Планот за сукцесија, Банката треба да внимава;

- кога се очекува дека ќе има потреба поединечен член на Надзорниот одбор да биде заменет од друго лице со внимание на истекот на мандатот, возраста на членот, неговата работа и очекувања.

- дали има кандидати кои би можеле успешно да го/ги заменат ова/овие лица.

- навремено да се отпочне со постапката за именување член/ови на Надзорен одбор, со цел да се обезбеди континуитет на надзорот.

- пожелно е во секое време во Надзорниот одбор барем некои од членовите да имаат значајно искуство во вршење на функција член на Надзорен одбор.

II.2. Информации и податоци за Одборот за управување со ризици

II.2.1. Состав и членства на членовите на Одборот за управување со ризици во други органи на надзор и/или управување, надлежности и функционирање на Одборот за управување со ризици

Во согласност со член 58 од Статутот на Банката Одборот за управување со ризици се состои од 5 (пет) члена кои ги именува Надзорниот одбор на Банката од редот на лицата со посебни права и одговорности. Членови на Одборот за управување со ризици се: генералниот директор за управување со ризици кој е претседател на Одборот, директорот на Секторот Стратешко банкарство кој е заменик-претседател на Одборот, директорот на Дирекцијата за управување со ризици, директорот на Секторот Комерцијално банкарство и директорот на Дирекцијата за средства и ликвидност. Со одлука за именување членови на Одборот за управување со ризици може да се именуваат и заменици-членови на Одборот за управување со ризици од редот на лицата со посебни права и одговорности кои би ги менувале членовите во нивно отсуство.

Во согласност со Одлуката за измени и дополнувања на Статутот на Банката донесена на седницата на Собранието на акционери одржана на 2.9.2025 година, се извршија промени во организациската структура на Банката на начин што Секторот за стратешко банкарство се подели на два посебни сектори, и тоа Сектор за стратешко управување со ризици и Сектор за финансии и од тие причини се променија и работните позиции на дел од членовите и замениците-членови на Одборот. Почнувајќи од 1.11.2025 година, а во согласност со извршените промени, составот на Одборот за управување со ризици е следен:

1. Наталија Алексова, претседател на Одборот за управување со ризици, дипломиран економист, член на Управниот одбор на Банката, не членува во други органи на надзор и/или управување.
2. Гордана Блажевска, член на Одборот за управување со ризици и заменик – претседател на Одборот, дипломиран економист, директор на Секторот за Стратешко управување со ризици, не членува во други органи на надзор и/или управување,
3. Зоран Колев, член на Одборот за управување со ризици, доктор по економски науки, директор на Секторот за комерцијално банкарство. Надвор од Банката е надворешен комисионер во Комисијата за хартии од вредност.
4. Жарко Митревски, член на Одборот за управување со ризици, дипломиран економист, директор е на Дирекција за средства и ликвидност, не членува во други органи на надзор и/или управување.

5. Маргарета Пајазетовиќ, член на Одборот за управување со ризици, дипломиран економист, директор е на Дирекција за управување со ризици, не членува во други органи на надзор и/или управување.

Со одлука од Надзорниот одбор на Банката како заменици – членови на Одборот за управување со ризици се именувани: Ирина Ристовска, директор на Секторот за правни работи и проблематични пласмани, Зоран Јовановски, директор на Дирекцијата за деловна мрежа, Леона Димитровска, директор на Дирекцијата за маркетинг и развој на производи, Даница Јаневска, директор на Секторот за финансии и Снежана Атанасовска, раководител на Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката и СППФТ. Именуваните заменици членови на Одборот за управување со ризици ги менуваа членовите на Одборот за управување со ризици во нивно отсуство.

Во 2025 година Одборот за управување со ризици работеше и одлучуваше во рамките на своите надлежности утврдени со закон и подзаконски акти, Статутот и другите интерни акти на Банката, на своите седници коишто, во согласност со Законот за банките, се одржуваа еднаш неделно.

На седниците Одборот за управување со ризици редовно ги следеше ризиците на коишто е изложена Банката во своето работење и го следеше и оценуваше степенот на ризичност на Банката преку разгледување соодветни извештаи произлезени од закон, подзаконски акти и интерните акти на Банката коишто го регулираат управувањето со ризиците.

Преку оваа документација, Одборот за управување со ризици вршеше и оцена на системите на управување со ризиците на Банката и ги анализираше влијанијата од управувањето со ризиците врз работењето на Банката, го следеше спроведувањето на стратегијата за управување со ризиците и воспоставените политики за управување со ризиците, се грижеше за воспоставување соодветни политики преку нивно ревидирање во согласност со променетата подзаконска регулатива на Народната банка на Република Северна Македонија и/или променетите услови во работењето на Банката и обезбедување формално правно усвојување од страна на Надзорниот одбор на Банката. Исто така, преку разгледување на истата оваа документација, Одборот за управување со ризици го следеше и спроведувањето на интерните акти донесени од Управниот одбор на Банката во врска со одделните видови ризици на коишто е изложена Банката во своето работење.

Во согласност со своите надлежности, Одборот за управување со ризици ја следеше и усогласеноста на работењето на Банката со прописите од областа на управувањето со ризици и ги следеше и оценуваше системите на внатрешна контрола и контролните правила и механизми воспоставени за идентификување, мерење, оцена и следење на ризиците на кои е изложена Банката, како и по однос на тестирање на изложеноста на Банката кон истите.

Во текот на 2025 година, Одборот за управување со ризици одржа 52 седници на кои донесе одлуки за ревидирање на воспоставените политики за управување со ризиците, утврди ревидирани политики или ја продолжи важноста на веќе воспоставени политики, како и одлуки за одобрување на изложености кон лица од над 10% до 20% од сопствените средства на Банката по поднесени барање од клиенти. На своите седници, разгледувајќи ги доставените материјали, со свои констатации и инструкции упатуваше и насочуваше на потребата од преземање мерки и активности, особено во делот на наплатата на достасаните побарувања на Банката како потенцијален ризик од предизвикување дополнителни резервации коишто директно се рефлектираат со негативен ефект врз резултатот од работењето на Банката.

Одборот за управување со ризици, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, доставуваше квартални извештаи за својата работа до Надзорниот одбор на Банката и до Одборот за ревизија.

Исто така, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, Одборот за управување со ризици изврши оцена на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и истата ја достави до Надзорниот одбор на Банката во рамките на доставениот Извештај за својата работа во 2024 година.

II.2.2. Начин на избор, именување и разрешување на членовите на Одборот за управување со ризици

Надзорниот одбор на Банката ги избира, именува и разрешува членовите на Одборот за управување со ризици. Изборот и именувањето на членовите на Одборот за управување со ризици го врши Надзорниот одбор од редот на лицата со посебни права и одговорности определени со Статутот на Банката и Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор, притоа водејќи сметка членовите на Одборот за управување со ризици да ги исполнуваат потребните услови за нивно именување во согласност со законот и Статутот на Банката, а во Одборот за управување да има членство на членот на Управниот одбор кој е одговорен за следење на управувањето со ризиците, како критериум што е утврден со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка.

Изборот и именувањето на членовите на Одборот за управување со ризици се спроведува на начин и во постапка определени со Статутот на Банката за работењето и начинот на одлучување на Надзорниот одбор на Банката, Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор и Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

Разрешувањето на членовите на Одборот за управување со ризици се врши од страна на Надзорниот одбор на Банката на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи во согласност со законот и Статутот на Банката, како и во случај кога со оцената на членовите на Одборот за управување со ризици се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.

Составот на Одборот за управување со ризици е во согласност со член 90 став 2 од Законот за банките, член 58 точка 1 од Статутот на Банката и точка 24 од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка со тоа што еден од членовите на Управниот одбор е член на Одборот за управување со ризици, а со оглед на тоа дека во негова надлежност е Дирекцијата за управување со ризици исполнет е и критериумот за задолжително членство во Одборот за управување со ризици утврден со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, а другите членови се лица со посебни права и одговорности именувани во согласност со одредбите од Статутот на Банката, каде што точно е определено од кои организациски единици и кои носители на раководни функции треба да го сочинуваат. Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризици трае четири години. Претседателот и заменик - претседателот на Одборот за управување со ризици се именуваат со одлуката за именување членови на Одборот за управување со ризици донесена од Надзорниот одбор на Банката.

Именуваните членови на Одборот за управување со ризици ги исполнуваат потребните услови и критериуми предвидени со Законот за банките, Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка и Статутот на Банката и имаат искуство во областа на финансиите или банкарството од најмалку три години, како и познавање на работењето на Банката, нејзините производи и услуги и на ризиците на коишто е изложена Банката во своето работење.

II.3. Информации и податоци за Одборот за ревизија

II.3.1. Состав и членства на членовите на Одборот за ревизија во други органи на надзор и/или управување, надлежности и функционирање на Одборот за ревизија

Во согласност со член 61 од Статутот на Банката, Одборот за ревизија се состои од пет члена. Мнозинството членови во Одборот за ревизија се избира од редот на членовите на Надзорниот одбор, а останатите членови се независни членови. Членовите на Одборот за ревизија ги именува Надзорниот одбор на Банката со мандат од 4 години.

Во текот на 2025 година Одборот за ревизија работеше во следниов состав:

1. Душко Апостолоски, претседател и независен член на Одборот за ревизија, дипломиран економист, надвор од Банката е управител на „Бенд Ревизија и Консалтинг“ ДОО Тетово.
2. Данче Зографска, независен член на Одборот за ревизија, дипломиран економист, надвор од Банката е управител на Друштво за ревизија и процена „Елит“ ДООЕЛ Скопје.
3. Бобан Гоговски, дипломиран инженер по електротехника, надвор од Банката има функција на извршен член на Одборот на директори – генерален извршен директор во „Тетекс“ АД Тетово и неизвршен член на Одборот на директори во Централен депозитар за хартии од вредност АД Скопје.
4. Драгица Јовановска, член на Одборот за ревизија од редот на членовите на Надзорниот одбор на Банката, дипломиран економист, надвор од Банката не членува во други органи на надзор и/или управување.
5. Златко Черепналкоски, член на Одборот за ревизија од редот на членовите на Надзорниот одбор на Банката, дипломиран електроинженер, надвор од Банката има функција на Директор за деловен развој и стратегија на „Енерџи Деливери Солушнс“ АД Скопје.

Претседателот на Одборот за ревизија Душко Апостоловски и членот на Одборот за ревизија Данче Зографска се и овластени ревизори.

Надлежностите на Одборот за ревизија се определени со Законот за банките и со други законски и подзаконски прописи, со Статутот и со интерните акти на Банката.

Во текот на 2025 година Одборот за ревизија одржа пет седници и едно одлучување без одржување состанок, на кои беа разгледани извештаи и акти коишто се во негова надлежност.

Одборот за ревизија ја следеше усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи и точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди, ги оценуваше системите за внатрешна контрола, ја следеше работата и ја оценуваше ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија, ја следеше реализацијата на препораките на Службата за внатрешна ревизија од страна на одговорните лица, го следеше процесот на ревизија на Банката и ја оценуваше работата на Друштвото за ревизија.

На одржаните седници Одборот за ревизија разгледа и прифати: неревидирани финансиски извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година, извештаи на независниот ревизор - Друштвото за ревизија „Грант Торнтон“ ДОО Скопје и финансиски извештаи на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година изготвени според Методологија на НБРСМ и според МСФИ, понудите од овластени друштва за ревизија за вршење ревизија на финансиските извештаи на ТТК Банка АД Скопје, при што донесе предлог за избор на Друштвото за ревизија за вршење ревизија на финансиските извештаи на ТТК Банка АД Скопје за период од 2025 - 2029 година, извештаите за работењето на Банката во текот на 2025 година, кварталните извештаи за управување со ризици на кои е изложена Банката, кварталните извештаи од

Одборот за управување со ризици, извештаите на Службата за внатрешна ревизија за извршени ревизии во согласност со Годишниот план за 2025 година и од извршени вонредни ревизии, извештаите за следење реализација на дадените препораки, Извештајот за поставеноста и ефикасноста на системот за внатрешна контрола на Банката за 2024 година, како и Годишниот извештај за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2024 година и полугодишниот Извештај за работењето на Службата за период јануари - јуни 2025 година, Стратешкиот план за работа на Службата за внатрешна ревизија за периодот 2026 – 2028 година, како и Годишниот план на Службата за внатрешна ревизија за 2026 година, како и ги разгледа Предлози од Службата за Внатрешна ревизија за отпочнување на постапка за избор на надворешен проценувач на извршената самооцена на работата на Службата за внатрешна ревизија и надворешен ИТ-консултант со ревизорско искуство кој ќе врши услуги на внатрешна ревизија на ИТ-ризикот.

Одборот за ревизија ги разгледа актите коишто го регулираат работењето на Службата за внатрешна ревизија и тоа: Повелбата на Службата за внатрешна ревизија на ТТК Банка АД Скопје, Процедурата за работата на Службата за внатрешна ревизија, Методологијата за спроведување ИТ-ревизија, Упатството за изготвување стандарден извештај на Службата за внатрешна ревизија, Упатството за изготвување и чување документација на Службата за внатрешна ревизија и Кодексот на етика на Службата за внатрешна ревизија, Методологијата за ревизија на процесот на утврдување на интерниот капитал, одржувањето на нивото на сопствените средства и потребната адекватност на капиталот на Банката, Методологијата за ревизија на извршувањето на кредитната функција и на управувањето со кредитниот ризик, Методологијата за ревизија на управувањето со ликвидносниот ризик и процесот на утврдување на интерна ликвидност (ПИЛ), Методологијата за ревизија на управувањето со оперативниот ризик, Методологијата за ревизија на управувањето со пазарниот ризик и Методологијата за ревизија на управувањето со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, при што Одборот оцени дека постојните интерни акти на Службата за внатрешна ревизија се дефинирани во согласност со одредбите од Законот за банки, Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, Законот за трговски друштва, Глобалните стандарди за внатрешната ревизија и Кодексот на етика за внатрешни ревизори и претставуваат солидна основа за вршење на надлежностите на Службата.

Одборот за ревизија го разгледа Извештајот од самооценувањето на работата на Службата за внатрешна ревизија, при што изрази мислење за генерална усогласеност со Глобалните стандарди за внатрешна ревизија и Кодексот за етика, при што е воспоставен тековен надзор на спроведувањето на ревизорските ангажмани во сите фази, почнувајќи од моментот на започнување на подготовката за ревизија, па сè до самиот крај, фазата на одобрување на извештајот.

Одборот за ревизија ги разгледа и Извештаите на Службата за внатрешна ревизија за оцена на постапување на Банката по Препораката дадена од Народната банка на Република Северна Македонија и оцени дека во Банката се извршени предвидените активности според Акцискиот план, со дефинирани рокови на имплементација.

Одборот за ревизија, во согласност со Законот за банките и Статутот на Банката, го ценеше своето работење во 2024 година од аспект на поединечните членови и колективно даде оцена којашто, заедно со писмениот Извештај на работата во 2024 година, ја достави до Надзорниот одбор на Банката. Исто така, Одборот за ревизија, во согласност со Законот на банките и Статутот на Банката, секои три месеци го известуваше Надзорниот одбор за својата работа во 2025 година и до Надзорниот одбор поднесе и Полугодишен извештај за својата работа во периодот јануари-јуни 2025 година.

II.3.2. Начин на избор, именување и разрешување на членовите на Одборот за ревизија

Членовите на Одборот за ревизија ги избира, именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката.

Изборот и именувањето на членовите на Одборот за ревизија се спроведува на начин и во постапка определени со Статутот на Банката и Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор. Членовите на Одборот за ревизија ги разрешува Надзорниот одбор на Банката на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи во согласност со законот и Статутот на Банката, Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор, како и во случај кога со оцената на членовите на Одборот за ревизија се утврдени слабости и за надминување на истите е предложено назначување нови членови или замена на постојните членови.

Именуваните членови на Одборот за ревизија ги исполнуваат потребните услови и критериуми предвидени со Законот за банките и Статутот на Банката, а независните членови и критериумите за независност утврдени со Законот за банките. Независните членови на Одборот за ревизија и физичките лица поврзани со нив не се вработени и не се лица со посебни права и одговорности во Банката, не се акционери со квалификувано учество во Банката и не застапуваат акционер со квалификувано учество во Банката, не работат, односно во последните три години не работеле во друштво за ревизија коешто во тој период вршело ревизија на работењето на Банката и во последните три години немале материјален интерес или деловен однос со Банката во вредност којашто просечно годишно надминува 3 милиони денари.

II.4. Информации и податоци за Управниот одбор

II.4.1. Состав и членства на членовите на Управниот одбор во други органи на надзор и/или управување, надлежности и функционирање на Управниот одбор

Во согласност со член 64 од Статутот на Банката, Управниот одбор на Банката со состои од 3 (три) члена кои се подеднакво одговорни за работењето на Банката и за обврските што ги презема Банката. Со Одлуката за именување на Управниот одбор на Банката, се определува претседател на Управниот одбор на Банката, кој носи наслов генерален извршен директор. Останатите два члена на Управниот одбор носат назив генерален директор за управување со ризици и генерален директор за комерцијално банкарство.

Управниот одбор на Банката што функционираше во текот на 2025 година го сочинуваат:

1. Претседателот на Управниот одбор – генерален извршен директор проф. д-р Драгољуб Арсовски, кој е доктор на економски науки, надвор од Банката не членува во други органи на надзор и/или управување.
2. Членот на Управниот одбор – генерален директор за управување со ризици Наталија Алексова, дипломиран економист, надвор од Банката не членува во други органи на надзор и/или управување.
3. Членот на Управниот одбор – генерален директор за комерцијално банкарство, м-р Димитри Трповски, магистер по бизнис администрација, надвор од Банката не членува во други органи на надзор и/или управување.

Со решение од 3.4.2025 година донесено од страна на Извршниот одбор на Народната банка на Република Северна Македонија, беше издадена претходна согласност за повторно именување (реизбор) на м-р Димитри Трповски за член на Управниот одбор на Банката за период од 4 (четири) години.

Во текот на 2025 година Управниот одбор континуирано ги извршуваше работите поврзани со управувањето и застапувањето на Банката и водењето на работењето на Банката кои им се ставени во надлежност со законската и подзаконската регулатива, со Статутот и со другите акти на Банката. Одлучуваше за уредување прашања од тековен карактер, презеде повеќе мерки и активности за развој и за подобрување на ефикасноста на внатрешната контрола на сите нивоа, како и за подобрување на внатрешната организација на Банката со цел зајакнување на функционирањето на системот на организациската поставеност на Банката, административната и сметководствената контрола и овозможувањето поефикасно следење и контрола на исполнувањето на оперативните цели, обезбедувањето точност во изработка на финансиските извештаи, обезбедувањето усогласеност на работењето на Банката со интерните политики и акти и законите и регулативата којашто го уредува работењето на банките, зголемувањето на ефикасноста на вкупното работење и унапредувањето на ефикасноста на управувањето.

Управниот одбор во овој период континуирано го следеше текот на наплата на доспеаните побарувања на Банката од правните и од физичките лица и до стручните служби на Банката предлагаше мерки и активности за подобрување на наплатата на спорните побарувања.

Управниот одбор донесе повеќе измени и дополнувања на интерните акти на Банката - основни процедури, процедури, методологии, со цел усогласување со ревидираните и/или изменети и/или дополнети политики за управување со ризиците од страна на Надзорниот одбор на Банката во процесот на оцена на нивната соодветност со променетата регулатива од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, променетите услови во работењето на Банката, макроекономските фактори. Исто така, донесе измени и дополнувања и на други правилници, методологии и процедури поврзани со останатото работење на Банката, во кои беа дефинирани основните правила на внатрешна контрола при извршување на оперативните активности во Банката.

Управниот одбор ги разгледуваше извештаите на внатрешната ревизија и ги анализираше наодите содржани во нив, како и извештаите на Службата за усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување на перење пари и финансирање тероризам и на Служба за сигурност на информативниот систем на Банката.

Во текот на 2025 година Управниот одбор преземаше мерки и активности за реализирање на одлуките и на заклучоците на Надзорниот одбор, како и на препораките од Службата за внатрешна ревизија.

Управниот одбор доставуваше до Надзорниот одбор месечни извештаи за работењето на Банката во 2025 година преку кои го известуваше Надзорниот одбор за своето работење.

Во текот на 2025 година, Управниот одбор во континуитет продолжи со преземање активности за зајакнување на информативниот систем за следење на соодветноста и ефикасноста на поставените системи на внатрешна контрола и на процесот за управување со сигурноста на информативниот систем од аспект на обезбедување доверливост, интегритет и расположливост, како и обезбедување континуиран пристап до сите потребни информации на вработените во Банката.

Истовремено, преку воспоставените системи на организација и работа на Банката и внатрешна контрола во сите области од работењето на Банката, Управниот одбор обезбеди непречено функционирање на Службата за внатрешна ревизија и на Службата за усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување на перење пари и финансирање тероризам и пристап до документацијата и до вработените во Банката со цел непречено спроведување на нивните активности и овластувања.

Управниот одбор редовно ги следеше и извештајните анализи извршени од страна на менаџментот и од другите надлежни лица од организациските единици и делови на Банката.

Во текот на 2025 година, Управниот одбор одлучуваше и без одржување состанок, но со давање писмена согласност за донесување поединечни интерни акти и одлуки по прашањата од негова надлежност определени со законска и подзаконска регулатива, Статутот и другите акти на Банката, како и по согледана потреба за уредување на настанати ситуации или појавени потреби од тековен карактер и заради јакнење на механизмите и контролните правила во клучните области од работењето на Банката.

II.4.2. Начин на избор, именување и разрешување на членовите на Управниот одбор

Надзорниот одбор на Банката ги избира, именува и разрешува членовите на Управниот одбор. При изборот и именувањето на членовите на Управниот одбор, Надзорниот одбор води сметка за условите коишто треба да ги исполнуваат во согласност со законот, со Статутот на Банката и со Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, на Одборот за управување со ризици, на Одборот за ревизија и на Управниот одбор. Надзорниот одбор го избира и претседателот на Управниот одбор од редот на членовите на Управниот одбор на Банката.

Изборот и именувањето на членовите на Управниот одбор се спроведува на начин и во постапка определени со Статутот на Банката за работењето и начинот на одлучување на Надзорниот одбор на Банката и Деловникот за работа на Надзорниот одбор.

За именувањето на членовите на Управниот одбор се спроведува постапка за добивање претходна согласност од Извршниот совет на Народната банка на Република Северна Македонија.

Разрешувањето на членовите на Управниот одбор се врши на начин и постапка како при нивното именување, а во случаи во согласност со законот и Статутот на Банката, како и во случај кога при оцената на членовите на Управниот одбор ќе се утврдат одредени слабости, па за надминување на истите Надзорниот одбор презема активности со давање предлози за назначување нови членови на Управниот одбор или замена на постојните членови.

Во согласност со член 64 од Статутот на Банката, Управниот одбор на Банката се состои од 3 (три) члена кои се подеднакво одговорни за работењето на Банката и за обврските што ги презема Банката. Правата и обврските на членовите на Управниот одбор се уредуваат со договор што го склучуваат членот на Управниот одбор и Надзорниот одбор во име на Банката, а го потпишува претседателот на Надзорниот одбор. Доколку на член/овите на Управниот одбор им престане членството и пред истекот на мандатот, за обезбедување на потребниот број членови пропишан со Законот за банките, Надзорниот одбор од своите редови именува вршител/и на должноста член на Управен одбор.

Членовите на Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје се именувани под услови, критериуми и спроведена постапка во согласност со закон и со подзаконски акти на Народна банка на Република Северна Македонија, со Статутот на ТТК Банка АД Скопје и со Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, на Одборот за управување со ризици, на Одборот за ревизија и на Управниот одбор, при што е утврдено исполнувањето на потребните услови и критериуми за нивното именување.

Членовите на Управниот одбор заедно поседуваат стручни знаења и искуство потребни за независно управување на Банката, за разбирање на активностите што ги врши Банката и на материјалните ризици на коишто е изложена, во согласност со правилата за корпоративно управување пропишани од страна на Советот на

Народната банка на Република Северна Македонија донесени во согласност со меѓународните стандарди.

II.5. Состав, надлежности и функционирање на Кредитниот одбор

Во согласност со член 73 од Статутот на Банката, Кредитниот одбор го сочинуваат 6 /шест/ членови и 6 /шест/ заменици - членови, кои ги именува Надзорниот одбор на Банката.

Кредитниот одбор го сочинуваат: генералниот извршен директор, генералниот директор за управување со ризици, генералниот директор за комерцијално банкарство, директорот на Секторот за комерцијално банкарство, директорот на Секторот за стратешко управување со ризици и директорот на Секторот за правни работи и проблематични пласмани.

Со одлука за именување членови на Кредитниот одбор се именуваат и заменици-членови на Кредитниот одбор од редот на лицата со посебни права и одговорности или останати лица од Секторот за комерцијално банкарство и Секторот за правни работи и проблематични пласмани кои ги заменуваат членовите во нивно отсуство.

Во текот на 2025 година Кредитниот одбор на Банката работеше во состав:

Членови:

1. д-р Драгољуб Арсовски, претседател на Управниот одбор – генерален извршен директор /претседател на Кредитниот одбор/;
2. Наталија Алексова, член на Управниот одбор – генерален директор за управување со ризици;
3. м-р Димитри Трповски, член на Управниот одбор – генерален директор за управување со ризици;
4. Зоран Колев, директор на Секторот за комерцијално банкарство;
5. Гордана Блажевска, директор на Секторот за стратешко управување со ризици;
6. Ирина Ристовска, директор на Секторот за правни работи и проблематични пласмани.

Заменици-членови на Кредитниот одбор на Банката се: Зоран Јовановски, Бојан Штерјовски, Жарко Митревски, Бранко Спасовски, Емил Ристоски и Леона Димитровска.

Во согласност со Статутот и со другите интерни акти на Банката, Кредитниот одбор е надлежен да ги врши следните работи:

- да одлучува по поднесени барања од правни и физички лица за одобрување кредити, акредитиви, гаранции и други видови изложености во рамките на лимитите утврдени со прописите и актите на Банката,
- да донесува одлуки за измена и дополнување на Одлуката за висината на каматните стапки што ја врши ТТК Банка АД Скопје и на Тарифата за надоместоците на услуги што ги врши ТТК Банка АД Скопје и за постојни и при воведување нови производи и услуги;
- да врши продолжување на рокот на достасување на побарувањата два и повеќе пати за изложеност којашто ја одобрил во согласност со своите надлежности во процесот на кредитно одлучување и да го доставува на верификација до Одборот за управување со ризици;
- да го верификува продолжувањето на рокот на достасување на побарувањата два и повеќе пати што било одобрено од другите нивоа на кредитно одлучување и најмалку еднаш во месецот доставува до Одборот за управување со ризици Извештај за побарувањата кај кои е извршено продолжување на рокот на достасување во текот на претходниот месец;
- да донесува Одлука за реструктурирања на побарувања и најмалку еднаш во месецот да доставува до Надзорниот одбор на Банката Извештај за реструктурирани побарувања во текот на претходниот месец;

- други работи утврдени со прописите и актите на Банката, како и определените со неговиот Деловник за работа.

Во текот на 2025 година Кредитниот одбор ги вршеше работите за коишто е надлежен според Статутот и другите интерни акти на Банката, како и определените со неговиот Деловник за работа, на седници коишто се свикуваа и одржуваа најмалку еднаш неделно во согласност со Деловникот за работа на овој Одбор.

II.6. Состав, надлежности и функционирање на Одборот за управување и надгледување на информатичката технологија

Во согласност со член 74 од Статутот на Банката, Одборот за управување и надгледување на информатичка технологија се состои од 8 (осум) члена.

Во текот на 2025 година Одборот за управување и надгледување на информатичката технологија работеше во состав:

1. проф. д-р Драгољуб Арсовски, претседател на Управен одбор – генерален извршен директор;
2. Наталија Алексова, член на Управен одбор – генерален директор за управување со ризици;
3. м-р Димитри Трповски, член на Управниот одбор – генерален директор за комерцијално банкарство;
4. Зоран Колев, директор на Сектор Комерцијално банкарство /член на Одборот/;
5. Стево Цветковски, директор на Дирекција за информатичка технологија /член на Одборот/;
6. Христијан Трифуновски, директор на Сектор за ИТ и позадински обработки /член на Одборот/;
7. Новак Вучевски, раководител на Оддел за системска и мрежна поддршка /член на Одборот/;
8. Јовица Стојкоски, Раководител на Служба за сигурност на информативниот систем и лице одговорно за сигурност на информативниот систем на Банката (ОСИС) /член на Одборот/.

Во согласност со Статутот и со другите интерни акти на Банката, во надлежност на Одборот за управување и надгледување на информатичката технологија е да ги врши следниве работи:

- да одлучува и да го набљудува развојот и имплементацијата на стратешките ИТ-плани и да осигурува дека истите се конзистентни со деловната стратегијата.
- да одлучува и да го одобрува портфолиото на проекти во ИТ.
- да ги набљудува извршувањата на главните ИТ-проекти, вклучително да дава и приоритети на проектите, набавките и развојот на нови системи, одржувањето на постојните системи и законските барања и измени.
- да одлучува за ИТ-буџетот и ИТ-целите.
- да ја набљудува соодветноста на ИТ-ресурсите во смисла на луѓе, опрема и обезбедувачите на ИТ-сервиси и да дава крајна одлука во случај на неусогласеност помеѓу понудата и побарувачката.
- да ги ревидира ИТ-проектите коишто имаат значителен трошок или коишто се од голема стратешка важност.
- да решава по основ на големи ИТ-прашања и прави “trade-off” одлуки, односно да го насочи работењето на ИТ на позначајните проекти за Банката за сметка на помалку значајните коишто привремено ги одложува или трајно ги откажува, во случаите кога има поголем број предложени проекти и коишто не можат истовремено да се реализираат во согласност со условите и расположливите ресурси.
- да го следи квалитетот на ИТ-услугите и задоволството на клиентите.

Во текот на 2025 година Одборот за управување и надгледување на информатичка технологија ги вршеше работите за кои е надлежен според Статутот и другите интерни акти на Банката, на седници коишто се свикнуваа и одржуваа најмалку еднаш на три месеци, во согласност со Деловникот за работа на овој одбор. На тој начин Одборот за управување и надгледување на информатичката технологија ја оствари основната цел за којашто е формиран - да помага на Управниот одбор и на Надзорниот одбор во носењето на одлуките во врска со ИТ.

II.7. Состав, надлежности и функционирање на Одборот за наградување

Во согласност со член 57 став 6 од Статутот на Банката и точка 17 од Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка, формиран е Одбор за наградување за надлежности поврзани со воспоставувањето и спроведувањето на Политиката за наградување.

Во текот на 2025 година во составот на Одборот за наградување во ТТК Банка АД Скопје беа направени следниве промени:

На членовите на Одборот за наградување на Банката Арсен Јаневски и Трим Ќемали им престана членството во Надзорниот одбор, сметано од 18.3.2025 година, односно 17.3.2025 годна, па со тоа им престана и членството во Одборот.

Со цел поефикасно функционирање на Одборот за наградување, Надзорниот одбор на Банката изврши промена на бројот на членови во Одборот од дотогашните 5 (пет) члена на 3 (три) члена. По извршените промени, Одборот за наградување во ТТК Банка АД Скопје во 2025 година функционираше во следниов состав:

1. Бобан Гоговски - претседател;
2. академик Владо Камбовски – член;
3. Драгица Јовановска – член;

Одборот за наградување е надлежен да разгледува прашања во врска со вкупниот надомест (фиксен и варијабилан) на членовите на Надзорниот одбор, Управниот одбор и на лицата надлежни за функција на контрола и да доставува соодветни предлози до надлежните органи.

Во текот на 2025 година, Одборот за наградување одржа 4 (четири) седници и спроведе 4 (четири) одлучувања без одржување состанок, но со писмена согласност, на кои беа донесени предлог-одлуки од својата надлежност и доставени до Надзорниот одбор за конечно одлучување.

II.8. Состав, надлежности и функционирање на Одборот за именување

Во согласност со член 57 став 5 и 7 од Статутот на Банката, Надзорниот одбор на Банката формира Одбор за именување за надлежности поврзани со воспоставувањето и спроведувањето на Политиката за начинот на избор, следење на работењето и разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија, Управниот одбор и на лицето надлежно за функцијата на контрола внатрешна ревизија.

Во текот на 2025 година, во составот на Одборот за именување во ТТК Банка АД Скопје беа направени следниве промени:

На членот на Одборот за именување на Банката Арсен Јаневски му престана членството во Надзорниот одбор сметано од 18.3.2025 година, па со тоа му престана и членството во Одборот.

Со цел поефикасно функционирање на Одборот за именување, Надзорниот одбор на Банката изврши промена на бројот на членови во Одборот од дотогашните 5 (пет) члена на 3 (три) члена. По извршените промени, Одборот за именување во ТТК Банка АД Скопје во 2025 година функционираше во следниов состав:

- | | |
|-----------------------------|---------------|
| 1. Бобан Гоговски | – претседател |
| 2. Драгица Јовановска | – член |
| 3. академик Владо Камбовски | – член |

Во текот на 2025 година, Одборот за именување одржа 2 (две) седници на кои беше донесена предлог-оцена за соодветноста на предложени кандидати за членови на Надзорниот одбор, како и се изврши ревидирање на Деловникот за работа на Одборот за именување и на Политиката за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор и истите се доставени до Надзорниот одбор на конечно одлучување.

III. Информации и податоци за организациската структура на Банката, вклучително и за нејзините подружници

Организациската структура на Банката ги следи практиките и барањата од доброто корпоративно управување и има за цел да ги оптимизира деловните процеси. Нејзината поставеност е во согласност со Статутот, севкупната стратегија и деловната политика на Банката и во насока на исполнување на целите утврдени во нив.

Банката го врши своето работење самостојно и преку своите организациски единици и организациски делови. Организациски единици во Банката се: секторите, дирекциите, службите и одделите, а организациски делови на Банката се филијалите на Банката, во чијшто состав функционираат експозитури и шалтери.

Во текот на 2025 година, Управниот одбор функционира со три члена чија надлежност е подетално утврдена во интерните акти. Во втората половина од годината се изврши реорганизација на секторот за стратешко банкарство, кој се подели на два сектори: Сектор за стратешко управување со ризици (во чии рамки се Дирекцијата за управување со ризици и Дирекцијата за кредитна анализа) и Сектор за финансии во чиј состав се Дирекцијата за сметководство и Дирекцијата за контролирање и стратешко планирање).

Според тоа, заклучно со 31.12.2025 година, организациската структура на Банката ја сочинуваат 6 сектори, четири самостојни служби од кои една под надлежност на Надзорниот одбор, офицер за заштита на лични податоци, 11 дирекции (во рамките на 6-те сектори), 22 оддели, мрежа од 7 филијали (Скопје, Тетово, Битола, Куманово, Охрид, Штип, Струмица), 22 експозитури и 2 шалтери.

Организациската структура на Банката со состојба 31.12.2025 е дадена во Прилог 1 кон Годишниот извештај.

IV. Примена на Кодексот за корпоративно управување

Кодексот за корпоративно управување на ТТК Банка АД Скопје е усвоен од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30.6.2025 година. Кодексот за корпоративно управување ги опфаќа правилата за надзор и раководење во Банката со цел да се воспостават, одржуваат и унапредуваат правилата и стандардите за корпоративното управување во Банката засновани на постојната важечка законска и подзаконска регулатива и интерните акти на Банката кои ја сочинуваат корпоративната култура и вредности на Банката, со цел ефикасно и одговорно управување со Банката и намалување на ризикот во работењето, како и транспарентност на работењето на Банката.

Со Кодексот за корпоративно управување се опишува управувачката и организациската структура на Банката, односите меѓу управувачките тела и заинтересираните лица, системите на внатрешна контрола и управување со ризиците, транспарентноста и финансиското известување. Корпоративното управување во Банката претставува збир од заемни односи меѓу Надзорниот одбор, Управниот одбор, другите лица со посебни права и одговорности и акционерите на Банката преку кои се

воспоставува соодветна организациска структура и соодветни механизми за дефинирање на целите на Банката и за нивно остварување и следење.

Во корпоративното управување Банката во целост е усогласена со начелата на Кодексот за корпоративно управување и другите важечки прописи.

За таа цел Управниот одбор на Банката даде Изјава за примена на Кодексот за корпоративно управување којашто е Прилог 2 кон Годишниот извештај за работењето на Банката.

Во текот на 2025 година ТТК Банка АД Скопје продолжи да презема активности за примена на пропишаните практики на Кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирали на Македонската берза, при што Управниот одбор на Банката даде Изјава за усогласеност со Кодексот за корпоративно управување којашто е Прилог 3 кон Годишниот извештај за работењето на Банката.

V. Информации и податоци за акционерската структура на Банката - назив на акционерите со квалификувано учество и нивното учество во вкупниот број акции и вкупниот број издадени акции со право на глас и нивните претставници во Надзорниот одбор на Банката

На 31.12.2025 година акционерскиот капитал на Банката се состоеше од 1.033.173 обични акции со номинална вредност од 1.000 денари по акција или вкупно 1.033.173.000 денари. Акциите се регистрирани и се водат кај Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Северна Македонија.

Во текот на 2025 година Банката нема извршено откуп на сопствени акции.

Обичните акции им даваат право на глас на сопствениците на седница на Собранието на акционери, по начелото „една акција - еден глас“ и право на исплата на дивиденда.

Бројот на акционери заклучно со 31.12.2025 година изнесува 1.997, од нив 1.864 се физички лица и 133 се правни лица.

Акциите на Банката котираат на Македонската берза на хартии од вредност, во сегментот на задолжителна котација. Во согласност со Правилата за котација на Македонската берза на хартии од вредност, Банката ги објавува ценовно-чувствителните информации.

Акционер со квалификувано учество е „Тетекс“ АД Тетово кој заедно со поврзаните лица поседува 49,77% од вкупниот број акции на Банката. Претставници во Надзорниот одбор на Банката се Бобан Гоговски, Евгенија Трпкоска и Драгица Јовановска.

VI. Информации и податоци поврзани со спроведувањето на политиката на наградување на Банката

Наградувањето во Банката се спроведува во согласност со Политиката за наградување донесена врз основа на Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка и е предмет на редовно годишно ревидирање и унапредување.

Политиката за наградување е усогласена со стратешкиот план и деловната политика на Банката, нејзините вредности, цели и долгорочни интереси. Политиката инкорпорира одредби за избегнување и минимизирање на судирите на интерес; оневозможува какво било негативно влијание врз солидното, прудентно и добро управување со ризиците, односно обезбедува превенција од прекумерно преземање ризици.

Во согласност со Политиката, наградувањето во Банката се реализира преку фиксни и варијабилни надоместоци, односно:

- фиксен дел од вкупниот надоместок, кој зависи од описот на работното место, надлежностите на органот на Банката и други фиксни надоместоци кои следуваат во согласност со закон и општ колективен договор и
- варијабилан дел од надоместокот, кој зависи од успешноста во извршувањето на работните задачи имајќи го предвид преземеното ниво на ризик и врз основа на дефинирани критериуми (месечен варијабилан надоместок и годишен варијабилан надоместок).

За операционализација на Политиката за наградување донесена е Процедура за наградување, во којашто подетално се разработени видовите надоместоци, критериумите за наградување и е пропишана постапката за наградување. За спроведување на процесот на наградување се формирани:

- Одбор за наградување, формиран со одлука на Надзорниот одбор, надлежен за одобрување на висината на вкупниот надоместок на членовите на Управниот одбор и на лицата надлежни за функциите за контрола, како и за одобрување на годишниот варијабилан надоместок на лицата со посебни права и одговорности кои одговараат директно пред Управниот одбор и
- Комисија за наградување, формирана со одлука на Управниот одбор, којашто е надлежна за спроведување на постапката за наградување со годишен варијабилан надоместок и нематеријални награди на останатите лица со посебни права и одговорности како и на останатите вработени.

• **Применети критериуми за наградување**

Вработените во Банката, лицата со посебни права и одговорности, вклучително и членовите на УО примаат фиксен надоместок (плата) утврден во договорите за вработување. Во Политиката се дефинирани начелата и критериумите кога може да биде доделен варијабилан надоместок по одделни категории лица, кој зависи од успешноста во извршувањето на работните задачи, земајќи го предвид и преземеното ниво на ризик, индивидуалните остварувања, остварувањата на ниво на организациска единица и на ниво на Банка. Варијабилниот надоместок не е гарантиран.

Во текот на 2025 година, доделен е месечен варијабилан надоместок на 36 вработени, од кои 4 се лица со посебни права и одговорности, во согласност со критериумите пропишани во наведената политика.

Во 2025 година се исплати годишен варијабилан надоместок за деловната 2024 година на членовите на Надзорниот одбор, членовите на Управниот одбор, 1 лице со функција на контрола и 4 лица со посебни права и одговорности. Во декември 2025 година донесени се одлуки на соодветните одбори за резервација на трошоци за доделување годишен варијабилан надоместок за деловната 2025 (кои ќе се ефектуираат во 2026 година) за членовите на Управниот одбор, едно лице со функција на контрола и пет лица со посебни права и одговорности во Банката.

- **Критериумите врз основа на кои е определен делот од надоместокот што се исплаќа во форма на акции или други права коишто даваат можност за стекнување акции**

Во ТТК Банка АД Скопје не се исплаќаат надоместоци во форма на акции и други права коишто даваат можност за стекнување акции.

- **Износ и структура на вкупен надоместок исплатен во текот на 2025 година**

Вкупниот надоместок исплатен во Банката во текот на 2025 година изнесува 285.920 илјада денари. Структурата на вкупниот надоместок искажана според висината и

категорија лица на кои им е исплатена соодветната висина и по одделни групи и број на лицата во одделната група е следна:

Во 000 МКД

Р. бр	Категории лица	надоместок бруто 2025			сооднос на фиксен и варијабилан дел	број на лица во група	број на лица на кои е исплатен варијабилан дел
		фиксен	варијабилан	вкупно			
1	Членови на НО	4.300	1.040	5.340	4,1:1	7	7
2	Одбор за ревизија	397	/	397	/	5	0
3	Членови на УО	19.772	2.159	21.931	9,2:1	3	3
4	Лица надлежни за функции на контрола	6.500	170	6.670	38,2:1	3	1
5	Останати лица со посебни права и одговорности	43.518	873	44.390	49,8:1	24	8
6	Останати вработени	206.775	416	207.191	497,1:1	233	32
Вкупно		281.262	4.658	285.920	60,4:1	275	51

- **Сооднос на фиксниот и варијабилниот дел од вкупниот надоместок**

апсолутен износ во 000мкд		сооднос на фиксниот и варијабилниот дел
фиксен дел	варијабилан дел	
281.262	4.658	60,4:1

Фиксниот и варијабилниот дел од вкупниот надоместок се во сооднос 60,4:1.

VII. Информации и податоци за политиката на Банката за избегнување судир на интересите

Во 2025 година Банката работеше во согласност со Политиката за идентификување и спречување судир на интереси усвоена од Надзорниот одбор на Банката на седницата од 30.11.2021 година, а потврдена на 27.11.2025 година.

Политиката е во согласност со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка и нејзините измени и дополнувања објавени во („Сл. весник на Република Северна Македонија“ бр. 24/18, 113/19 и 27/25), Законот за банките („Сл. весник на Република Северна Македонија“ бр. 67/07, бр. 90/09, бр. 67/10, бр. 26/13, бр.15/15, бр.153/15, бр.190/16, бр.7/19, бр.101/19, 122/21 и 37/25) и останатите регулативи кои ги уредуваат прашањата поврзани со судир на интереси, како и во согласност со прифатените професионални стандарди и кодекси на однесување.

Со оваа политика се дефинирани општите правила и генерални насоки за идентификување, избегнување и спречување судири на интереси, како и за преземање мерки и активности во случаите кога постои судир на интереси.

Политиката е обврзувачка за лицата со посебни права и одговорности во Банката и за сите вработени во Банката.

Конзистентната примена на оваа политика овозможува навремено идентификување на судирите на интереси и преземање соодветни мерки и активности во случаите на постоење судир на интереси.

Членовите на Надзорниот одбор, на Управниот одбор, на Одборот за ревизија и на Одборот за управување со ризици и лицата со посебни права и одговорности кои во согласност со Статутот на Банката се назначени од Управниот одбор на Банката, на секои шест месеци, даваат писмена изјава за не/постоење судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката и за нив има обврска да ја извести Народната банка на Република Северна Македонија, во рок од 30 дена по истек на полугодието.

За постоење судир на интереси, пред одржување на седницата, членовите на органите на Банката даваат писмена изјава којашто се доставува до Надзорниот

одбор и до Управниот одбор на Банката и во која се наведува основот од кој произлегува судирот на интереси. Членовите на органите на Банката не присуствуваат при донесувањето на одлуките доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење судир меѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.

Банката има обврска да ги достави до Народната банка на Република Северна Македонија писмените изјави за постоење судир на интересите дадени од лицата со посебни права и одговорности во Банката, заедно со основот од кој произлегува судирот меѓу личниот интерес и интересот на Банката во рок од 15 дена по нивното донесување.

VIII. Информации за користењето услуги од надворешни лица коишто се значајни за целокупното работење на Банката

За целите на управување со ризиците коишто произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица, во 2025 година Банката работеше во согласност со Политиката за користење услуги од надворешни лица, потврдена од Надзорниот одбор и Методологијата за избор, следење и оцена на користени услуги од надворешни лица донесена од Управниот одбор, целосно усогласени со релевантните подзаконски акти на Народната банка на Република Северна Македонија.

Предмет на уредувањето на Политиката за користење услуги од надворешни лица е утврдувањето на основните начела и насоки за управување со ризиците коишто произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица. Користењето услуги од надворешни лица го опфаќа користењето услуги коишто ѝ овозможуваат на Банката да ги врши нејзините финансиски активности. Банката, исто така, утврдува критериуми во согласност со кои се дефинираат значајни услуги од надворешни лица, нивна оцена, следење и известување.

Основната цел на оваа политика е со нејзините одредби да биде опфатен целиот процес, што вклучува најмалку:

- основни начела и насоки за управување со ризиците коишто произлегуваат од користењето услуги од надворешни лица;
- критериуми за дефинирање значајни услуги од надворешни лица;
- донесување одлука за користење услуги од надворешни лица;
- нивниот избор;
- склучување на договорот;
- оцена и следење на ризиците поврзани со користењето на услуги од надворешни лица;
- надзор на работењето на надворешното лице од аспект на услугите коишто ги извршува за Банката вклучувајќи и следење на работењето на лица коишто надворешното лице ги користи при вршењето на услугите за Банката, како и
- известување на органите на Банката за изложеноста од ризикот на користење на услугите од надворешни лица;
- правила и активности за замена на надворешното лице (англ. exit strategy).

Изборот на надворешно лице се заснова на соодветна анализа на неговото работење. За таа цел Банката развива сопствени критериуми (основни и дополнителни) врз основа на кои врши оцена на способноста и капацитетот на надворешните лица за навремено, квалитетно и ефикасно извршување на услугите.

Квалитетот на услугите што ги обезбедуваат надворешните лица е предмет на следење и годишна оцена.

Оцената на користените услуги од надворешни лица е фаза од процесот на користење услуги од надворешни лица, којашто во согласност со Политиката за користење услуги од надворешни лица се врши на годишна основа за склучените договори со надворешните лица по пропишана методологија. Годишното оценување го

сочинуваат поединечната оцена на способноста и квалитетот на услугите од надворешните лица преку оцена на поодделни критериуми и сумарна оцена, кои се дел од годишен интегриран извештај којшто се доставува до Одборот за управување со ризици, до Управниот и до Надзорниот одбор на Банката.

IX. Политика на дивиденди

Во 2025 година, во согласност со Одлуката за употреба и распоредување на остварената добивка по годишната сметка на ТТК Банка АД Скопје за 2024 година, донесена на Годишното собрание на акционери на Банката одржано во месец април 2025 година, нето-добивката во вкупен износ од 108,2 милиони денари се распредели на дел за резерви во износ од 45,2 милиони денари и дел за дивиденда во вкупен износ од 63,0 милиони денари или 61,0 денари бруто по акција. Дивидендата се исплати во месец мај 2025 година.

X. Изгледи за иден развој и деловен потфат

Во наредниот период, Банката ќе продолжи внимателно да ги следи глобалните и домашните ризици, во услови на зголемена неизвесност на меѓународните финансиски пазари, геополитички тензии и променливи економски услови. Домашното економско окружување останува под влијание на инфлаторните движења, фискалната динамика и надворешните шокови, што наметнува претпазлив и проактивен пристап во управувањето со ризиците и со деловните активности.

Очекувањата се дека макроекономската стабилност во земјата постепено ќе се зацврстува, поддржана од мерките на монетарната политика насочени кон одржување на ценовната и на финансиската стабилност, како и од умерен раст на економската активност. Во вакви услови, Банката ќе спроведува внимателна кредитна политика, ќе одржува соодветно ниво на ликвидност и капитална адекватност и ќе продолжи со активно управување и унапредување на квалитетот на кредитното портфолио.

Паралелно, Банката ќе инвестира во зголемување на ефикасноста на интерните процеси преку дигитализација, автоматизација и оптимизација на организациските капацитети. Посебен фокус ќе биде ставен на одржување стабилно и диверзифицирано портфолио, како и развој на конкурентни и одржливи производи и услуги приспособени на потребите на населението и на бизнис-секторот. Кредитната активност се очекува да продолжи да се реализира преку работата со населението и со малите и средни претпријатија, паралелно со севкупното зајакнување на економската активност и на зголемената побарувачка за кредити.

Истовремено, Банката останува цврсто посветена на своите клиенти, преку унапредување на квалитетот на услугите, зголемување на достапноста на дигиталните канали и обезбедување флексибилни финансиски решенија. Преку одговорно работење, транспарентност и континуирано унапредување на корисничкото искуство, Банката има за цел да ја зајакне довербата на клиентите и да придонесе кон долгорочен и одржлив економски развој.

5.2. Финансиски перформанси на Банката

➤ Биланс на успех

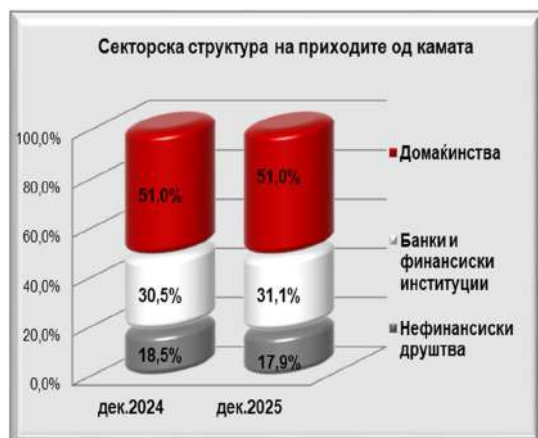
во илјади денари	Остварено	Остварено	Индекс	
	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2025	апс.	(%)
Нето-приходи од камата	344.933	356.670	11.737	103,4%
Нето-приходи од провизии	166.964	171.156	4.192	102,5%
Нето-приходи од курсни разлики	15.716	13.413	-2.303	85,3%
Нето-приходи од тргување од средствата и обврските за тргување	24.182	-1.017	-25.198	-4,2%
Останати приходи од дејноста	26.111	43.312	17.201	165,9%
Вкупни оперативни приходи	577.905	583.535	5.630	101,0%
Оперативни трошоци	-417.625	-469.811	-52.186	112,5%
Нето оперативен приход	160.280	113.724	-46.556	71,0%
Исправка на вредност на нефинансиски средства	-1.092	-363	728	33,3%
Исправка на вредноста на финансиски средства	-37.396	-10.729	26.666	28,7%
Добивка (загуба) пред оданочување	121.793	102.631	-19.162	84,3%
Данок на добивка	-13.536	-12.631	905	93,3%
Добивка (загуба) по оданочување	108.257	90.000	-18.257	83,1%

Во периодот 1.1.2025 - 31.12.2025 година, преку своето редовно оперативно работење, Банката забележа позитивен финансиски резултат од 90,0 милиони денари. Остварени се оперативни приходи во износ од 583,5 милиони денари и оперативни трошоци во износ од 469,8 милиони денари. Дополнително, исправките на вредноста на финансиските средства на нето-основа достигнаа 10,7 милиони денари, што ја потврдува финансиската стабилност на Банката и нејзината подготвеност да се справи со динамичните пазарни услови.

Анализирајќи го остварувањето на Банката, оперативните приходи бележат зголемување во однос 2024 година, преку забрзаниот раст на нето-приходите од камата и провизии, што е доказ за континуираниот раст и стабилност на ТТК Банка АД Скопје.

Овие фактори создаваат цврста основа за понатамошен раст и развој, потврдувајќи ја способноста на Банката да генерира стабилни приходи.

Заклучно со 31.12.2025 година, приходите од камата забележуваат значителен годишен пораст од 9,4%, што ја потврдува силната позиција на Банката во генерирањето приходи преку основната кредитна активност. Од секторска



перспектива, секторот домаќинства има доминантно учество во генерирањето на приходите од камати, со 51% од вкупните приходи по овој основ, што ја потврдува неговата значајна улога во приходната структура на Банката. Воедно, особено изразен е растот на учеството на приходите од камата од секторот банки и финансиски институции, кои на крајот на годината учествуваат со 31,1% во вкупните приходи од камата. Овој пораст главно произлегува од зголемените вложувања во државни записи, депозити кај Народната банка на Република Северна Македонија, како и во орочени депозити преку ноќ и со рок од 7 дена.



Доминантна компонента во структурата на расходите од камата има секторот домаќинства и бележи зголемување, пред сè, од повисоките трошоци за камата од секторот домаќинства, како резултат на приливи на долгорочни орочени депозити од овој сектор, како и повисоките каматни стапки, во споредба со претходната година, за сметка на намалено учество на секторот банки и финансиски институции. Учеството во секторската структура на депозитите од домаќинства изнесува 58,6%, додека учеството на трошоците за камата од секторот нефинансиски друштва изнесува 13,8%.

Нето-приходите од провизии се втор значаен приход во структурата на вкупните приходи на Банката. Категоријата нето-приходи од провизии за 2025 година изнесуваат 171,2 милиони денари. Со состојба на 31.12.2025 година, нето-приходите од провизии бележат годишно зголемување за 2,5%, кое се должи, пред сè на зголемените приходи од зголемениот обем на платен промет во земјата и во странство. Доминантно учество во генерирањето на приходите од провизија има платниот промет во земјата со 49,5%, како и провизиите од картично работење со 32,2%.

Учеството на приходите од провизии од секторот домаќинства во 2025 година изнесува 47,3% (2024 година: 43,8%) и ова зголемување од 3,5 пп е резултат на зголемените приходи од провизии остварени преку платниот промет во земјата и странство како и од зголемените приходи од кредитни активности. Учеството на провизии остварени од нефинансиските правни лица изнесува 28,5% (2024 година: 27,0%), и ова зголемување за 1,5 пп исто така произлегува од зголемените приходи од платниот промет во земјата и странство, како и од кредитни активности.

Кај оперативните трошоци во текот на 2025 година се забележува пораст од 12,5% или 52,2 милиони денари. Овој пораст најмногу се должи на зголемените трошоци за плати и вработени, што ја одразува стратегијата на Банката за континуирано инвестирање во човечките ресурси и задржување на квалификуваниот персонал.

Исправката на вредност на финансиски средства на нето-основа за 2025 година изнесува 10,7 милиони денари и таа соодветствува со обемот, структурата и квалитетот на пласманите на Банката и ја потврдува успешноста на стратегијата за управување со ризиците и наплатата на побарувањата.

➤ Извори на средства

Динамиката и структурата на позначајните позиции во рамките на вкупните извори на средства на Банката со состојба на 31.12.2025 година е следна:

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Депозити од банки	33	0,0%	2.775	0,0%	2.741	8325,2%
Депозити од комитенти	9.466.090	85,9%	10.541.304	84,5%	1.075.214	111,4%
Обврски по кредити	64.280	0,6%	261.562	2,1%	197.282	406,9%
Субординирани обврски	94.434	0,9%	156.947	1,3%	62.513	166,2%
Посебна резерва и резервирања	15.488	0,1%	15.833	0,1%	346	102,2%
ПВР и останата пасива	85.733	0,8%	179.716	1,4%	93.984	209,6%
Акционерски капитал и резерви	1.289.133	11,7%	1.316.365	10,6%	27.232	102,1%
ВКУПНА ПАСИВА	11.015.190	100,0%	12.474.503	100,0%	1.459.314	113,2%

Вкупните извори на средства на банката достигнаа 12.475 милиони денари, со раст од 13,2% или 1.459 милиони денари, поттикнати од силниот прилив на депозити од комитентите.

Депозитите на комитентите, кои изнесуваат 10.541 милиони денари, забележаа раст од 11,4% или 1.075 милиони денари, што дополнително ја потврдува стабилноста и довербата во банката.

Обврските по кредити во однос на 31.12.2024 година бележат зголемување за 197,3 милиони денари, како резултат на повлекувањата на средства по основ на Договорот за кредитна линија помеѓу Развојната банка на Република Северна Македонија и ТТК Банка АД Скопје, наменети за финансирање, инвестиции и развој на приватните трговски друштва.

Од друга страна, субординираните обврски забележаа зголемување за 62,5 милиони денари, преку издавање трета корпоративна обврзница.

Акционерскиот капитал и резерви на Банката, исто така, забележа раст во текот на 2025 година како резултат на зголемување на резервниот фонд преку распределба на дел од добивката остварена во 2024 година.

Сите овие достигнувања ја потврдуваат силната позиција на банката и нејзината посветеност на растот и стабилноста во текот на 2025 година.

✓ Депозити

Секторска структура

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Депозити од финансиски институции	788.133	8,3%	757.836	7,2%	-30.297	96,2%
Депозити од претпријатија	1.717.813	18,1%	2.009.989	19,1%	292.176	117,0%
Депозити од домаќинства	6.960.144	73,5%	7.773.479	73,7%	813.335	111,7%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ	9.466.090	100,0%	10.541.304	100,0%	1.075.214	111,4%

Депозитната база на Банката во 2025 година забележува зголемување за 1.075 милиони денари или 11,4%. Ова зголемување е поттикнато од стабилниот раст на депозитите од различни сектори, при што домаќинствата продолжуваат да имаат водечка улога со учество од 73,7% во вкупната структура. Депозитите од овој сектор бележат значително годишно зголемување од 11,7%, што ја потврдува стабилноста и довербата на клиентите. Кај секторот претпријатија се забележува зголемување од 17,0% на депозитната база, што ја рефлектира ефикасноста на Банката во привлекувањето на овој сегмент.

Ова зголемување на депозитната база е силен показател за стабилноста на ТТК Банка АД Скопје, која продолжува да ја потврдува својата позиција на пазарот и доверлив партнер за финансиски услуги.

Валутна структура

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Денарски депозити	6.742.070	71,2%	7.679.715	72,9%	937.645	113,9%
Девизни депозити	2.724.020	28,8%	2.861.589	27,1%	137.569	105,1%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ	9.466.090	100,0%	10.541.304	100,0%	1.075.214	111,4%

Од аспект на валутната структура, денарските депозити и понатаму го зголемуваат доминантното учество во вкупните депозити од 72,9% (71,2% во 2024 година). Депозитите во денари бележат годишно зголемување за 13,9%, како резултат на забрзан раст и кај двата сектора домаќинства и претпријатија, при остварен раст на депозитите во странска валута (зголемување за 137,6 милиони денари или 5,1%), во најголем дел од орочени долгорочни депозити од секторот домаќинства.

Рочна структура

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Депозити по видување	5.349.830	56,5%	6.142.025	58,3%	792.195	114,8%
Краткорочни депозити	1.077.112	11,4%	1.110.818	10,5%	33.707	103,1%
Долгорочни депозити	3.039.148	32,1%	3.288.461	31,2%	249.313	108,2%
ВКУПНИ ДЕПОЗИТИ ОД КОМИТЕНТИ	9.466.090	100,0%	10.541.304	100,0%	1.075.214	111,4%

Депозитите по видување бележат раст од 792,2 милиони денари или за 14,8%, со што го задржуваат своето доминантно учество во рочната структура на вкупните депозити од комитенти и тоа на крајот од 2025 година изнесува 58,3% (56,5% во 2024 година). Годишно зголемување бележат долгорочните орочени депозити за 249,3 милиони денари, главно од приливи на депозити од секторот домаќинства (долгорочни депозити во денари и евра).

✓ Средства и пласмани

Позначајните позиции во рамките на вкупните средства на Банката во текот на 2025 година ја прикажаа следнава динамика и структура:

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Парични средства и парични еквиваленти	3.630.636	33,0%	4.130.688	33,1%	500.052	113,8%
Вложувања во хартии од вредност и средства за тргување	1.641.688	14,9%	2.094.691	16,8%	453.003	127,6%
Кредити на комитенти, нето	5.143.751	46,7%	5.561.736	44,6%	417.985	108,1%
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	1.817	0,0%	1.454	0,0%	-363	80,0%
Основни средства	253.738	2,3%	354.459	2,8%	100.722	139,7%
АВР и останата актива	343.538	3,1%	331.448	2,7%	-12.090	96,5%
ВКУПНА АКТИВА	11.015.190	100,0%	12.474.503	100,0%	1.459.314	113,2%

Динамиката на вкупната актива на Банката се движи во согласност со движењето на вкупните извори на средства. Нето-кредитите на комитенти имаат значителен раст од 8,1%, или 471,9 милиони денари, продолжувајќи со своето доминантно учество во вкупната актива, кое на крајот од 2025 година изнесува 44,6% (во споредба со 46,7% во 2024 година). Овој раст е одраз на довербата што ја имаат

клиентите во Банката, како и на нејзината способност да понуди решенија кои се во согласност со тековните економски потреби.

Паричните средства и паричните еквиваленти имаат клучна улога во зголемувањето на вкупната актива, со годишен раст од 500,1 милиони денари, односно 13,8%. Ова доведува до зголемување на учеството во вкупната актива, кое на крајот од 2025 година изнесува 33,1% (во споредба со 33,0% во 2024 година).

Вложувањата во хартии од вредност и средства за тргување бележат пораст од 453,0 милиони денари или 27,6%, во споредба со крајот на претходната година.

✓ Кредити

Секторска структура

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Кредити на претпријатија	1.325.113	25,1%	1.585.447	27,9%	260.334	119,6%
Кредити на домаќинства	3.944.580	74,8%	4.088.416	72,0%	143.836	103,6%
Кредити на финансиски институции	2.947	0,1%	3.196	0,1%	249	108,4%
ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ	5.272.641	100,0%	5.677.059	100,0%	404.418	107,7%

На годишно ниво, бруто-кредитите на комитенти забележуваат зголемување во износ од 404,4 милиони денари или 7,7%. Доминантно учество во секторската структура и понатаму имаат кредитите од секторот население и тоа, заклучно со 31.12.2025 година, изнесува 72,0% и, во споредба со 2024 година, го намалија своето учество за 2,8 пп за сметка на кредитите од претпријатија кои во текот на 2025 година забележаа раст за 260,3 милиони денари или за 19,6%.

Валутна структура

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Денарски кредити	3.472.061	65,9%	3.843.414	67,7%	371.353	110,7%
Денарски кредити со девизна клаузула	1.787.327	33,9%	1.825.551	32,2%	38.224	102,1%
Девизни кредити	13.252	0,3%	8.094	0,1%	-5.158	61,1%
ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ	5.272.641	100,0%	5.677.059	100,0%	404.418	107,7%

Од аспект на валутната структура, годишниот пораст на кредитите е резултат на значително зголемување на денарските кредити, кои се зголемија за 371,4 милиони денари или 10,7%. Овој пораст произлегува од растот на кредитите на претпријатија, како и на потрошувачките кредити во секторот домаќинства.

Рочна структура

во илјади денари	31.12.2024		31.12.2025		Индекс	
	Износ	Структура	Износ	Структура	апс.	(%)
Краткорочни кредити	433.200	8,2%	566.604	10,0%	133.404	130,8%
Долгорочни кредити	4.701.234	89,2%	5.012.401	88,3%	311.168	106,6%
Нефункционални кредити*	138.207	2,6%	98.053	1,7%	-40.153	70,9%
ВКУПНО БРУТО КРЕДИТИ	5.272.641	100,0%	5.677.059	100,0%	404.418	107,7%

Во однос на рочната структура, вкупниот пораст на кредитите е резултат на зголеменото салдо на долгорочните кредити, кои се зголемија за 6,6% или 311,2 милиони денари. Овој пораст произлегува од секторите претпријатија и домаќинства. Дополнително, забележано е и зголемување на краткорочните кредити за 30,8% или 133,4 милиони денари.

6. АКТИВНОСТИ ПО СЕГМЕНТИ

6.1. Управување со ризици

Управувањето со ризиците претставува значајна функција во работењето на Банката, којашто обезбедува стабилност на долг рок и остварување на поставените цели со изложување на прифатливо ниво на ризик. Заради важноста на управувањето со ризиците при остварување на финансиските и деловните цели на Банката, во текот на 2025 година се спроведоа мерки и активности коишто дејствуваа во насока на унапредување на воспоставениот систем за управување со ризици.

Во согласност со организациската поставеност, управувањето со ризиците се спроведува на сите нивоа во организациската хиерархиска структура, и тоа на:

1. Стратегиско ниво – од страна на Надзорниот одбор, на Управниот одбор и на Одборот за управување со ризици;
2. Макро ниво – од страна на Дирекцијата за управување со ризици и
3. Микро ниво – од страна на вработените кои, при преземање на ризикот, ја остваруваат својата улога во управувањето со ризиците преку конзистентна примена на интерните акти на Банката.

Управувањето со одделните ризици ги опфаќа активностите поврзани со идентификување, мерење/оцена, следење и контрола на ризиците, со што се создава основа за исполнување на следниве цели:

- Вработените кои ги преземаат ризиците и вработените кои управуваат со ризиците јасно да ги разбираат истите;
- Изложеноста на одделни ризици и вкупниот профил на ризик на Банката да биде во согласност со стратегијата и рамката поставена од страна на Надзорниот одбор;
- Одлуките за изложување на одделни видови ризици да бидат во согласност со целите поставени во Развојниот план на Банката;
- Воспоставување и одржување прифатлив сооднос меѓу стапката на принос и преземените ризици;
- Одржување соодветно ниво на капитал за покривање на сите преземени ризици.

➤ Адекватност на капиталот



Управувањето со капиталот на Банката и одржувањето соодветна стапка на адекватност на капиталот претставува составен дел од системот за управување со ризици. Во рамките на овој процес Банката пресметува интерен капитал потребен за покривање на материјалните ризици на коишто е изложена. На крајот на 2025 година стапката на адекватноста на капиталот изнесува 18,24 %, што претставува зголемување од 0,57 процентни поени на годишна основа. На годишна основа се забележува зголемување на активата пондерирана според кредитен и оперативен ризик, а намалување на пондерираната актива кај валутен ризик.

➤ Кредитен ризик

Во текот на 2025 година кредитниот ризик претставуваше ризик со најголемо значење за работењето на Банката, а произлегува оттаму што кредитната активност на Банката претставува доминантна позиција во нејзината вкупна актива.

Во текот на годината беа спроведени повеќе мерки коишто имаа за цел унапредување на целокупниот процес на управување со кредитниот ризик, и тоа од фазата на одобрување, преку фазата на следење и мерење на кредитниот ризик, сè до фазата на присилна наплата на побарувањата.

Во текот на 2025 година Банката вршеше класификација на кредитната изложеност и пресметка на исправка на вредност и посебна резерва само на поединечна основа.

Преку постојано следење на диверзификацијата на изложеноста од аспект на: сектор, дејност, географска локација, тип обезбедување, тип производ, валута и слично, се обезбеди дисперзирање на кредитниот ризик и оптимизирање на квалитетот на кредитната изложеност.

Вкупната кредитна изложеност на Банката на 31.12.2025 година изнесува 11.610 милиони денари и во однос на 31.12.2024 година е зголемена за 11,8%. На крајот на годината, вкупниот износ на пресметана исправка на вредност/посебна резерва изнесува 120.761 илјади денари и истата на годишно ниво е намалена за 17.341 илјади денари.

Во прилог е претставена секторската структура на кредитната изложеност за 2025 и 2024 година. Споредбено на годишно ниво од секторски аспект се забележува зголемување на кредитната изложеност кај нефинансиски правни лица за 256.013 илјади денари и зголемување на кредитната изложеност кај физички лица и ТП за 158.793 илјада денари и кај финансиски институции за 814.430 илјада денари.



➤ Ликвидносен ризик

Во текот на 2025 година Банката на континуирана основа управуваше со ликвидносниот ризик во согласност со законските одредби и интерните акти и тоа преку планирање и следење на приливите и одливите на паричните средства, следење на нивото на ликвидност и стапката на покриеност со ликвидност, воспоставување и одржување соодветна рочна структура, следење на изворите на средства и нивна концентрација и расположливите неоптоварени средства, интерни ликвидносни показатели, вложувања во удели во инвестициски фондови и сл.

Ликвидната актива на 31.12.2025 година изнесуваше 4.376 милиони денари и на годишна основа е зголемена за 1.268 милиони денари, односно за 40,82%⁴.

На крајот на годината, учеството на ликвидната во вкупната актива изнесува 35,08%, а покриеноста на краткорочните обврски со ликвидна актива е 60,31%.

➤ Пазарни ризици

Преку следење на флукуациите на пазарните цени на хартиите од вредност, коишто се дел од портфолиото за тргување, Банката на редовна основа управуваше со пазарниот ризик.

Заради минималното учество на портфолиото за тргување во вкупната актива на Банката, ризикот што произлегува од промената на цените на финансиските инструменти нема значајно влијание врз нејзиното работење.

Во рамките на пазарните ризици, Банката управува и со каматниот и со валутниот ризик. Банката на редовна месечна основа го утврдува ефектот од промените на каматните стапки врз економската вредност на портфолиото на банкарските активности, за што доставува извештаи до органите на управување во Банката и до НБРСМ. Каматниот ризик мерен преку учеството на промената на економската вредност на портфолиото на банкарските активности во сопствените средства бележи зголемување од 6,22% на крајот на 2024 година на 8,20% на крајот од 2025 година и тој е во рамките на поставените интерни и законски лимити.

Управувањето со валутниот ризик се остварува преку почитување на законските и интерно дефинираните лимити со кои се ограничуваат отворените девизни позиции по одделни валути и агрегатно, како и преку дефинирање и примена на прифатливи инструменти за ублажување на истиот. Во текот на годината споменатите показатели се движеа во рамките на воспоставените лимити.

На 31.12.2025 година отворената девизна позиција на Банката е долга и изнесува 14,9 милиони денари, што претставува 1,20% од сопствените средства на Банката.

➤ Оперативен ризик

Следењето и управувањето со оперативниот ризик што се појавува како последица на несоодветни или на погрешни интерни процеси, заради грешки на вработените, грешки на системот или заради влијанието на надворешни настани во Банката, се спроведуваа во согласност со Политиката за управување со оперативен ризик.

Од извршената анализа на пријавените оперативни ризици во текот на 2025 година, најчеста причина за појава на ризични настани бил надворешниот фактор со најголемо учество во вкупно пријавените штетни настани.

Управувањето со оперативните ризици се врши децентрализирано од страна на сите вработени и организациски единици, додека следењето и известувањето се надлежност на Дирекцијата за управување со ризици. Управувањето со оперативниот ризик е сложен процес кој бара активно учество на сите вработени во Банката со цел минимизирање на можноста за настанување штетни настани, ограничување на обемот на потенцијалните загуби и веројатноста за нивна реализација на ниво коешто е прифатливо за Банката.

Во текот на 2025 година беа спроведени обуки за оперативен ризик на три нивоа и тоа: прво ниво за сите вработени, второ ниво за известувачите за оперативен ризик и трето ниво за лицата вклучени во годишната оцена на оперативниот ризик и процес на управување со ризици од активности поврзани со плаќањето.

⁴ Порастот на ликвидните средства на Банката е директно поврзан со регулативните измени на Народната банка на Република Северна Македонија од 24 декември 2025 година, што подразбира примена на нова оперативна поставеност на монетарните инструменти, според која се укина инструментот расположлив депозит на седум дена, а рочноста на основниот монетарен инструмент – благајничките записи се скрати на седум дена.

➤ Ризици поврзани со климатските промени

Ризиците поврзани со климатските промени имаат специфични карактеристики различни од карактеристиките на традиционалните ризици на кои е изложена Банката во своето работење. Изложеноста на Банката на ризиците поврзани со климатските промени се мери преку нивното влијание врз останатите ризици, како што е кредитниот, пазарниот, ликвидносниот, оперативниот и репутацискиот ризик.

Вклучувањето на ризиците поврзани со климатските промени во документот за прифатливото ниво на ризик подразбира нивно соодветно идентификување, мерење и следење, како и намалување или ограничување преку определување квантитативни или квалитативни показатели за изложеноста на овие ризици и нивни прагови, како и интерни лимити за ограничување на таа изложеност.

Квантитативните и квалитативните показатели треба да послужат како соодветна алатка во намалувањето или во ограничувањето на ризиците поврзани со климатските промени во зависност од прифатливото ниво на ризик определено од страна на Банката. Доколку Банката не ги идентификува и не ги оцени соодветно климатските ризици, тоа може да доведе до несоодветни одлуки при кредитирањето и при останатите вложувања и следствено до несоодветна процена на очекуваните стапки на принос. Од тие причини, особено е важно Банката да воспостави соодветни политики и практики за управување со ризиците од климатските промени, како составен дел на рамката за управување со ризиците.

Банката е изложена на климатските промени преку два клучни канала, физичките ризици и транзициските ризици. Физичките ризици се директна последица на климатските промени, додека транзициските ризици се резултат на активностите коишто ги преземаат носителите на политиките, иноваторите/компаниите или потрошувачите, заради спречување или справување со климатските промени.

Ризиците од климатски промени се вклучени и во:

- процес на изработка на стрес-тест;
- процес на утврдување интерен капитал – ПИК;
- процес на утврдување интерна ликвидност – ПИЛ.

➤ Други немерливи ризици

Врз основа на добиените материјали од надлежните организациски единици, Дирекцијата за управување со ризици на квартална и годишна основа изработува извештаи за следење на стратегискиот и репутацискиот ризик, коишто ги доставуваше до Одборот за управување со ризици, до Управниот одбор, до Одборот за ревизија и до Надзорниот одбор.

Преземените мерки за унапредување на системот за управување со ризици придонесоа Банката да оствари ефикасно управување со нив, односно да ја одржува изложеноста на ризиците од оваа група на умерено ниво.

➤ Стрес-тест анализи

Дел од системот за управување со ризици претставуваат и стрес-тест анализите коишто се спроведуваат најмалку на годишна основа. Банката изврши стрес-тестирање на изложеноста на одделните ризици, како и на нивното меѓусебно влијание преку спроведување комбинирано сценарио и стрес-тестирање во обратна насока со состојба на 31.12.2025 година. Резултатите од стрес-тест анализата го рефлектираат влијанието на одделните ризици врз финансискиот резултат, ликвидносните показатели и стапката на адекватност на капиталот на Банката, при што тие покажаа дека солвентноста и ликвидноста би биле загрозувани само кај дел од сценаријата при реализација на претпоставките дефинирани во поодделните сценарија и комбинираното сценарио.

6.2. Оддел за работа со правни лица

✓ Кредитирање големи клиенти и мали и средни претпријатија

Во текот на 2025 година, Банката продолжи да го зајакнува партнерството со своите постојни клиенти, со цел да ги поддржи нивните активности преку понуда на индивидуализирани решенија и производи, но и да го зголеми портфолиото со започнување соработка со нови бонитетни компании. Овој пристап беше фокусиран на создавање потенцијално долгорочни партнерства со постојните, но и со новите компании, со нагласена ефикасност и успешност во сите области на соработка.

Преку редовни контакти и посети на клиентите, Банката постојано ги следеше нивните потреби и нивото на задоволство од соработката. Овој мониторинг придонесе за оптимизирање на конкурентноста на понудените кредитни производи, услуги од областа на платните промети, документарното работење и електронското банкарство.

Во услови на глобални предизвици кои имале значајно влијание на економијата, Банката ја насочи својата понуда производи кон високо бонитетни компании со развоен потенцијал, како и компании кои реализираат одржливи и профитабилни инвестициски проекти. Поддршката која произлезе од соработката со Развојната банка на РСМ преку новата кредитна линија придонесе да се мотивираат компаниите за исполнување на планираните инвестициски проекти кои ги имаа. Притоа, најголем дел од фокусот беше на финансирање зелени проекти и иницијативи за обновливи извори на енергија и енергетска ефикасност.

Со цел да се подобри управувањето со ризиците, Банката презеде активности за засилен мониторинг на клиентите со повисок кредитен ризик, што резултираше со подобрена наплата на редовните побарувања и оние во доцнење.

Банката во текот на 2025 година се насочи кон кредитирање високобонитетни и етаблирани клиенти кои имаат добри развојни проекти, па заради тоа се забележува и значителен пораст на портфолиото и кај корпоративните (големи) клиенти и кај МСП клиентите. Од аспект на структурата на кредитното портфолио на Банката на 31.12.2025 година, учеството на кредитите на корпоративните клиенти изнесува 78,2%, а кредитите на МСП учествуваат со 21,8% во вкупните кредити на правните лица, што е на слично ниво како и претходната година

Според валутната структура, во кредитното портфолио на големите клиенти доминантно учество имаат денарските кредити од 95,6%, што ја потврдува стабилноста на оваа категорија кредитирање, а во исто време се забележува намалување на учеството на кредитите со девизна клаузула од 4,7% на 3,7%.

Во однос на рочната структура на кредитното портфолио на големите клиенти, се забележува намалување на учеството на долгорочните кредити во 2025 година во споредба со 2024 година. Учеството на долгорочните кредити во 2025 година изнесува 73,9% од вкупното портфолио на големите клиенти, што претставува намалување од 2,7 пп. Ова намалување на учеството на долгорочните кредити е компензирано со порастот на учеството на краткорочните кредити, кои во 2025 година учествуваат со 26% во вкупното портфолио.



Според валутната структура, се забележува дека речиси целосно кредитното портфолио на МСП клиентите го сочинуваат денарските кредити кои учествуваат со 99,8% од вкупното портфолио, што претставува зголемување од 2,3 пп во однос на 2024 година. Учеството на кредитите со девизна клаузула е минимално и изнесува 0,2% што, пак, претставува намалување од 2,3 пп во однос на претходната година. Во моментот нема девизни кредити во кредитното портфолио за МСП клиенти.

Во однос на рочната структура, кредитното портфолио на МСП се карактеризира со доминантно учество на долгорочните кредити, кои за 2025 година учествуваат со 70,2% во вкупното портфолио што, сепак, претставува намалување во однос на претходната 2024 година за 3,8 пп. Паралелно, краткорочните кредити забележуваат значителен пораст, учествувајќи со 29,8% во вкупното портфолио на МСП клиенти.

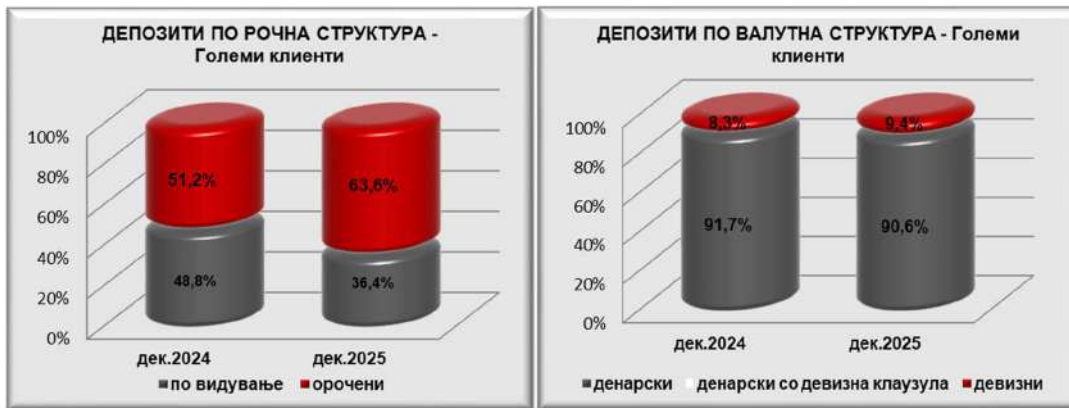


✓ Депозитно работење на големи клиенти и мали и средни претпријатија

Во текот на 2025 година се забележува подобрување на економската состојба во државата, што придонесе за зацврстување и раст на депозитната база кај корпоративните клиенти. Подобрените економски услови влијаеја и врз промена на рочната структура на депозитите, при што значително се зголеми учеството на орочените депозити во однос на депозитите по видување.

Учеството на орочените депозити во 2025 година изнесува 63,6%, што претставува пораст од 12,4 процентни поени во однос на 2024 година. Депозитите по видување во 2025 година учествуваат со 36,4% во вкупната депозитна база на корпоративните клиенти.

Во однос на валутната структура, денарските депозити продолжуваат да доминираат, а нивното учество бележи и пораст од 1,1 пп за 2025 година во однос на 2024 година. Денарските депозити учествуваат со 90,6%, додека девизните депозити учествуваат со 9,4% во вкупното депозитно портфолио на корпоративните клиенти.



Депозитната активност во делот на МСП клиентите бележи тренд на пораст во однос на претходната година и тоа за 8,8% или 111,5 милиони денари во текот на 2025 година.

Во рочната структура на вкупните депозити на МСП, депозитите по видување сè уште имаат доминантно учество од 92,8% во вкупните депозити на МСП клиентите. Орочените депозити учествуваат со 7,2% во вкупната депозитна база на МСП клиентите што, сепак, е пораст од 0,3 пп во однос на 2024 година.

Анализирано по валутна структура, и во 2025 година денарските депозити го задржуваат доминантното учество во депозитната база на МСП клиентите со 92,7%, при што бележат намалување на учеството од 1,1 пп во однос на претходната година. Учеството на девизните депозити, пак, бележи пораст во однос на претходната година и за 2025 година учествуваат со 7,3% во вкупната депозитна база на МСП клиентите.



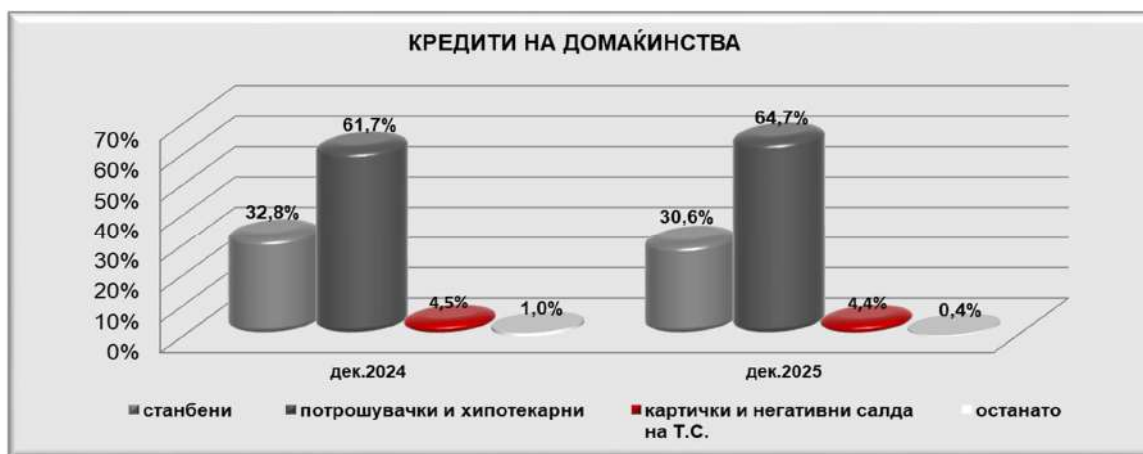
6.3. Оддел со работа со население

Во текот на 2025 година, Банката им овозможи на своите клиенти професионално користење на производите и услугите, ставајќи акцент на ефикасноста и на квалитетот на опслужувањето. Брзото и квалитетното опслужување беа во фокусот на сите активности, со цел задоволување на потребите на клиентите и подобрување на нивното искуство со Банката.

И во текот на 2025 година, Банката го насочи фокусот на работењето со население, во рамките на патот кон остварување на поставените деловни цели, а тоа вклучуваше:

- Подобрување на организацијата на работење и ефикасноста на процесите, што овозможи полесно и побрзо справување со клиентските барања, како и оптимизација на внатрешните работни процеси.

Преку овие активности, Банката продолжи да ја зајакнува својата конкурентност и да ја подобрува својата деловна позиција, обезбедувајќи континуиран раст и стабилност во однос на клиентите.



Преку целата година, Банката активно ја приспособуваше својата понуда во согласност со пазарните услови, потребите и барањата на клиентите, воведувајќи промени во условите и продажни промоции. Акцентот беше ставен на потрошувачките и на станбените кредити, што овозможи зголемена конкурентност на понудата.

Успешната реализација на овие активности доведе до зголемување на учеството на потрошувачките кредити во портфолиото на физичките лица. Во вкупните кредити на домаќинствата, најголемо процентуално учество имаат потрошувачките и хипотекарните кредити, кои заедно учествуваат со 64,7%. Следат станбените кредити со 30,6%, додека останатите кредити, како кредитни картички и негативни салда, имаат помало учество.

Во областа на депозитното работење, Банката продолжи со систематскиот пристап во спроведувањето на стратегијата за задржување на постојното депозитно портфолио и селектирање на новите депозити, во согласност со променливите пазарни услови.

По валутната структура на депозитите во секторот домаќинства, штедењето во денари во 2025 година учествува со 65,2%, додека штедењето во странска валута учествува со 34,8% во вкупното депозитно портфолио.

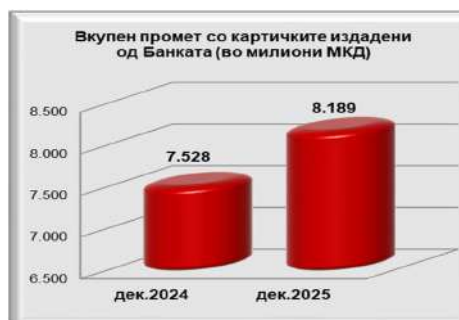
Во однос на рочната структура на депозитите, депозитите по видување продолжуваат да имаат големо учество, односно 59,4%, додека орочените депозити до и над една година учествуваат со 40,6%. Забележан е тренд на пораст на орочените депозити во денари во однос на претходната година, што укажува на зголемен интерес за депозити со повисока каматна стапка и долгорочна стабилност.



6.4. Картично работење

Во текот на 2025 година, преку соработката со брендовите Visa и Mastercard, Банката продолжи со промотивните активности насочени кон зголемувањето на бројот на издадени кредитни и дебитни картички. Банката реализираше динамични презентации и партнерства со бројни физички и правни лица, со цел да ја прошири директната продажба на картичките, но и да привлече нови правни и физички лица за исплата на плата преку дебитни картички. Оваа проактивна стратегија не само што резултираше со аквизиција на нови клиенти, туку и продолжи да ја зајакнува долгогодишната доверба со постојните клиенти.

Вкупниот број картички на крајот од 2025 година изнесува 50.483, од кои 48,3% се однесуваат на VISA, додека 51,7% на Mastercard. Со картичките издадени од Банката, во текот на 2025 година се направени 3.573 илјади трансакции и реализиран е вкупен промет од 8.189 милиони денари. Споредбено со минатата година, бројот на трансакции преку картичките издадени од Банката бележи пораст од 6,8%, додека реализираниот промет е зголемен за 8,8%.



6.5. Платен промет во земјата и странство

Во 2025 година Банката продолжи успешно да ги извршува активностите во делот на платните промети и максимално да се ангажира во задржување на довербата и одговарање на потребите на своите комитенти.

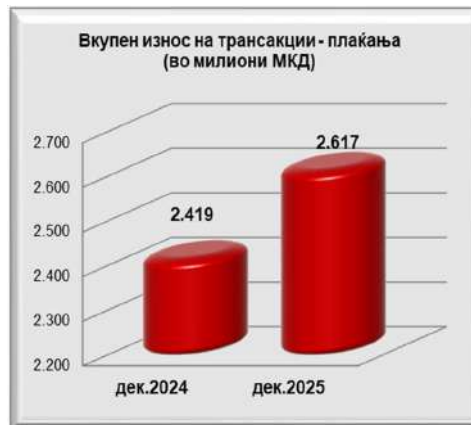
Банката работеше на доближување на производите до постојните клиенти и привлекување нови преку понуди приспособени на потребите на клиентот и продолжи со обезбедување брза и квалитетна услуга.

➤ Платен промет во земјата

Банката го реализираше денарскиот платен промет преку мрежата на филијали и експозитури и преку електронско и мобилно банкарство наменето за физички и правни лица.

Во текот на 2025 година се евидентирани позитивни движења во доменот на денарскиот платен промет. Износот на обработени трансакции на задолжување во споредба со минатата година бележи пораст од 17,4% со што се продолжува трендот на зголемување.

Покрај вообичаените стандардни услуги од платниот промет и во 2025 година, Банката продолжи да го промовира и да го развива користењето на електронското и мобилното банкарство.



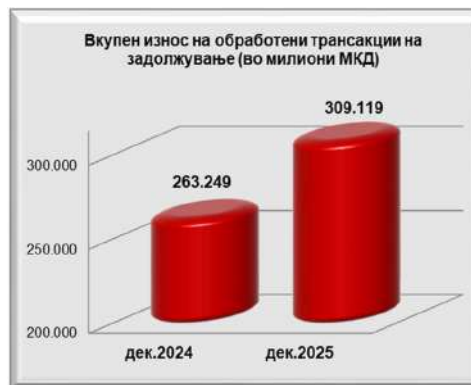
➤ Платен промет со странство

Во текот на 2025 година, Банката продолжи со целосна и брза банкарска услуга, со цел ефикасно, квалитетно и навремено исполнување на барањата на клиентите.

Банката од 8.10.2025 година овозможи реализирање побрзи и по пониски цени плаќања и прием на средства во евра кон и од земји членки на СЕПА регионот.

Во периодот од 1.1.2025 - 31.12.2025 година, во платниот промет со странство, Банката остварила пораст од 5,1% на бројот на реализирани плаќања, како и пораст од 8,18% на износот на реализирани плаќања кон странство.

Банката ќе продолжи да се стреми кон поефикасен, поквалитетен и лесно достапен банкарски сервис за реализирање на платниот промет со странство.



6.6. Електронско банкарство

Банката продолжи да го афирмира работењето на клиентите по пат на електронско банкарство и го задржа позитивниот тренд на раст и во бројот на корисници и според бројот на реализирани налози. На зголемувањето на бројот на корисници дополнително влијаеше и тоа што Банката континуирано ја нуди оваа услуга без фиксни трошоци за приклучок и со најниски надоместоци.

Исто така, продолжи растот и во бројот на корисници на апликацијата за мобилно банкарство ТТК М-bank со единствен, модерен и препознатлив дизајн, кој овозможува користење на производите и услугите на Банката, односно управување со сопствените финансии преку целосна достапност на банкарските услуги на мобилните телефони со оперативен систем Android и iOS, независно од времето и од локацијата на корисникот.

Евидентно е зголемување на бројот на корисници на електронските сервиси за информирање (СМС и е-пошта), што укажува на фактот дека клиентите ја препознаваат предноста на овој сервис, што овозможува брзо и сигурно информирање и контрола на состојбите на сметките, како и поголема безбедност и заштита при реализацијата на трансакциите.

6.7. Средства и ликвидност

Во текот на изминатата година Банката успешно управуваше со активата и пасивата, со ликвидносниот и валутниот ризик, како и со оперативната и стратегиската ликвидност, во согласност со законските и со подзаконските акти, а во линија со поставените цели и задачи од Комисијата за управување со актива и пасива, Одборот за управување со ризици и Комисијата за управување со ликвидност, притоа почитувајќи ги дефинираните регулаторни и интерни лимити за изложеност кон ликвидносниот и валутниот ризик.

Во текот на 2025 година целиот банкарски сектор, главно, функционираше во услови на непроменета монетарна политика. Каматната стапка на основниот инструмент за монетарно регулирање - благајничките записи (БЗ) во текот на целата година остана непроменета и изнесуваше 5,35%, со едно намалување на крајот на декември според новата оперативна рамка за спроведување на монетарната политика на НБРСМ и на крајот од годината изнесуваше 4,00%. Понудениот износ на благајнички записи од 10 милијарди денари остана ист во текот на целата година, со зголемување на крајот на декември на 50 милијарди македонски денари заради примената на новата оперативна рамка на НБРСМ.

Во текот на годината, Банката успешно се справи со промените на девизниот пазар, главно иницирани како резултат на растот на цената на основните производи, а предизвикани од зголемената увозна инфлација, светските протекционистички трговски политики, како и од зголемените геополитички тензии во светот.

Банката одговори позитивно на предизвиците предизвикани од воведувањето на новата оперативна рамка на НБРСМ и намалувањето на основната каматна стапка на крајот на годината и внимателно ја водеше политиката на каматни стапки, со цел да одговори на потребите на своите клиенти без да ја наруши профитната маргина на Банката.

Во текот на 2025 година, каматните стапки на државните хартии од вредност имаа тенденција на намалување на стапката на принос кај 12-месечните денарски државни записи од 3,80% до 3,25% која на крајот од годината беше 4,00%, кај 2-годишната државна обврзница тенденција на зголемување од 3,40% до 4,20%, кај 3-годишната државна обврзница намалување од 3,95% до 3,50%, кај 3-годишната обврзница со девизна клаузула 3,25%, кај 5-годишните обврзници 3,90%, кај 15-годишните државните обврзници во денари каматните стапки се движеа од 5,60% до 5,10%, додека кај 15-годишните државните обврзници со девизна клаузула каматната стапка изнесуваше 4,85%.

Банката го пласираше вишокот ликвидни средства во хартии од вредност издадени од државата и НБРСМ, во расположливи депозити преку монетарните инструменти на НБРСМ, како и на Меѓубанкарскиот пазар на пари. Видот и инструментите што беа користени за пласирање на вишокот на средствата зависеа од тековната и планираната рочна структура на средствата и обврските на краток и долг рок, како и од движењата на каматните стапки на пазарот на пари и на хартиите од вредност.

Во изминатата година, коефициентот на висококвалитетната ликвидна актива, како однос на висококвалитетната ликвидна актива и вкупната актива, анализиран на месечно ниво, се движи во интервалот од 25,72% до 41,19% и е на нивото на ликвидност на банкарскиот систем. На 31.12.2025 година коефициентот на висококвалитетна ликвидна актива изнесува 35,04%.

Банката ефикасно и ефективно ја исполнува обврската за задолжителна резерва и во согласност со Одлуката за исполнување на ЗР во 8 периоди, просечно месечно постигнува коефициент на исполнување на денарската задолжителна резерва од 101,02%. Банката ја следи девизната ликвидност преку интерни оперативни лимити, со цел максимизирање на можностите за валутна и рочна трансформација на изворите на средства со едновременно исполнување на обврската за девизна задолжителна резерва во согласност со законската регулатива. Банката ја исполнува обврската за задолжителна резерва во евра со издвојување средства на девизната сметка на Народната банка на Република Северна Македонија во странство најмалку еднакво на 85% од пресметката и 15% од пресметаната задолжителна резерва во евра ги издвојува на девизната сметка во евра во МИПС во НБРСМ.

Структурата на ликвидната актива којашто ја одржува Банката овозможува ефикасно управување со ликвидноста, обезбедувајќи принос на вишокот ликвидност над пресметката на задолжителната резерва со пласманите во државни хартии од вредност (ДХВ), благајнички записи (БЗ) и расположливи депозити во НБРСМ. Вложувањата на Банката во ДХВ и БЗ на крајот на годината изнесуваат 3.392,99 милиони денари и се зголемени за вкупно 1.692,1 милиони денари, односно за 99,5% во однос на вложувањата на крајот на минатата година. Кај вложувањето на Банката во ДЗ на 12 месеци е забележано зголемување за 369,1 милиони денари, додека пак вложувањето на Банката во ДО е зголемено за 104,1 милиони денари. Вложувањата на Банката во БЗ на крајот од 2025 година изнесуваат 1.400 милиони денари и се зголемени за 1.219 милиони денари заради претходно споменатата измена во оперативната рамка на НБРСМ.

Во текот на целата година Банката ја одржува агрегатната отворена девизна позиција којашто е во рамките на лимитот поставен со регулативата на НБРСМ и Политиката за управување со валутен ризик и ефикасно управува со девизниот ризик, минимизирајќи ја веројатноста од настанување загуба како резултат на неповолно движење на интервалутарните односи на девизниот пазар.

Во текот на годината, Банката ги исполнува и регулаторните обврски за Стапката на покриеност со ликвидност - СПЛ на збирно ниво, ја следи СПЛ во денари и евра како значајни валути и ефикасно ја следи и одржува рочната структура на позициите од аспект на нивната усогласеност според преостанатата рочност на збирно ниво и според секоја значајна валута (денари и евра) преку извештаите за РС. Како дел од процесот на управување со ликвидносниот ризик, Банката ги утврдува и следи на збирно ниво и по значајна валута расположливите неоптоварени средства, го пресметува нивото на концентрација на изворите на средства според најголемите депоненти и според инструменти/производи, цената на изворите и нивната рочност, можноста за обновување на изворите и ги исполнува интерните ликвидносни показатели дефинирани во Политиката за ликвидносен ризик.

➤ **Трезорско работење**

Во текот на 2025 година, трезорот успешно ги извршуваше редовните активности, ги снабдуваше филијалите и експозитурите со потребна готовина, вршеше обработка на домашната и странската валута, ги опслужуваше банкоматите поставени во изнајмени простории и го организираше транспортот на пари потребни за банкоматите кои се поставени во филијали и експозитури на Банката.

Во согласност со Одлуката за условите и начинот на вршење надзор на снабдувањето со книжни и ковани пари, а воедно и заради дисперзија на ризикот, Банката продолжи успешно да соработува со две надворешни лица во делот на вршење на услугата транспорт и пренос на готовина во денари и девизи со што се обезбедува зголемен квалитет и ефикасност во снабдувањето со готовина на деловната мрежа и опслужувањето на банкоматите.

Во натамошниот период, Банката ќе продолжи со процесот за унапредување на начинот на управување на транспортот, обработка и чување готовина и други вредности во трезорот, опслужување банкомати, континуирано ревидирање на процедурите и упатствата за работа со цел да се обезбеди нивна усогласеност со динамично менливите потреби, како и зајакнување на контролата врз трезорското работење во организациските делови и единици на Банката, во насока на зголемување на оптимизацијата и рационализација на оперативните трошоци на работењето и квалитетот и ефикасноста на снабдувањето со готовина.

➤ **Работа со хартии од вредност**

Во деловната 2025 година Банката, во доменот на работа со хартии од вредност, преземаше мерки и активности за привлекување нови клиенти преку развиената мрежа на експозитури низ целата земја преку унапредување на квалитетот на услугите, следење на потребите на клиентите, информирање и известување за можностите и ризиците поврзани со инвестициите во хартии од вредност.

Покрај редовното тргување, продолжи да го промовира и електронското тргувањето со хартии од вредност преку платформата е-трејдер и, како резултат на унапредување на квалитетот на услугите и следење на потребите на клиентите, ја заврши календарската 2025 година со вкупно учество на пазарот на капитал од 1,94%, со вкупен промет од 373 милиони денари.

Во согласност со барањата на новите два закони – Законот за финансиски инструменти и Законот за проспекти и обврски за транспарентност на издавачите на хартии од вредност, во Банката функционира Работната група за усогласување со наведените закони и правилници по основ на истите, преку која се координира имплементацијата на работењето на Одделот за работа со хартии од вредност во согласност со новите барања на наведената законска и подзаконска регулатива.

6.8. Маркетинг и развој на производи

Во 2025 година, Банката посветено се приспособуваше на пазарната динамика и на развојните потреби на клиентите, со фокус на стабилност, конкурентност и одржлив развој. Во таа насока, продолжи со унапредување на понудата на производи и услуги, дизајнирани за ефикасно и одговорно задоволување на финансиските потреби на физичките и правните лица.

Банката ги насочи своите активности кон унапредување на одржливото финансирање, дигитализацијата на услугите и усогласувањето со европските платежни стандарди. Во таа насока, како клучни приоритети и активности во 2025 година се издвојуваат:

- Понуда на наменски потрошувачки ЗЕЛЕН кредит со 30% грант за инвестиции во енергетска ефикасност и обновливи извори на енергија, во соработка со Програмата за развој на ОН (УНДП) и Меѓународната организација за миграции (ИОМ);
- Воведување на услугата за кредитен трансфер преку Visa Direct, со што на корисниците им беше овозможено испраќање и примање средства во реално време, 24/7, директно преку Visa дебитна картичка;
- Понуда на СЕПА кредитни трансфери за побрзи, поефикасни и поекономични плаќања во евра кон земјите членки на СЕПА, под услови усогласени со европските платежни практики;
- Унапредување на кредитната и депозитната понуда, преку приспособување на условите, рочностите и пристапноста за различни сегменти на клиенти;

- Обезбедување континуиран пристап до готовински услуги преку мрежа од 103 банкомати на национално ниво.

➤ Депозитна понуда

Банката одржуваше политика на конкурентни фиксни пасивни каматни стапки на депозитите на физички и правни лица, обезбедувајќи предвидливост и сигурност за штедачите, како и стабилност на депозитната база.

Во согласност со пазарните услови и деловната политика, Банката активно управуваше со понудата на промотивните депозити за физички лица – Промо фикс, преку приспособување на каматните стапки и речностите.

Во текот на годината, депозитите беа достапни со речност од 15 месеци во денари и евра, а дополнително беше воведена и речност од 25 месеци за депозити во денари, со што се прошири понудата за клиентите со подолгорочни штедни цели.

➤ Кредитна понуда за физички лица

- Потрошувачки кредити

Кредитната понуда во текот на годината беше насочена кон обезбедување конкурентни и флексибилни услови, усогласени со пазарните движења и финансиските потреби на клиентите.

Продолжувањето на понудата на промотивните потрошувачки кредити – Промо Фикс Смарт и Промо Фикс ВИП, со фиксни каматни стапки за целиот период на отплата, го задржа интересот кај клиентите и придонесе за одржлив раст и унапредување на квалитетот на кредитното портфолио.

Со зголемувањето на максималните износи и олеснувањето на критериумите за пристап, овие кредитни производи станаа достапни за поширок круг клиенти, при задржување на начелата на одговорно кредитирање.

- ЗЕЛЕН кредит со 30% грант и бесплатна техничка помош

Во февруари, Банката ја прошири кредитната понуда за физички лица со воведување наменски потрошувачки ЗЕЛЕН кредит за инвестиции во енергетска ефикасност и обновливи извори на енергија, во соработка со УНДП и ИОМ.

Производот овозможува финансиска поддршка преку грант од 30% и бесплатна техничка помош, со што се намалува вкупниот трошок на инвестицијата и се поттикнува долгорочна енергетска ефикасност.

Со цел зголемување на пристапноста, беа проширени критериумите за користење на производот, укинато ограничувањето на максималниот износ на грантот, како и зголемени максималните износи и роковите на отплата. На овој начин, Банката овозможи поголема финансиска флексибилност и подобро планирање на инвестициите, како и поддршка на проекти со позитивно економско и еколошко влијание.

- Станбени и хипотекарни кредити

Во април беа подобрени условите кај станбените и кај хипотекарните кредити, преку понуда на поповолни услови за клиентите со понизок пондер на ризичност, како и воведување нови промотивни хипотекарни кредити со фиксна каматна стапка во првите 10 години.

Овие измени обезбедија поголема сигурност и предвидливост за клиентите при долгорочното финансиско планирање.

Во декември, Банката ги ревидираше критериумите за задолженост и обезбедување кај повеќе кредитни производи, со цел усогласување со макропрудентните мерки на Народната банка на Република Северна Македонија и со интерната политика за управување со кредитниот ризик.

Конкурентноста на понудата беше дополнително поддржана преку промотивни понуди со намален надоместок за одобрување на повеќе кредитни производи.

➤ Платежни услуги и дигитализација

- Картични услуги

Во текот на годината, корисниците на платежните картички од брендовите Visa и Mastercard имаа можност да ги користат поволностите на картичните шеми преку сигурен, брз и едноставен начин на плаќање.

Картичките овозможуваа флексибилно управување со дневните лимити и користење напредни функционалности преку мобилното и електронското банкарство.

- Visa Direct

Во јули, Банката ја воведо услугата за кредитен трансфер преку Visa Direct, достапна преку апликацијата ТТК М-bank.

Услугата овозможи трансфери во реално време, 24/7, кон други Visa дебитни картички издадени од банки во земјата, како и примање средства без споделување на бројот на картичката преку функционалноста Visa+.

- СЕПА кредитни трансфери

Апликацијата на Банката за приклучување кон шемата СЕПА кредитен трансфер (SEPA Credit Transfer – SCT) беше одобрена од Европскиот совет за плаќања.

Банката беше официјално вклучена во Регистарот на учесници од 8 август 2025 година, а услугата за клиентите започна да се нуди од 8 октомври 2025 година.

Со воведувањето на СЕПА кредитните трансфери, Банката овозможи побрзи, поефикасни и поекономични плаќања во евра кон земјите членки на СЕПА, под услови споредливи со домашните трансакции и усогласени со стандардите што важат во еврозоната.

- Достапност и корисничка поддршка

Преку мрежа од 103 банкомати на атрактивни локации, Банката овозможи континуиран и лесен пристап до готовински услуги, без дополнителни трошоци за клиентите.

Подобрените услови на производите, продажните промоции и дигиталните услуги придонесоа за зајакнување на соработката со постојните клиенти и привлекување нови корисници кои своите редовни примања ги остваруваат преку Банката.

- Работење со правни лица

Во работењето со правните лица, Банката применуваше диференциран пристап за корпоративните и МСП клиентите, нудејќи флексибилни кредитни решенија и индивидуален пристап.

Во март, понудата беше проширена со воведување нов долгорочен кредит преку кредитната линија на Развојната банка на Република Северна Македонија, наменет за финансирање инвестиции и развој на приватни трговски друштва.

- Комуникација и грижа за корисници

Екстерната комуникација и маркетинг-активностите беа насочени кон транспарентно информирање на јавноста и конзистентно претставување на производите и услугите на Банката.

Банката редовно и навремено ги информираше јавноста и медиумите за значајните активности, а посебно внимание беше посветено на грижата за корисниците и навременото постапување по поплаки.

Овие активности придонесоа за зајакнување на довербата кај корисниците и унапредување на репутацијата и транспарентноста на Банката.

6.9. Информатичка технологија и позадински работи

Во 2025 година, Банката продолжи со спроведување проекти од информатичката технологија во областа на инфраструктурата и системскиот развој, со коишто се надгради хардверската и виртуелната инфраструктура, се поддржа комерцијалниот развој на производи, се консолидираа решенијата за автоматизација на работењето, беа развиени нови интерни решенија. Се надгради апликативното решение за управување со ризици, беа имплементирани измени за усогласување со новите регулаторни барања, се прошири и се подигна нивото на контрола во и вон работно време. Измените и подобрувањата на ИТ-системите овозможија Банката ефикасно да го следи растот на пазарот и обемот на работа и лесно да се приспособува кон промените во организацијата, промените во регулативата и кон решенијата за нови производи и услуги. Како најзначајни активности би ги издвоиле:

- Континуирана ИТ-поддршка на работните процеси во Банката;
- Надградба на системот за Open banking и доработка на постојните API-сервиси;
- Имплементација на решение за Инстант плаќања;
- Имплементација на решение за кредитни трансфери преку СЕПА;
- Измени на Swift-пораките во согласност со стандардот ISO20022;
- Миграција на оперативните системи на серверите на повисока верзија;
- Миграција на SQL-серверите на повисока верзија;
- Миграција на апликацијата PCA, апликација за постигнатите резултати на клиентите на нова платформа и
- Поставени нови верзии од апликациите KOP кои функционираат без локална база и без BDE.

➤ Позадинско работење

Во текот на 2025 година продолжува автоматизираноста на позадинските активности и ефикасноста на интерните контроли. Навремено се следеа сите измени произлезени од законската регулатива и нивно имплементирање во практичното работење. Во текот на 2025 целосно се завршени проектот Visa Direct и новиот производ Visa Platinum. Започната е соработка и отворени се сметки во DZ Bank, Germany. Исто така, воспоставена е соработка со ProCredit Bank, Germany, како банка партнер за приклучување кон СЕПА и ТТК Банка успешно се приклучи кон СЕПА платежната зона. Навремено се имплементирани задолжителните измени поврзани со стандардите ISO 20022 - праќање и прием на нов тип SWIFT-пораки.

6.10. Човечки ресурси

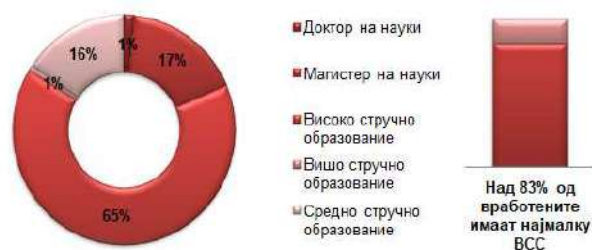
Трендовите како вештачката интелигенција, дигитализацијата и стратешките развојни правци на Банката го трансформираат пристапот кон човечките ресурси и подразбираат постојано инвестирање во развојот на вработените. Во текот на 2025 година, Секторот за човечки ресурси, организација и поддршка продолжи да ја обезбедува поддршката на сите организациски единици и делови преку усогласен и приспособен пристап на практиките за управување со човечките ресурси, што е клучно за развојот на организацијата и поддршка на стратегијата на Банката. Фокусот беше насочен кон градење посакувана организациска култура, управување со процесите на регрутација и интеграција, унапредување на искуството на вработените, развој и задржување на квалитетните кадри, грижа за благосостојбата на вработените, транспарентна комуникација, советување и поддршка на менаџментот.

➤ Структура на вработени

Бројот на вработени заклучно со 31.12.2025 изнесува 263. Просечната возраст на вработените е 42 години, со просечен стаж во Банката од 10 години. Во согласност со родовата структура, повисока застапеност од 69% е на женскиот пол. Стапката на флукуација, заклучно со 31.12.2025 година, изнесува 8,76% и таа е индикатор за добрата поставеност на политиките за управување со човечките ресурси, како и за внатрешната организација на Банката. Релативно ниската стапка на флукуација укажува и на целокупното задоволство на вработените од професионалниот ангажман и услови, како и нивната мотивација за развој на понатамошна кариера во Банката.

Структурата на вработени, заклучно со 31.12.2025 година, според образование, возраст, стаж и пол, е дадена во приказот подолу:

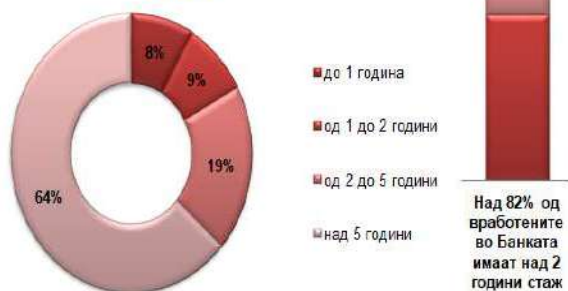
Структура на вработени според образование



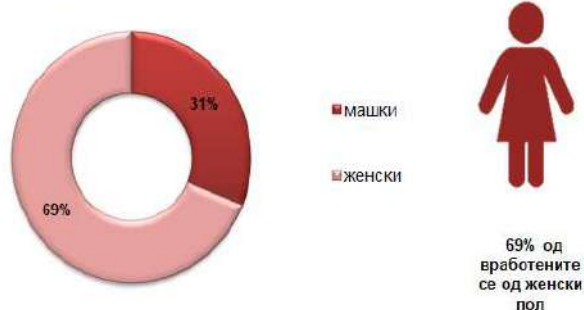
Структура на вработени според возраст



Структура на вработени според стаж во Банката



Структура на вработени според пол



➤ Стручно усовршување

Банката посветува значајно внимание на своите вработени како еден од најзначајните ресурси за остварување на своите стратешки цели. Инвестирањето во човечкиот потенцијал, вложувањето во тимската работа и стручното усовршување со цел нивен континуиран развој и унапредување во кариерата, продолжи да биде клучен приоритет и во 2025 година.

Во 2025 година успешно се реализираше планот за стручно усовршување. Покрај задолжителните законски обуки и обуките за новините во законската регулатива поврзана со банкарското работење (СППифТ, ризици, информациска сигурност, заштита на лични податоци, корпоративно управување), во текот на 2025 година се реализираа 50 настани од едукативен карактер на кој присуствуваа 89 вработени.

Во 2025 година, 16 лица со посебни права и одговорности и 3 лица носители на контролна функција присуствуваа на 27 едукативни настани во областа или професионалниот развој.

6.11. Внатрешна ревизија

Во доменот на внатрешна ревизија, Банката продолжи да ги спроведува своите активности во согласност со Законот за банки, Одлуката за правила за добро корпоративно управување во банка и другите законски прописи како и повелбата, процедурата за работа и останатите интерни акти на Службата за внатрешна ревизија.

Активностите во овој дел се вршат во согласност со Годишниот план за спроведување ревизии, кој се изготвува врз основа на оцена на ризици, а е одобрен од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Во текот на 2025 година, активностите на Банката во делот на внатрешна ревизија беа насочени кон ревидирање на следниве области од работењето на Банката: платен промет со странство; маркетинг-активности; пресметка на стапката за адекватност на капитал и утврдување интересен капитал (ПИК); ликвидносен ризик; процес на спречување перење пари и финансирање на тероризам; сметководство; управување со сигурност на информативен систем и ИТ-активности; активности за наплата на побарувања (нефункционални кредитни изложености); спроведување на политиката за наградување; имплементација на кредитната линија за Зелен финансиски фонд на УНДП; како и работењето во мрежата на филијали/експозитури на Банката, вклучително и управување со готовина на благајни и банкомати.

Во текот на 2025 година, се спроведоа сите планирани ревизии во согласност со Годишниот план за 2025 година, со што целосно се опфатени планираните сегменти и деловни процеси предвидени во Годишниот план. Извештаите од спроведените ревизии редовно беа претставувани на седниците на Надзорниот одбор и на Одборот за ревизија на Банката. Надлежните одговорни лица и органите на Банката се информирани за наодите, за идентификуваните слабости и за препораките за нивно надминување преку писмени извештаи. Службата за внатрешна ревизија спроведе една вонредна ревизија на кредитни активности во Филијала Скопје.

На месечна основа, се следеше имплементацијата на препораките предложени во извештаите за ревизија и ги известуваше органите на Банката за статусот на нивната реализација. Најголемиот дел од предложените мерки се реализирани во дадените рокови, што ја покажува респонзивноста на Управниот одбор во однос на унапредување на контролните механизми и зголемување на ефикасноста на процесите со цел подобрување на целокупното работење на Банката.

Во текот на 2025 година, се изврши самооценување на работењето во согласност со интерните акти на Службата (Повелба за внатрешна ревизија и

Програма за уверување во квалитетот и унапредување на Службата за внатрешна ревизија) и Глобалните стандарди за внатрешна ревизија и Кодексот на етика.

Во текот на годината, Службата за внатрешна ревизија изврши проверка и изработка на извештаи за следење на постапувањето на Банката по Акциски план, во согласност со препораката на регулаторот.

За своето работење Службата за внатрешна ревизија изработи и достави до органите на Банката годишен извештај кој, по разгледување од Надзорниот одбор, е доставен до Народната банка на Република Северна Македонија. Во текот на годината, Службата изработи и полугодишен извештај за работењето кој беше разгледан од страна на органите на Банката.

6.12. Сигурност на информативниот систем

Информативната сигурност во Банката е имплементирана во согласност со Одлуката за Методологијата за сигурност на информативниот систем на Банката.

Во рамките на Банката е воспоставен систем на информативна сигурност, кој меѓу другото опфаќа:

- Управување со ИТ-ризик со вклучена процена на ризикот преку воспоставен континуиран процес на идентификација на слабостите и заканиите кон своите информатички системи, вклучувајќи го ризикот од напади во дигиталниот простор;

- Следење надградби и промени кои се изведуваат на информативниот систем на Банката - преку воспоставен процес на континуирано собирање и анализа на информациите од аспект на појава на нови закани и слабости на информативниот систем, вклучувајќи и закани во дигиталниот простор;

- Имплементација на сигурносни мерки и контроли - преку следење инциденти и оперативни контроли со кои се врши заштита на сигурноста на информациите и системите на повеќе нивоа;

- Тестирање на сигурноста на информативниот систем на Банката и тестирање на отпорноста на системите од напади во дигиталниот простор;

- Организациона поставеност и поделба на надлежностите на органите на Банката од аспект на управувањето со ризици поврзани со сигурноста на информативниот систем;

- Обезбедување непрекинатост во работењето – преку дефиниран план за непрекинатост во работењето и Планот за обнова од катастрофа, којшто се темели врз повеќе сценарија и кој ќе овозможи оперативност и минимизирање на загубите во случај на тежок прекин на деловните процеси и

- Изготвување акти, односно политики, стратегии, процедури и упатства со кои се постигнува сигурноста на информативниот систем.

Во однос на остварување на функцијата на управување со сигурноста на информативниот систем, во текот на 2025 година беше спроведена редовна процена на ИТ-ризиците за средствата на информативниот систем во согласност со Одлуката за методологијата за сигурност на информативниот систем во Банката и беше успешно спроведен планот за непрекинатост во работењето на Банката.

Исто така, се следеше спроведувањето на надворешното тестирање на SWIFT-околината и тестирање на сигурносните мерки, се следеше одржувањето на нивото на подготвеност во согласност со Стратегијата за воспоставување на соодветно ниво на подготвеност на Банката за заштита од потенцијални закани присутни во дигиталниот простор, се следеше спроведувањето на активностите утврдени со акциски план за намалување на идентификуваните ризици произлезени од сумарната анализа на ризиците на средствата на информативниот систем, како и активностите во согласност со Одлуката за методологијата за сигурност на информативниот систем на Банката со предлог-активности.

Во текот на годината активно се следеа проектите што се имплементираа во Банката од аспект на сигурност на информативниот систем, се следеа пријавените и детектирани инциденти и препораки за нивно отстранување или минимизирање од повторна појава на истите, се следеа активностите дефинирани во акциски планови од извршени сигурносни тестирања, како и се спроведоа активности за усогласување на Банката со новата законска и подзаконска регулатива.

Во текот на годината беа извршени и редовни обуки на вработените во доменот на сигурност на информативниот систем, планот за непрекинато во работењето, социјален инженеринг и заканите кои произлегуваат од дигиталниот простор што е во рамките на акцискиот план за зголемување на свесноста кај вработените и клиентите корисници на електронски услуги на Банката во однос на можните закани кои произлегуваат од дигиталниот простор.

6.13. Заштита на личните податоци

Во 2025 година ТТК Банка АД Скопје продолжи со унапредување на системот за заштита на личните податоци на клиентите и другите физички лица, со цел обезбедување законска, транспарентна и безбедна обработка на личните податоци и заштита на приватноста.

Во континуитет се применуваа соодветни технички и организациски мерки за безбедност на обработката на личните податоци, вклучително контроли на пристап, мерки за доверливост и интегритет, како и почитување на начелото на минимален неопходен обем на податоци при извршување на работните задачи.

Во текот на годината, ТТК Банка АД Скопје ревидираше и донесе соодветни интерни акти и процедури со цел понатамошно подобрување и зајакнување на мерките и интерните процеси, во согласност со новите законски и подзаконски барања во областа. Во таа насока се реализираа и активности за подигнување на свеста кај вработените, а при ангажирање надворешни соработници се применуваа соодветни договорни барања за заштита на личните податоци.

ТТК Банка АД Скопје ги применуваше начелата за обработка на личните податоци, особено водејќи сметка обработката на личните податоци да биде во согласност со законски дозволените основи, личните податоци да бидат собирани и обработувани за конкретни, јасни и легитимни цели и соодветни, релевантни и ограничени на она што е неопходно во однос на целите на обработка.

6.14. Контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување перење пари и финансирање тероризам

Службата за контрола на усогласеност на работењето на Банката со прописите и спречување на перење пари и финансирање тероризам со реализација на активностите во своја надлежност и во 2025 година целосно обезбеди работење на Банката во согласност со прописите и минимизирање на ризиците од неусогласеност, односно обезбеди минимизирање на ризиците од изречени мерки и санкции од регулаторните органи коишто би можеле да доведат до финансиски загуби или до загуби на угледот на Банката. Во текот на 2025 година активностите на Службата за контрола на усогласеноста беа насочени кон: редовно следење на новодонесената регулатива и измените на важечката регулатива која се однесува на работењето на Банката, известување на вработените и членовите на Управниот и Надзорниот одбор на Банката за новините во прописите и следење на нивното навремено и соодветно имплементирање во работењето; преземање активности за идентификација и следење на ризиците од неусогласеност на работењето на Банката со прописите,

вклучувајќи и следење на поплаките од клиентите на Банката; спроведување контроли на усогласеноста во согласност со Програмата и Годишниот план, при што во извештаите од извршените контроли на усогласеноста беше утврдено ниско (прифатливо) ниво на ризик од неусогласеност со прописите; вршење контрола на усогласеноста на ревидираните интерни акти и давање поддршка во стандардизацијата на процедурите и контролните правила за остварување на целите на усогласеност; давање насоки на вработените за правилна примена на прописите во форма на инструкции, препораки и одговори на прашања поврзани со спроведувањето на прописите во нивното секојдневно работење; соработување со други институции; редовно известување на Надзорниот и на Управниот одбор на Банката за остварувањето на функцијата контрола на усогласеност на работењето на Банката и реализирање други активности во согласност со прописите.

Активностите за спречување на перење пари и финансирање тероризам во Банката се вршеа во согласност со прописите за спречување на перење пари и финансирање тероризам. За соодветно управување со ризикот од перење пари и финансирање тероризам во Банката е усвоена Програма за ефикасно намалување и управување со идентификуваниот ризик од перење пари и финансирање тероризам, донесени се повеќе интерни акти од оваа област и воспоставена е соодветна организациска поставеност за управување со овој ризик со јасно дефинирани одговорности на органите на Банката, овластеното лице, заменикот на овластеното лице, Одделот за спречување на перење пари и финансирање тероризам, како и сите вработени во Банката. Во текот на 2025 година, со цел спречување перење пари и финансирање тероризам, а во согласност со регулативата, Банката изготви процена на ризикот од перење пари и финансирање тероризам, вршеше анализа на клиентите и трансакциите, навремено ги доставуваше пропишаните извештаи до Управата за финансиско разузнавање, вршеше обуки на вработените од областа на спречување на перење пари и финансирање тероризам, вршеше примена на рестриктивните мерки, спроведуваше внатрешна контрола, соработуваше со надворешните институции и постапуваше во согласност со прописите, со што континуирано обезбедуваше спречување инволвираност на Банката во активности поврзани со перење пари и финансирање тероризам или во други криминални активности од страна на нејзините клиенти, со што крајно се обезбедуваше заштита на угледот и репутацијата на Банката, како една од примарните задачи на Банката.

Службата за контрола на усогласеност и спречување на перење пари и финансирање тероризам во континуитет ќе продолжи да ги врши своите редовни активности во насока на обезбедување ефикасно работење на Банката во согласност со релевантните прописи.

6.15. Животна средина, општествени прашања и управување

Глобалните предизвици поврзани со климатските промени, социјалната нееднаквост, ранливоста на енергетските системи и одржливоста на социоекономското опкружување, се исклучително важни теми коишто ја засегаат секоја компанија.

➤ Заштеда на енергија и придонес кон чиста животна средина

Климатските промени, како една од најголемите глобални закани, добиваат сè поголемо значење и во активностите на банките, како општествено одговорни институции. Во тој контекст, заштитата на околината и фокусот на „зелен раст“ и неговото финансирање, сè повеќе стануваат дел од политиките на банките.

ТТК Банка АД Скопје, како општествено одговорна институција, во текот на годината беше посветена на активностите со цел да даде придонес кон создавањето

„зелена“ и одржлива економија, што во крајна линија придонесува за унапредување на квалитетот на животот на граѓаните и подобрување на нивниот животен стандард.

Во однос на потрошувачката на електрична енергија на ниво на Банка, во 2025 година остварена е поголема потрошувачка на електрична енергија за 3,7% во споредба со 2024 година, но за 18,4% помала потрошувачка во однос на 2021 година. Иако, во 2025 година потрошувачката на електрична енергија е зголемена заради временските услови, зголемениот број вработени и повисоките трошоци за дистрибуција, останува фактот дека мерките за заштеда воведени во 2022 година сè уште даваат позитивни резултати. Доколку ја споредиме тековната 2025 година со годината пред воведувањето на мерките, можеме да заклучиме дека нивната ефикасност останува значајна и придонесува за одржување на оптимална потрошувачка. Ова потврдува дека континуираната примена на енергетски ефикасни практики има долгорочен ефект врз намалувањето на трошоците и одговорното управување со ресурсите.

➤ **Грижа за вработените, работни услови, развој и усовршувања**

Ценејќи ја клучната улога на вработените во развојот на Банката и остварувањето на целите и мисијата, Банката продолжува да имплементира современи практики за развој и грижа на своите вработени и да ги унапредува процесите на управување со човечките ресурси. Во текот на годината, покрај ревидирање и усогласување на интерните акти, Банката се приспособуваше на барањата на пазарот и на потребите на вработените, преку континуирано преземање активности за понатамошно градење на организациската и корпоративната култура, подобрување на мотивираноста и добросостојбата на работното место, промовирање на посакуваните вредности, поголема инклузивност, правичност и еднаквост. Пристапот во развојот на вработените и нивните компетенции опфаќа соодветно планирање, прераспоредување и унапредување; приспособени методи и практики на регрутација, селекција и воведување во работа; обуки и стручно усовршување; стимулативно наградување и бенефиции; идентификување и развој на таленти и на клучни раководни кадри, унапредување на организациската култура и на севкупните услови за работа.

Како резултат на вкупните политики и практики во делот на вработените, вкупната стапка на флукуација се одржуваше на релативно ниско ниво од 8,76%, додека стапката на доброволна флукуација во 2025 година изнесуваше 6,86%. Во текот на оваа година, 6 вработени беа унапредени на раководни позиции.

Како во претходните години, така и во 2025 година, се даде клучен приоритет на реализација на планот за стручно усовршување, кој успешно се имплементираше. Покрај интерните и екстерните обуки, беа реализирани неколку специјалистички обуки, вклучувајќи и едукативни настани на лица носители на контролна функција и лица на клучни позиции.

Во текот на 2025 година платите континуирано се усогласуваа, при што во последниот квартал се изврши позначително нагорно ревидирање на системот на плати. Исто така, во текот на годината беа доделени и 41 варијабилни месечни награди и 5 годишни награди во согласност со критериумите за месечно и годишно варијабилно наградување утврдени во Политиката и Процедурата за наградување. Вреднувајќи го долгогодишното работно искуство, лојалноста и посветеноста, со јубилејни парични награди беа наградени 17 вработени за 10, 20, 30 и 40 години стаж во Банката.

Заради покажана голема заинтересираност и високо ниво на солидарност и хумани вредности од страна на вработените, во 2025 година повторно се организираше крводарителска акција во соработка со Црвен крст на која се доделија вкупно 60 благодарници, од кои: 46 благодарници на вработени кои даруваа крв за

покажана хуманост и солидарност, 7 благодарници на ангажирани лица од надворешен соработник за покажана хуманост и солидарност, како и 7 благодарници на претставници на организаторите на настанот под Црвен крст и Институт за трансфузиона медицина на РМ за успешна организација и спроведување на акцијата за дарување крв.

Оваа година Банката им посака среќен и успешен почеток на 17 првачиња – деца на вработени и симболично ги награди со паричен ваучер од 3.000 денари.

Банката промовира еднакви можности за сите вработени и праведна родова застапеност со висок процент на вработени жени и жени на раководни позиции.

Просечната возраст на вработените е 42 години, со просечен стаж во Банката од околу 10 години. Од вкупниот број вработени 69% се жени. Во составот на Надзорниот одбор застапеноста на жените изнесува 29%, додека застапеноста на жени во УО е 33%. Во однос на останатиот раководен менаџмент (ЛППО), 52% жени се на високи раководни позиции во Банката, при што назначувањето се одвива исклучиво според заслуга и исполнување на пропишаните услови и критериуми.

ТТК Банка АД Скопје ја поддржува културата во која сите вработени можат слободно да укажат на неприфатливи практики и несоодветно однесување. Во Банката е донесен Правилник за заштитено пријавување преку кој им се овозможува на вработените да укажат на потенцијалните ризици поврзани со сериозни неправилности (вклучувајќи неетичко, незаконски, корумпирано и друго несоодветно однесување).

Банката се грижи и за безбедноста и здравјето на работното место и за социјална поддршка на своите вработени, при што овој дел е подетално регулиран со посебни интерни акти.

Во рамките на Банката функционира и Синдикална организација во која членуваат 161 вработени и која, во текот на 2025 година, учествуваше на традиционалните спортски банкарски игри во Охрид и на спортските игри по повод Денот на штедењето во Скопје.

➤ **Дигитализација и достапност**

ТТК Банка АД Скопје ја поставува дигитализацијата како стратешки приоритет, обезбедувајќи модерни, сигурни и ефикасни услуги преку интернет-банкарството (ТТК E-bank) и мобилната апликација (ТТК M-bank), без фиксни трошоци за приклучок и со минимални надоместоци.

Во 2025 година, Банката продолжи да овозможува брз и квалитетен пристап до финансиските услуги, како и функционална деловна мрежа и дигитална зона ТТК 24/7 со секогаш достапни банкомати.

Овие дигитални решенија поддржуваат современ начин на живот, ја зголемуваат оперативната ефикасност и ги оптимизираат процесите, овозможувајќи персонализирано корисничко искуство и придонес кон зачувување на животната средина.

➤ **Поддршка на проекти за обновливи извори на енергија и енергетска ефикасност**

Во 2025 година, ТТК Банка АД Скопје продолжи да ја унапредува поддршката за зелени проекти, овозможувајќи долгорочни кредитни линии за енергетска ефикасност (ЕЕ) и обновливи извори на енергија (ОИЕ) за корпоративни клиенти, во соработка со Развојната банка на Северна Македонија. Во рамките на Заедничката програма на Глобалниот фонд на Обединетите нации „Зелен финансиски инструмент“, Банката воведо нов Зелен кредит за домаќинства со грант-компонента од 30%, насочен кон финансирање инвестиции во обновливи извори и енергетски ефикасни решенија, со посебен акцент на ранливите групи.

Преку овие иницијативи, Банката активно придонесува кон финансиска инклузија, подобрување на квалитетот на воздухот и забрзување на транзицијата кон одржлива и нискојаглеродна економија.

Со овие активности, ТТК Банка АД Скопје ја потврдува својата посветеност на поддршка на одржливи проекти и борба против климатските промени, овозможувајќи реални и достапни решенија за подобрување на животната средина и енергетската ефикасност во заедницата.

➤ Вложувања во заедницата

Корпоративната општествена одговорност претставува една од фундаменталните вредности на ТТК Банка АД Скопје и составен дел од нејзиниот деловен модел и корпоративна култура. Банката доследно ги интегрира социјалните, хуманите и етичките аспекти во своето работење, со цел создавање одржлива и долгорочна вредност за клиентите, акционерите, вработените и заедницата во која делува.

Преку систематски и стратешки пристап кон општествената одговорност, ТТК Банка АД Скопје придонесува кон јакнење на довербата во брендот, градење на угледот на Банката како корпоративно општествено одговорна и одржлива финансиска институција, како и остварување значајни и долгорочни придобивки за заедницата. Овој пристап е усогласен со социјалната компонента на начелата ESG и претставува значаен сегмент од стратегијата за одржлив развој на Банката.

Во текот на 2025 година, ТТК Банка АД Скопје го задржа континуитетот на поддршка преку повеќе спонзорства и активности во областа на културата, образованието и спортот, со фокус на младите, инклузивноста и зачувувањето на културното и природното наследство.

Во таа насока, Банката обезбеди поддршка на 65-тото издание на реномираната културна манифестација „Охридско лето“, како и на 43-тото традиционално искачување на Титов Врв, вклучително и поддршка на активностите реализирани во рамките на одбележувањето на 100-годишнината од основањето на Планинарскиот клуб „Љуботен“ од Тетово, при што беа спроведени и едукативни работилници за подигнување на свеста за заштита на природата. На свечената академија по повод јубилејот, ТТК Банка АД Скопје доби признание за трајни вредности за поддршката на активностите на Планинарскиот клуб „Љуботен“.

Поддршката беше насочена и кон спортот и кон младинскиот развој, преку поддршка на активностите на Кошаркарскиот клуб „Тетекс ТТК“ од Тетово, вклучително и работата со млади кошаркари, како и преку поддршка на Меѓународниот традиционален турнир во мал фудбал „Тоше Проески“ во Крушево.

Во доменот на културниот и на креативниот развој на младите, Банката даде поддршка на реализацијата на детскиот фестивал „Јаболчиња“ во Тетово, концертот „Со душа за Крушево“ во изведба на млади музички таленти, Лешочкиот камерен музички фестивал, кој по петти пат јубилејно се одржа во Лешок, како и на новоформираното културно здружение – Градски мешан хор „Балтепе“ од Тетово. Со овие активности, Банката даде конкретен и препознатлив придонес кон унапредување на културниот живот, поддршка на спортот и поттикнување на младинскиот развој во заедницата.

Во рамките на својата заложба за унапредување на финансиската писменост и финансиската инклузија, по повод Светскиот ден на штедењето, ТТК Банка АД Скопје реализираше едукативни активности под мотото „Паметно штеди за иднина што вреди“.

Преку организирање едукативни работилници и интерактивни активности на национално ниво, околу 600 деца од градинки и основни училишта се запознаа со основните начела на штедење, одговорно управување со средства и поставување

финансиски цели, при што значајна улога имаше и активното учество на вработените во Банката.

Со наведените активности, Банката даде конкретен и препознатлив придонес кон унапредување на културниот живот, развојот на спортот и поттикнување на образованието и на младинскиот развој во заедницата.

➤ **Етичко управување**

Одговорното однесување е императив за ТТК Банка АД Скопје. Банката редовно и навремено ги ажурира и транспарентно ги објавува податоците и информациите поврзани со работењето. Поставувањето ефикасен систем на корпоративно управување позитивно влијае на: јакнењето на довербата на нашите соработници, корисници и вработените во Банката, зголемувањето на транспарентноста на работењето, јасната организациска структура, како и ефикасните системи на следење и контрола на ризиците.

НАДЗОРЕН ОДБОР

Претседател

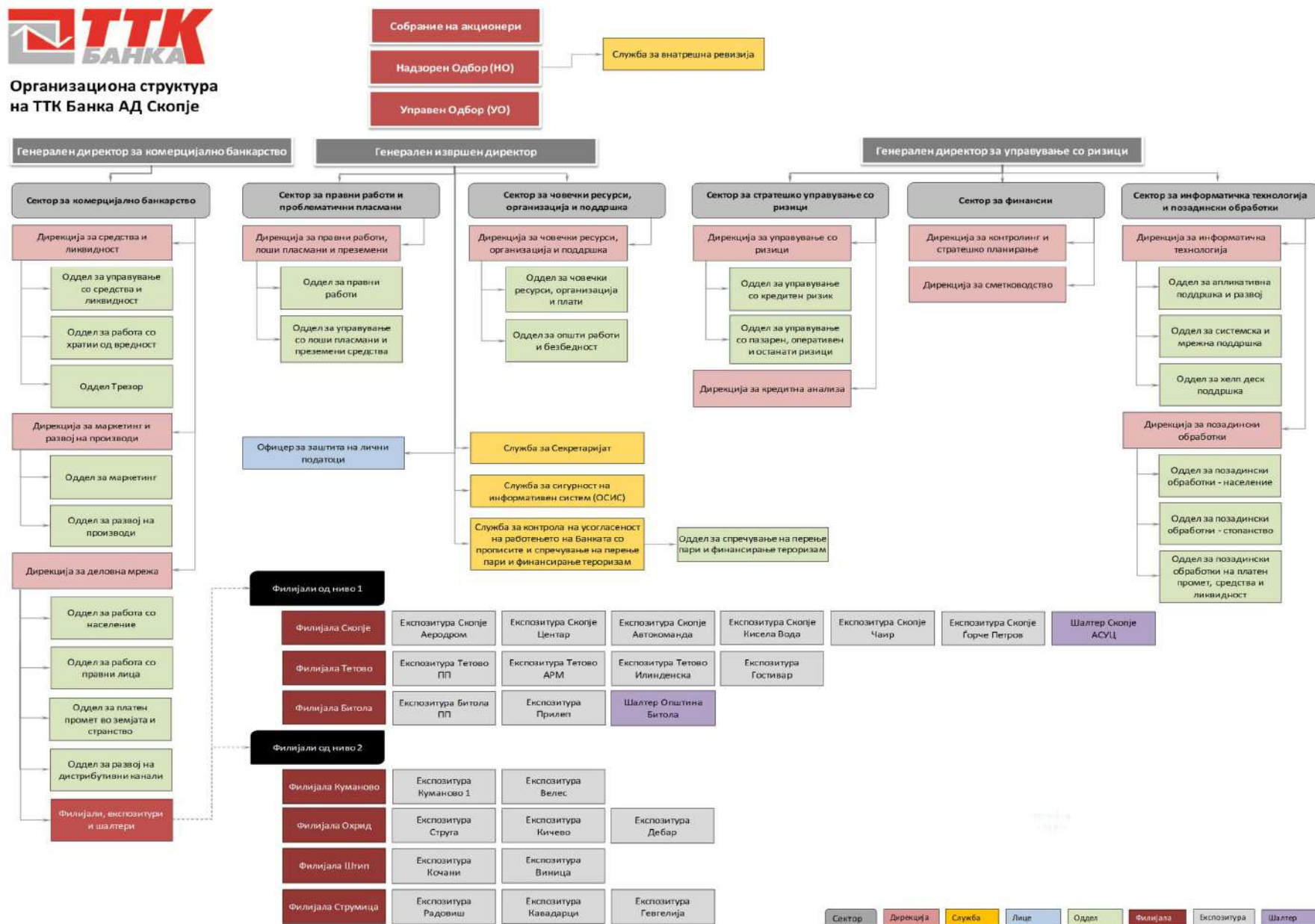
Бобан Гоговски



ПРИЛОГ 1 - ОРГАНИЗАЦИСКА СТРУКТУРА НА ТТК БАНКА АД СКОПЈЕ



Организациона структура на ТТК Банка АД Скопје



ПРИЛОГ 2 – ИЗЈАВА ЗА ПРИМЕНА НА КОДЕКС ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ



ТТК БАНКА АД Скопје
ул. „Народен фронт“ 19а
1000 Скопје, Македонија
Тел.: 02/32 47 000 факс: 02/31 31 387

www.ttk.com.mk
е-пошта: ttk@ttk.com.mk
ЕМБС: 6121110 ЕДБ: 4030006597638
платежна с-ка: 290-1000000000-46

Врз основа на член 384-а од Законот за изменување и дополнување на Законот за трговските друштва („Сл. весник на Република Северна Македонија“ бр. 290/2020) Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје ја дава следната

ИЗЈАВА

за примена на Кодекс за корпоративно управување

1. ТТК Банка АД Скопје применува Кодекс за корпоративно управување во ТТК Банка АД Скопје донесен од Надзорниот одбор на Банката. Кодексот е поставен на интернет-страницата на Банката www.ttk.com.mk.
2. Кодексот за корпоративно управување ги опфаќа правилата на надзор и раководење во Банката со цел да се воспостават, одржуваат и унапредуваат правилата и стандардите за корпоративното управување во Банката засновани на постојната важечка законска и подзаконска регулатива и интерните акти на Банката кои ја сочинуваат корпоративната култура и вредности на Банката, со цел ефикасно и одговорно управување со Банката и намалување на ризикот во работењето, како и транспарентност на работењето на Банката.
3. Во текот на 2025 година нема отстапувања од правилата утврдени во Кодексот за корпоративно управување во ТТК Банка АД Скопје.



Управен Одбор

Генерален извршен директор
Д-р Драгољуб Арсовски

Генерален директор за управување со ризици
Наталија Алексова

Генерален директор за комерцијално банкарство
М-р Димитри Трповски

ПРИЛОГ 3 – ИЗЈАВА ЗА УСОГЛАСЕНОСТ СО КОДЕКСОТ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ



ТТК БАНКА АД Скопје

ул. „Народен фронт“ 19а

1000 Скопје, Македонија

Тел.: 02/32 47 000 факс: 02/31 31 387

www.ttk.com.mk

е-пошта: ttk@ttk.com.mk

ЕМБС: 6121110 ЕДБ: 4030006597638

платежна с-ка : 290-1000000000-46

Во согласност со член 42-а од Правилата за котација на Македонската берза АД – Скопје, Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје ја дава следната

ИЗЈАВА ЗА УСОГЛАСЕНОСТ

со кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирали на Македонска Берза АД - Скопје

Ние, членовите на Управниот одбор на ТТК Банка АД Скопје, изјавуваме дека ТТК Банка АД Скопје во своето работење го применува Кодексот за корпоративно управување на акционерските друштва котирали на Македонска берза АД Скопје, објавен на интернет страната на Берзата www.mse.mk.

ТТК Банка АД Скопје ги применува принципите и најдобрите практики на корпоративното управување предвидени во Кодексот според пристапот „примени или појасни зошто не се примени“, преку пополнување на Прашалници чија форма и содржина е пропишана со Кодексот.

Со оваа Изјава потврдуваме дека Прашалниците се објавени на СЕИ-НЕТ и на интернет страницата на ТТК Банка АД Скопје и дека одговорите во истите се точни и вистинити и веродостојно ја отсликуваат примената на принципите и најдобрите практики на корпоративното управување од страна на ТТК Банка АД Скопје пропишани со Кодексот за корпоративно управување.

Управен Одбор

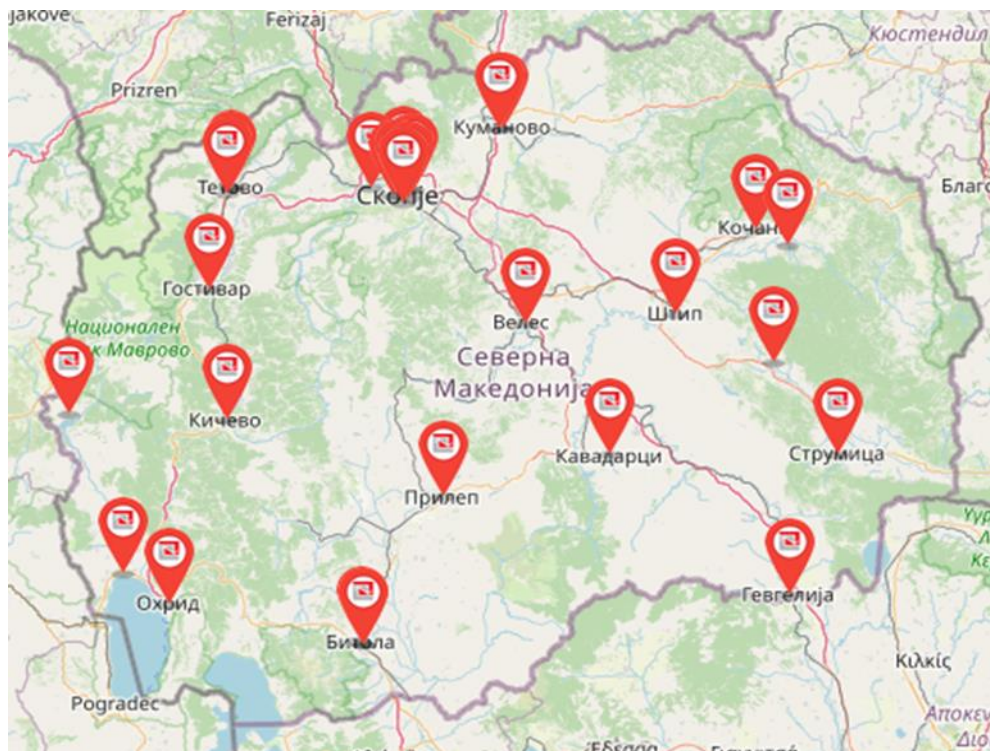


Генерален извршен директор
Д-р Драгољуб Арсовски

Генерален директор за управување со ризици
Наталија Алексова

Генерален директор за комерцијално банкарство
М-р Димитри Трпковски

ПРИЛОГ 4 – МРЕЖА НА ФИЛИЈАЛИ И ЕКСПОЗИТУРИ



ПРИЛОГ 5 – МРЕЖА НА БАНКОМАТИ

